

СТОПАНСКА БАНКА АД – Скопје

**Финансиски извештаи
за годината што завршува
на 31 декември 2014
и Извештај на независните ревизори**

СОДРЖИНА

	Страна
Одговорност за финансиските извештаи	1
Извештај на независните ревизори	2 - 3
Биланс на успех	4
Извештај за сеопфатна добивка	5
Биланс на состојба	6 - 7
Извештај за промени во капиталот и резервите	8 - 9
Извештај за паричниот тек	10 - 11
Белешки кон финансиските извештаи	12 - 128
Прилог 1 – Годишна сметка	
Прилог 2 – Годишен извештај	

ОДГОВОРНОСТ ЗА ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

Раководството на СТОПАНСКА БАНКА АД – Скопје (во понатамошниот текст “Банката”) е одговорно за подготвување на финансиските извештаи за секоја финансиска година во согласност со Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи пропишана од страна на Народна банка на Република Македонија и сметководствената регулатива која се применува во Република Македонија, кои даваат реална и објективна слика на финансиската состојба и резултатите од работењето на Банката за годината.

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

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

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

Потпишано во име на СТОПАНСКА БАНКА АД – Скопје:

Диомидис Николетопулос

Генерален извршен директор
Претседател на Управен одбор

Тони Стојановски

Генерален директор за управување со ризици
Член на Управен одбор



Милица Чапаровска - Јовановска

Генерален директор за банкарство на мало
Член на Управен одбор

Теодолус Скордис

Генерален директор за корпоративно банкарство
Член на Управен одбор

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИТЕ РЕВИЗОРИ

ДО СОПСТВЕНИЦИТЕ И РАКОВОДСТВОТО НА СТОПАНСКА БАНКА АД – Скопје

Извршивме ревизија на приложените финансиски извештаи (страна 4 - 128) на СТОПАНСКА БАНКА АД – Скопје (во понатамошниот текст “Банката”), кои се состојат од извештај за финансиската состојба на ден 31 декември 2014 година и извештај за сеопфатна добивка, извештај за промените во главнината и извештај за паричните текови за годината што тогаш завршува и преглед на значајни сметководствени политики и останати објаснувачки белешки.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството е одговорно за подготвувањето и објективното презентирање на овие финансиски извештаи во согласност со Законот за трговски друштва и регулативата на Народна Банка на Република Македонија, како и за интерната контрола за која раководството смета дека е неопходна за подготвување на финансиските извештаи кои не содржат материјално погрешно прикажување, без разлика дали тоа е резултат на измама или грешка.

Одговорност на ревизорот

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

Ревизијата вклучува спроведување на постапки за собирање на ревизорски докази за износите и обелоденувањата во финансиските извештаи. Избраните постапки зависат од расудувањето на ревизорот, вклучувајќи ја и проценката на ризиците од значајно погрешно прикажување на финансиските извештаи, настанато како резултат на измама или грешка. При проценувањето на овие ризици ревизорот ја разгледува интерната контрола релевантна за подготвување и објективно презентирање на финансиските извештаи на Банката со цел дизајнирање на ревизорски постапки кои се соодветни на околностите, но не и со цел изразување на мислење за ефективност 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 ги имаме собрано се доволни и соодветни за да обезбедат основа за нашето ревизорско мислење.

Мислење

Според наше мислење, финансиските извештаи ја прикажуваат реално и објективно, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на СТОПАНСКА БАНКА АД – Скопје на ден 31 декември 2014 година, како и резултатите од работењето и паричните текови за годината што тогаш завршува, во согласност со сметководствената регулатива која се применува во Република Македонија и регулативата на Народна Банка на Република Македонија.

(продолжува)

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИТЕ РЕВИЗОРИ

ДО СОПСТВЕНИЦИТЕ И РАКОВОДСТВОТО НА СТОПАНСКА БАНКА АД – Скопје (продолжение)

Извештај за други правни и регулаторни барања

Раководството на Банката е одговорно за подготвување на годишниот извештај (прилог 1 кон финансиските извештаи) и на годишната сметка (прилог 2 кон финансиските извештаи), во согласност со Законот за трговски друштва. Истите беа прифатени и одобрени од раководството на Банката на ден 10 април 2015 година. Наша одговорност е да издадеме мислење во врска со конзистентноста на годишниот извештај со годишната сметка и финансиските извештаи на Банката. Ние ги спроведовме нашите постапки во согласност со Законот за ревизија на Република Македонија и Меѓународниот стандард за ревизија 720 – Одговорности на ревизорот во врска со други информации во документи кои содржат ревидирани финансиски извештаи. Според наше мислење историските финансиски информации обелоденети во годишниот извештај се конзистентни со годишната сметка и со приложените ревидирани финансиски извештаи на Банката за годината што завршува на 31 декември 2014 година.

Дилоит ДОО Скопје


Лидија Нануш
Овластен ревизор
Директор



Скопје, 30 април 2015 година


Александар Аризанов
Овластен ревизор

БИЛАНС НА УСПЕХ

за периодот од 1 јануари 2014 година до 31 декември 2014 година
(Во илјади денари)

	<u>Белешка</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Приходи од камата		4.672.715	4.625.397
Расходи за камата		(1.542.181)	(1.827.235)
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	3.130.534	2.798.162
Приходи од провизии и надомести		1.053.074	999.071
Расходи за провизии и надомести		(89.562)	(89.487)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	7	963.512	909.584
Нето-приходи од тргување	8	41.874	70.049
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	10	79.910	95.421
Останати приходи од дејноста	11	209.363	250.176
Удел во добивката на придружените друштва	24	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	(631.950)	(891.181)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	(111.524)	(152.651)
Трошоци за вработените	14	(757.658)	(734.228)
Амортизација	15	(111.740)	(141.194)
Останати расходи од дејноста	16	(1.122.137)	(1.208.421)
Удел во загубата на придружените друштва	24	-	-
Добивка пред оданочување		1.690.184	995.717
Данок на добивка	17	(177.841)	(5.772)
Добивка за финансиската година		1.512.343	989.945
Заработка по акција	41		
Основна заработка по акција (во денари)		86,61	56,70
Разводната заработка по акција (во денари)		86,61	56,70

Белешките кон финансиските извештаи од страна 11 до 126
претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Управниот одбор на Банката на 21 јануари 2015 и се усвоени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 29 јануари 2015.

Потпишано во име на СТОПАНСКА БАНКА АД – Скопје:

Диомидис Николетопулос
Генерален извршен директор,
Претседател на Управен Одбор

Тони Стојановски
Генерален директор за управување со ризици
Член на Управен одбор



Милица Чапаровска - Јовановска
Генерален директор за банкарство на мало
Член на Управен одбор

Теодолус Скордије
Генерален директор за корпоративно банкарство
Член на Управен одбор

ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА

за периодот од 1 јануари 2014 година до 31 декември 2014 година

(Во илјади денари)

	<u>Белешка</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Добивка/(загуба) за финансиската година		1.512.343	989.945
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)			
Ревалоризациска резерва за средства расположиви за продажба			
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на средствата расположиви за продажба		(1.016)	(22.134)
- реализирани нето-добивки/(загуби) од средствата расположиви за продажба, рекласификувани во Билансот на успех		-	-
Ревалоризациска резерва за преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања			
- ревалоризациска резерва на датумот на преземање на средството		-	-
- намалување на ревалоризациската резерва, рекласификувано во Билансот на успех		-	-
Резерви за инструменти за заштита од ризикот од паричните токови			
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните средства		-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од инструментите за заштита на ризикот од паричните текови, рекласификувани во Билансот на успех		-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење		-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење		-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех	24	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех		35	-
Данок на добивка од останатите добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	17	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех		(981)	(22.134)
Сеопфатна добивка /(загуба) за финансиската година		<u>1.511.362</u>	<u>967.811</u>

Белешките кон финансиските извештаи од страна 11 до 126 претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Управниот одбор на Банката на 21 јануари 2015 и се усвоени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 29 јануари 2015.

Потпишано во име на СТОПАНСКА БАНКА АД – Скопје:

Диомидис Николетопулос
Генерален извршен директор,
Претседател на Управен Одбор

Тони Стојановски
Генерален директор за управување со ризици
Член на Управен одбор



Милица Чапаровска - Јовановска
Генерален директор за банкарство на мало,
Член на Управен одбор

Теодолус Скордис
Генерален директор за корпоративно банкарство
Член на Управен одбор

БИЛАНС НА СОСТОЈБА**На ден 31 декември 2014****(Во илјади денари)**

	<u>Белешка</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
СРЕДСТВА			
Парични средства и парични еквиваленти	18	18.459.379	16.616.744
Средства за тргување	19	293.003	233.064
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	20	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	-	-
Кредити на и побарувања од банки	22.1	251.665	310.654
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	51.408.295	48.057.104
Вложувања во хартии од вредност	23	11.765.150	11.977.024
Вложувања во придружени друштва	24	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	-	-
Останати побарувања	25	141.786	213.736
Заложени средства	26	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	415.236	517.824
Нематеријални средства	28	86.824	72.314
Недвижности и опрема	29	879.744	900.377
Одложени даночни средства	30.2	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	-
Вкупно средства		<u>83.701.082</u>	<u>78.898.841</u>
ОБВРСКИ			
Обврски за тргување	32	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	33	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-
Депозити на банките	34.1	293.181	189.764
Депозити на други комитенти	34.2	65.906.558	63.168.377
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	854.848	944.151
Субординирани обврски	37	2.775.970	2.777.763
Посебна резерва и резервирања	38	185.160	180.206
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	172.665	888
Одложени даночни обврски	30.2	-	-
Останати обврски	39	1.311.715	948.069
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
Вкупно обврски		<u>71.500.097</u>	<u>68.209.218</u>

БИЛАНС НА СОСТОЈБА (продолжение)
На ден 31 декември 2014
(Во илјади денари)

	<u>Белешка</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ			
Запишан капитал	40	3.511.242	3.511.242
Премии од акции		-	-
Сопствени акции		-	-
Други сопственички инструменти		-	-
Ревалоризациски резерви	40	(25.675)	(24.694)
Останати резерви	40	831.373	831.373
Задржана добивка		7.884.045	6.371.702
Вкупно капитал и резерви		12.200.985	10.689.623
Вкупно обврски и капитал и резерви		83.701.082	78.898.841
Потенцијални обврски	42.1	11.571.496	10.748.359
Потенцијални средства	42.2	-	-

Белешките кон финансиските извештаи од страна 11 до 126 претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Потпишано во име на СТОПАНСКА БАНКА АД – Скопје:

Диомидис Николетопулос
 Генерален извршен директор,
 Претседател на Управен одбор

Тони Стојановски
 Генерален директор за управување со ризици,
 Член на Управен одбор



Милица Чапаровска - Јовановска
 Генерален директор за банкарство на мало,
 Член на Управен одбор

Теодолус Скордиќ
 Генерален директор за корпоративно банкарство,
 Член на Управен одбор

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ
за периодот од 1 јануари 2014 година до 31 декември 2014 година
(Во илјади денари)

	Капитал				Ревалоризациони резерви					Останати резерви			Задржана добивка			
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациони резерви за средства за располагање за продажба	Ревалоризациони резерви за средства преземени за неплатени побарувања	Резерви за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациони резерви	Законска резерва	капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите	(Акумулирани загуби)	Вкупно капитал и резерви
На 31 декември 2012 / 1 јануари 2013	3.511.242	-	-	-	(2.560)	-	-	-	-	830.290	-	1.083	1.615.458	3.766.299	-	9.721.812
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	989.945	-	-	989.945
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	(22.134)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(22.134)
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на парични текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот не нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/(обврски) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансијската година	-	-	-	-	(22.134)	-	-	-	-	-	-	-	989.945	-	-	967.811
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2013 година	3.511.242	-	-	-	(24.694)	-	-	-	-	830.290	-	1.083	2.605.403	3.766.299	-	10.689.623

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ (продолжение)
за периодот од 1 јануари 2014 година до 31 декември 2014 година
(Во илјади денари)

	Капитал				Ревалоризациони резерви					Останати резерви			Задржана добивка			
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациони резерви за средства расположливи за продажба	Ревалоризациони резерви за средства преземени за ненаплатен и побарувања	Резерви за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациони резерви	Законска резерва	капитална компонента на хибридни финансиски инструмент и	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционери	Ограничена за распределба на акционери	(Акумул и-рани загуби)	Вкупно капитал и резерви
На 31декември 2013 / 1 јануари 2014	3.511.242	-	-	-	(24.694)	-	-	-	-	830.290	-	1.083	2.605.403	3.766.299	-	10.689.623
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година																
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.512.343	-	-	1.512.343
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	(1.016)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.016)
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на парични текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот не нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/(обврски) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35
Вкупно нерелизирани добивки/(загуби) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	(1.016)	35	-	-	-	-	-	-	1.512.343	-	-	1.511.362
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите																
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2014 година	3.511.242	-	-	-	(25.710)	35	-	-	-	830.290	-	1.083	4.117.746	3.766.299	-	12.200.985

Белешките кон финансиските извештаи од страна Н до 126 претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Потпишано во име на СТОПАНСКА БАНКА АД – Скопје:
 Диомидие Николетоски
 Генерален извршен директор,
 Претседател на Управен Одбор

Милица Чапаровска - Јовановска
 Генерален директор за банкарство на мало,
 Член на Управен одбор



Кени Стојановски
 Генерален директор за управување со ризици,
 Член на Управен одбор

Теодолус Скордис
 Генерален директор за корпоративно банкарство,
 Член на Управен одбор

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК

за периодот од 1 јануари 2014 година до 31 декември 2014 година

(Во илјади денари)

	Белешка	2014	2013
Паричен тек од основната дејност			
Добивка пред оданочување		1.690.184	995.717
<i>Коригиран за:</i>			
Амортизација на:			
нематеријални средства	15/28	26.732	39.497
недвижности и опрема	15/29	85.008	101.697
Капитална добивка од:			
продажба на нематеријални средства		-	-
продажба на недвижности и опрема	11	(1.817)	(2.135)
продажба на преземени средства врз основа на ненапл. побарувања	11	(6.902)	(17.789)
Капитална загуба од:			
продажба на нематеријални средства		-	-
продажба на недвижности и опрема		-	170
продажба на преземени средства врз основа на ненапл. побарувања	16	-	-
Приходи од камата	6	(4.672.715)	(4.625.397)
Расходи за камата	6	1.542.182	1.827.235
Нето-приходи од тргување	8	(41.874)	(70.049)
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа:			
дополнителна исправка на вредноста	12	993.271	1.629.192
ослободена исправка на вредноста	12	(361.320)	(738.011)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа:			
дополнителни загуби поради оштетување	13	111.524	152.651
ослободени загуби поради оштетување		-	-
Посебна резерва:			
дополнителни резервирања	38	62.590	89.535
ослободени резервирања	38	(57.636)	(48.205)
Приходи од дивиденди		(4.974)	(4.090)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва		-	-
Останати корекции – добивка од продажба на средства расположливи за продажба	11	14.816	(3.383)
Наплатени камати		4.652.905	4.630.509
Платени камати		(1.525.646)	(1.819.688)
Добивка од дејноста пред промените на деловната актива:		2.506.328	2.137.456
<i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i>			
Средства за тргување		(59.939)	13.670
Дериватни средства чувани за управување со ризик		-	-
Кредити на и побарувања од банки		58.989	(17.661)
Кредити на и побарувања од други коминтенти		(3.993.249)	(3.347.285)
Заложени средства		-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		8.838	14.492
Задолжителна резерва во странска валута		73.007	(198.393)
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи		-	(16)
Останати побарувања		71.950	629
Одложени даночни средства		-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување		-	-
<i>Зголемување/(намалување) на деловните обврски:</i>			
Обврски за тргување		-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик		-	-
Депозити на банки		103.417	(75.198)
Депозити на други коминтенти		2.738.181	3.912.838
Останати обврски		363.646	274.753
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување		-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочување		1.871.168	2.715.285
(Платен)/ поврат на данок на добивка		(5.657)	(5.671)
Нето паричен тек од основната дејност		1.865.511	2.709.614

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК (продолжение)

за периодот од 1 јануари 2014 година до 31 декември 2014 година

(Во илјади денари)

	<u>Белешка</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Паричен тек од инвестициска дејност			
(Вложувања во хартии од вредност)		(10.366.729)	(13.847.926)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност		10.600.996	5.258.592
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)		-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва			
(Набавка на нематеријални средства)		(41.191)	(26.758)
Приливи од продажбата на нематеријални средства		-	-
(Набавка на недвижности и опрема)		(81.674)	(58.005)
Приливи од продажбата на недвижности и опрема		18.549	8.560
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)		-	-
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба		-	-
(Останати одливи од инвестициска дејност)		-	-
Останати приливи од инвестициска дејност		4.973	17.788
Нето паричен тек од инвестициска дејност		134.924	(8.647.749)
Паричен тек од финансирањето			
(Отплата на издадени должнички хартии од вредност)		-	-
Приливи од издадени должнички хартии од вредност		-	-
(Отплата на обврските по кредити)		(383.114)	(2.072.183)
Зголемување на обврските по кредити		292.610	498.087
(Отплата на издадените субординирани обврски)		-	-
Приливи од издадените субординирани обврски		-	-
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот		-	-
(Откуп на сопствени акции)		-	-
Продадени сопствени акции		-	-
(Платени дивиденди)		(4.396)	(5.211)
(Останати одливи од финансирањето)		-	-
Останати приливи од финансирањето		-	-
Нето паричен тек од финансирањето		(94.900)	(1.579.307)
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти		-	(1.653)
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти		-	-
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти		1.905.535	(7.519.095)
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари		13.710.557	21.229.652
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември		15.616.092	13.710.557

Белешките кон финансиските извештаи од страна 11 до 126 претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Потпишано во име на СТОПАНСКА БАНКА АД – Скопје:

Диомидис Николетопулос
Генерален извршен директор,
Претседател на Управен Одбор

Тони Стојановски
Генерален директор за управување со ризици,
Член на Управен одбор



Милица Чапаровска - Јовановска
Генерален директор за банкарство на мало,
Член на Управен одбор

Теодолус Скордиџ
Генерален директор за корпоративно банкарство,
Член на Управен одбор

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

1. ВОВЕД

а) Општи информации

СТОПАНСКА БАНКА АД – Скопје е трансформирана во акционерско друштво на 29 декември 1989 година. Главните активности се обавуваат и нејзиното седиште се наоѓа на ул. 11 октомври бр.7, 1000 Скопје. Банката своите активности во Република Македонија ги извршува преку мрежа на 65 филијали (2013: 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, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции;
- кредитирање во странство, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции;
- издавање и администрирање на платежни средства (парични картички, чекови, патнички чекови, меници);
- финансиски лизинг;
- менувачки работи;
- платен промет во земјата и странство, вклучувајќи купопродажба на девизи;
- брз трансфер на пари;
- издавање на платежни гаранции, авали и други форми на обезбедување;
- изнајмување сефови, остава и депо;
- тргување со инструменти на пазарот на пари;
- тргување со девизни средства, што вклучува и тргување со благородни метали;
- тргување со хартии од вредност;
- тргување со финансиски деривати;
- управување со средства и портфолио на хартии од вредност за клиенти и/или инвестициско советување на клиенти;
- давање на услуги на чување на имот на инвестициски и пензиски фондови;
- купопродажба, гарантирање или пласман на емисија на хартии од вредност;
- чување на хартии од вредност за клиенти;
- советување на правни лица во врска со структурата на капиталот, деловната стратегија или други поврзани прашања или давање услуги поврзани со спојување или припојување на правни лица;
- продажба на полиси за осигурување;
- посредување во склучување договори за кредити и заеми;
- обработка и анализа на информации за кредитна способност на правни лица;
- економско - финансиски консалтинг и
- други финансиски услуги утврдени со закон што може да ги врши само банка.

Банката е контролирана од страна на Национална Банка на Грција, со седиште во Грција, која поседува 94,64% (2013: 94,64%) од капиталот на Банката и претставува нејзина крајна матична компанија.

Акциите на Банката котираат на Официјалниот пазар на Македонската берза на хартии од вредност на пазарот на подсегментот задолжителна котација, а кодот под кој котираат е следниот:

Шифра на хартија од вредност

ИСИН број

СТБ (обична акција)

MKSTBS101014

СТБП (приоритетна акција)

MKSTBS120014

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2014

1. ВОВЕД (продолжение)

а) Општи информации (продолжение)

Финансиските извештаи на Банката за годината што заврши на 31 декември 2014 година беа одобрени од страна на Управниот одбор на Банката на 21 јануари 2015 година и се усвоени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 29 јануари 2015.

б) Основи за изготвување на финансиските извештаи

Стандарди врз основа на кои се подготвени финансиските извештаи

Податоците во приложените финансиски извештаи на Банката се изготвени во согласност со Законот за трговски друштва, Законот за банки, подзаконската регулатива пропишана од страна на Народна банка на Република Македонија (во понатамошниот текст “НБРМ”), како и во согласност со Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи (во понатамошниот текст “Методологија“) („Службен весник на РМ“ бр. 169/10, 165/12, 50/13 и 110/13) и Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките („Службен весник на РМ“ бр. 169/10, 152/11, 54/12 и 166/13), пропишани од страна на НБРМ и кои се во примена од 31 декември 2011 година.

Презентација на финансиските извештаи

Придружните финансиски извештаи на Банката се прикажани во согласност со формата и содржината на билансните шеми објавени во Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките (“Службен весник на РМ” бр.169/2010, 152/2013 и 54/2013 и 166/2013), (во понатамошниот текст “Одлуката“), кои во поединечни делови отстапуваат од начинот на презентација на одредени позиции во финансиските извештаи во согласност на барањата на Меѓународниот сметководствен стандард (МСС) 1 - Презентација на финансиските извештаи. Имено, извршени се одредени рекласификации на поединечните позиции со цел прикажување на финансиските извештаи во формат кој се бара согласно Одлуката, и кои потенцијално значајно се разликуваат во однос на МСС 1 во следното:

- Презентацијата на “Вложувањата во недвижности” согласно МСС 40 во износ од нето сегашна вредност на 31 декември 2014 година од 77.002 илјади денари (2013: 90.409 илјади денари) не е направена и истата е вклучена во Недвижности и опрема и Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања во износ од 34.792 илјади денари и 42.210 илјади денари, соодветно (2013: 36.147 илјади денари и 54.262 илјади денари, соодветно).

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

1. ВОВЕД (продолжение)

б) Основи за изготвување на финансиските извештаи (продолжение)

Презентација на финансиските извештаи (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Придружните финансиски извештаи претставуваат поединечни финансиски извештаи на Банката.

в) Значајни сметководствени политики

Приходи и расходи по основ на камати

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014**1. ВОВЕД (продолжение)****в) Значајни сметководствени политики (продолжение)**

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

Приходи од надоместоци и провизии

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

Приходи од дивиденди

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

Износи искажани во странска валута

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

Превземените и потенцијалните обврски деноминирани во странска валута се преведуваат во денари со примена на официјалните девизни курсеви кои важат на датумот на билансот на состојба.

Финансиски средства

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014**1. ВОВЕД (продолжение)****в) Значајни сметководствени политики (продолжение)****Финансиски средства кои се чуваат за тргување**

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

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

Финансиски средства расположиви за продажба

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

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

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

Финансиски средства кои се чуваат до доспевање

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014**1. ВОВЕД (продолжение)****в) Значајни сметководствени политики (продолжение)****Кредити одобрени од Банката**

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

Загуби поради оштетување на финансиски средства

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

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

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

Резервации за загуби поради оштетување на кредити и побарувања

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

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

Резервациите за загуби поради оштетување на кредитите и на останатите активни билансни и вонбилансни позиции се врши во согласност со регулативата пропишана од страна на НБРМ со важност на секој датум на билансот на состојба, според која Банката е должна да ги класифицира активните билансни и вонбилансни позиции во групи според степенот на нивната ризичност и да изврши проценка на износот на потенцијалните загуби поради оштетување кои се пресметуваат со примена на објективни и субјективни мерила на 31 декември 2014 година и 31 декември 2013 година со примена на следните проценти:

<u>Ризична категорија</u>	<u>Процент</u>
А	од 0% до 5%
Б	над 5% до 20%
В	над 20% до 45%
Г	над 45% до 70%
Д	над 70% до 100%

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

- Поединечните кредитни изложености (ризици) се оценуваат врз основа на видот на кредитобарателот, неговата целокупна финансиска позиција, изворите и евиденцијата за плаќање и надоместивата вредност на обезбедувањето. Резервациите за загуби поради оштетување се мерат и утврдуваат за разликата помеѓу сметководствената вредност на кредитот и неговиот проценет надоместив износ, што всушност ја претставува сегашната вредност на очекуваните готовински текови, вклучувајќи ги и надоместивите износи од гаранции и залог, дисконтирани со ефективна каматна стапка на кредитот.
- Ако постојат објективни докази за ненаплативост на кредити во кредитното портфолио кои не може специфично да се идентификуваат, резервациите за загуби поради оштетување се утврдуваат на ниво на ризикот за целокупното кредитно портфолио. Овие загуби се утврдуваат врз основа на историски податоци за кредитните рангирања на кредитокорисниците, и ја одразуваат тековната економска клима во која функционираат кредитокорисниците.
- Загубата по кредит претставува престанок на пресметка на приход од камата согласно договорените услови, а кредитот се класификува како нефункционален заради тоа што договорните обврски за плаќање на главницата и/или каматата се во задоцнување, односно ненаплатени во период подолг од 90 дена. Сите резервации за загуби по кредити се разгледуваат и тестираат најмалку еднаш квартално, и секакви понатамошни промени на износите и времето на очекуваните идни парични приливи во споредба со претходните проценки, резултираат во промена на резервацијата за загуби поради оштетување, која се евидентира како задолжување или одобрување на загубите поради оштетување евидентирани во билансот на успех.
- Кредитот за кој се верува дека е невозможно да се наплати, се отпишува наспроти соодветната резервација за загуби поради оштетување. Натомошните наплати се евидентираат како намалување на загубите поради оштетување во билансот на успех.
- Во случај на одобрени кредити на кредитокорисници во земји со зголемен ризик на потешкотии за сервисирање на надворешен долг, се проценува политичката и економската ситуација, и се воспоставуваат дополнителни резервации за ризичност на земја.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014**1. ВОВЕД (продолжение)****в) Значајни сметководствени политики (продолжение)****Депризнавање на финансиски средства**

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

Финансиски обврски

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

Депозити од банки и други финансиски институции и комитенти

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

Обврски по основ на кредити

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

Останати обврски

Останатите обврски се прикажани во нивните номинални износи.

Дериватни финансиски инструменти

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

Депризнавање на финансиските обврски

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Недвижности и опрема

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

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

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

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

Нематеријални средства

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

Преземените средства вклучуваат недвижности и опрема кои се стекнати преку постапка на преземање како би се исполниле обврските, целосно или делумно, за соодветниот кредит и истите се прикажани во ставката преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања. Овие средства почетно се признаваат по почетна сметководствена вредност, односно по пониската вредност од набавната вредност на кредитот, вклучувајќи ги трансакциските трошоци (обично набавната вредност на кредитот е вредноста наведена во актот донесен од страна на надлежен орган од кој произлегува правниот основ за стекнување на сопственост) и објективната вредност намалена за проценетите трошоци за продажба одредена од страна на овластен проценител на датумот на преземањето на средството. За сите средства превземени после 6 април 2013 година Банката, при почетното признавање евидентира и оштетување од најмалку 20% од пониската од набавната и проценетата вредност на превземеното средство. Доколку исправката на вредноста на кредитот кој што е наплатен по пат на превземање на средства, е повисока од 20% од почетната вредност на превземеното средство, разликата се признава во рамките на ревалоризационите резерви на Банката.

По почетното признавање, преземените средства најмалку еднаш годишно се анализираат за загуби поради оштетувања и истите се мерат по пониската вредност од 80% од претходната сметководствена вредност и проценетата вредност намалена за проценетите трошоци за продажба. Оштетувањата се признаваат во билансот на успех на Банката.

Пари и парични еквиваленти

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

Средства од комисионо работење

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

Резервации

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014**1. ВОВЕД (продолжение)****в) Значајни сметководствени политики (продолжение)****Користи за вработените**

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

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

Оданочување

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

Одложениот данок се признава на разликите помеѓу сметководствената вредност на средствата и обврските во финансиските извештаи и соодветната даночна основа употребена при пресметката на оданочивата добивка, и се евидентира со примена на методот на обврска. Одложените даночни обврски се признаваат за сите оданочиви временски разлики, а одложено даночно средство се признава за сите одбитни временски разлики и тоа во оној обем во кој е веројатно дека ќе постои доволно идна даночна добивка во однос на која ќе може да се искористат временските разлики како одбитна ставка.

Одложените даночни средства и обврски се вреднуваат според даночните стапки кои се очекува да се применат во периодот во кој обврските се исплатени или средствата се реализирани, а произлегуваат од пропишаните даночните стапки (и закони за даноци) коишто важат на датумот на билансот на состојба.

Наеми

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

1. ВОВЕД (продолжение)

г) Употреба на оценки и проценки

Најзначајните области за кои се потребни проценки и претпоставки се:

Објективна вредност на финансиските инструменти

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

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

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

Исправка на вредноста на кредитите

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

1. ВОВЕД (продолжение)

г) Употреба на оценки и проценки (продолжение)

Корисен век на материјалните и нематеријалните средства

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

АктUARски претпоставки за дефинираните планови за користи на вработените

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

Финансиска криза

Тековната финансиска криза досега има ограничено влијание на финансиската состојба на Банката и нејзините резултати од работењето, најмногу заради следењето на интерните политики за управување со ризиците, како и пропишаните лимити од страна на важечката банкарска регулатива. Банката има усвоено строги процедури за одобрување кредити, за проценка и прифаќање на обезбедувањата и за платниот промет. Банката го следи кредитниот ризик на редовна основа и притоа развива современи практики за следење на капиталот со цел да може да го поддржи посакуваното ризично ниво, продолжувајќи го истовремено деловниот раст.

Кредитниот ризик е соодветно управуван и раководството на Банката смета дека на денот на Билансот на состојба, покриеноста на нефункционалните кредити со постоечкото ниво на исправка на вредноста е доволна за да ги апсорбира потенцијалните загуби од кредитното портфолио. Силната капитална база (со капитална адекватност од 16,36%) и овозможува на Банката да се соочи со потенцијално неповолните настани кои разумно можат да се предвидат. Имајќи во предвид дека Банката не беше значајно погодена од финансиската криза, раководството верува дека Банката е добро позиционирана, адекватно да го поддржи својот бизнис план во годината што следува.

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

Освен како што е наведено во Белешката 16), не постојат други промени во сметководствените политики при составувањето на приложените финансиски извештаи. Согласно наведеното во Белешка 16) во делот на Презентација на финансиските извештаи, одредени Белешки во приложените финансиски извештаи се презентирани согласно начинот на презентација во Одлуката.

ѓ) Усогласеност со законската регулатива

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014**1. ВОВЕД (продолжение)****ѓ) Усогласеност со законската регулатива (продолжение)**

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

Во период од 10 септември 2013 до 23 ноември 2013 НБРМ спроведе непосредна теренска контрола за управување со кредитниот и оперативниот ризик, воспоставениот систем на Банката за спречување на перење пари и финансирање на тероризмот, сигурноста на информативниот систем како и усогласеноста на Банката со Одлуката за методологија за утврдување на адекватноста на капиталот. На 11 април 2014 година до Банката беше доставен Записник од спроведената контрола. Со Записникот се идентификувани одредени слабости и препораки во областите кои беа опфатени со контролата.

За идентификуваните слабости банката изготви Акциски План кој вклучува активности за соодветни подобрувања и корегирања на слабостите и нерегуларностите детектирани со контролата. Континуиран мониторинг на имплементацијата на препораките од НБРМ и соодветно известување до Надзорниот одбор и до НБРМ се спроведува на квартална основа.

Во периодот од 9 септември 2014 до 10 октомври 2014 НБРМ спроведе теренска контрола за усогласеноста со прописите во работењето на Банката (која вклучува регулатива од областа на девизното работење, домашниот платен промет, брз трансфер на пари итн.). НБРМ спроведе и контрола во две филијали на Банката (Гевгелија и Струмица). На 13 јануари 2015 година до Банката беше доставен Записник од спроведената контрола. Со Записникот се идентификувани одредени слабости и препораки во областите кои беа опфатени со контролата. Банката презема соодветни активности преку изготвување на инструкции и насоки за подобрување на активностите во областите каде се идентификувани слабостите.

е) Обелоденување за управување со ризици

Квалитативните и квантитативните информации за поделните видови на ризици одделно се дадени во белешките 2 и 3.

ж) Настани по датумот на билансот на состојба

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014**2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ**

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

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

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

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

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

2.1 Кредитен ризик

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

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

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 основа.

Резервите за оштетување на индивидуално оценетите ставки на поединечна основа се утврдуваат преку евалуација на генерирана загуба на датумот на изготвување на билансот на состојба, што претставува разлика меѓу сметководствената вредност и сегашната вредност на проценетите идни парични текови. При пресметка на сегашната вредност на проценетите идни парични текови се користи ефективната каматна стапка за дисконтирање на идните очекувани парични текови.

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

Пресметаната резервација за оштетување во 2014 и 2013 година се движи во следниве рамки:

- Од 0% до 5% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик А;
- Над 5% до 20% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик Б;
- Над 20% до 45% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик В;
- Над 45% до 70% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик Г;
- Над 70% до 100% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик Д.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

A. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
I. Сметководствена вредност на изложености за кои е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва																		
Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, пред исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа																		
категорија на ризик А	251.665	310.654	44.410.643	39.845.128	11.626.037	11.310.509	132.275	667.319	10.037.959	8.857.204	4.200	10.174	5.303	20.257	8.845.790	7.930.996	75.313.872	68.952.241
категорија на ризик Б	-	-	2.073.533	2.486.307	7.642	-	-	-	-	-	1.309	613	9.089	7.217	113.052	155.367	2.204.625	2.649.504
категорија на ризик В	-	-	2.245.962	1.715.630	-	-	-	-	-	-	2.193	2.126	-	29.363	40.361	20.153	2.288.516	1.767.272
категорија на ризик Г	-	-	316.937	613.501	-	-	-	-	1.359	2.624	3.260	3.430	32.283	-	-	246	353.839	619.801
категорија на ризик Д	22.320	26.515	5.393.218	4.868.733	275.288	269.504	-	-	-	-	42.794	36.008	-	29.102	80.277	74.313	5.813.897	5.304.175
	273.985	337.169	54.440.293	49.529.299	11.908.967	11.580.013	132.275	667.319	10.039.318	8.859.828	53.756	52.351	46.675	85.939	9.079.480	8.181.075	85.974.749	79.292.993
(Исправка на вредност и посебна резерва на поединечна основа)	(22.320)	(26.515)	(6.107.620)	(5.605.882)	(276.092)	(270.308)	-	-	(613)	(1.183)	(44.902)	(40.100)	(36.826)	(36.255)	(106.387)	(104.990)	(6.594.760)	(6.085.233)
Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа	251.665	310.654	48.332.673	43.923.417	11.632.875	11.309.705	132.275	667.319	10.038.705	8.858.645	8.854	12.251	9.849	49.684	8.973.093	8.076.085	79.379.989	73.207.760

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

А. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик (продолжение)

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2014	претход. година 2013	тековна година 2014	претход. година 2013	тековна година 2014	претход. година 2013	тековна година 2014	претход. година 2013	тековна година 2014	претход. година 2013	тековна година 2014	претход. година 2013	тековна година 2014	претход. година 2013	тековна година 2014	претход. година 2013	тековна година 2014	претход. година 2013
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, пред исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
поединечно незначајни изложености (портфолио на мали кредити)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
поединечно значајни изложености кои не се оштетени на поединечна основа	-	-	3.110.256	4.165.903	-	-	-	-	-	-	267	39	-	15.422	2.605.249	2.678.474	5.715.772	6.859.838
(Исправка на вредност и посебната резерва на групна основа)	-	-	(34.634)	(32.216)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(28)	(6.846)	(6.200)	(41.480)	(38.444)
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа	-	-	3.075.622	4.133.687	-	-	-	-	-	-	267	39	-	15.394	2.598.403	2.672.274	5.674.292	6.821.394

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

А. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик (продолжение)

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
II. Сметководствена вредност на изложености за кои не е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва																		
достасани побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Старосна структура на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредност																		
до 30 дена	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сметководствена вредност на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредност																		
недостасани побарувања																		
реструктур. побар.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати побар.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сметководствена вредност на недостасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

A. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик (продолжение)

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредност и посебната резерва (Вкупна исправка на вредност и посебна резерва)	273.985	337.169	57.550.549	53.695.202	11.908.967	11.580.013	132.275	667.319	10.039.318	8.859.828	54.023	52.390	46.675	101.361	11.684.729	10.859.549	91.690.521	86.152.831
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредност и посебната резерва	(22.320)	(26.515)	(6.142.254)	(5.638.098)	(276.092)	(270.308)	-	-	(613)	(1.183)	(44.902)	(40.100)	(36.826)	(36.283)	(113.233)	(111.190)	(6.636.240)	(6.123.677)
	251.665	310.654	51.408.295	48.057.104	11.632.875	11.309.705	132.275	667.319	10.038.705	8.858.645	9.121	12.290	9.849	65.078	11.571.496	10.748.359	85.054.281	80.029.154

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

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

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажа		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
<i>Вредност на обезбедувањето на кредитна изложеност која се оценува за оштетување на поединечна основа</i>																
Првокласни инструменти за обезбедување парични депозити (во депои/или ограничени на сметки во банката	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни хартии од вредност	-	-	1.403.104	1.409.110	-	-	-	-	-	-	-	-	156.184	6.278	1.559.288	1.415.388
државни безусловни гаранции	-	-	1.844.442	1.845.339	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.844.442	1.845.339
банкарски гаранции	-	-	59.971	152.938	-	-	-	-	-	-	-	-	29.499	58.418	89.470	211.356
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	5.811.405	941.123	-	-	-	-	-	-	-	-	1.179.303	-	6.990.708	941.123
Гаранции од физички лица	-	-	-	353.201	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.030	-	355.231
Залог на недвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	33.135.214	28.575.915	-	-	-	-	-	-	-	-	586.683	9.128	33.721.897	28.585.043
имот за вршење дејност	-	-	22.657.601	19.121.030	-	-	-	-	-	-	-	-	1.517.760	134.268	24.175.361	19.255.298
Залог на подвижен имот	-	-	14.449.486	8.291.301	-	-	-	-	-	-	-	-	5.090.808	9.163	19.540.294	8.300.464
Останати видови на обезбедување	-	-	1.765.561	3.702.677	-	-	-	-	-	-	-	-	77.319	19.492	1.842.880	3.722.169
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност која се оценува за оштетување на поединечна основа	-	-	81.126.784	64.404.433	-	-	-	-	-	-	-	-	8.637.556	238.777	89.764.340	64.643.210

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

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

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажа		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
<i>Вредност на обезбедувањето на кредитна изложеност која што се оценува за оштетување на групна основа</i>																
Првокласни инструменти за обезбедување парични депозити (во депони/или ограничени на сметки во банката	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни хартии од вредност	-	-	-	200.563	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32.346	-	232.909
државни безусловни гаранции	-	-	-	1.749	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.749
банкарски гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	11.795	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.160	-	24.955
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од физички лица	-	-	-	2.246.342	-	-	-	-	-	-	-	-	-	755.286	-	3.001.628
Залог на недвижен имот	-	-	-	61.511	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61.511
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
имот за вршење дејност	-	-	-	1.716.574	-	-	-	-	-	-	-	-	-	141.289	-	1.857.863
Залог на подвижен имот	-	-	-	4.755.818	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.175.879	-	5.931.697
Останати видови на обезбедување	-	-	-	1.954.539	-	-	-	-	-	-	-	-	-	667.837	-	2.622.376
	-	-	-	3.879.154	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.549.674	-	7.428.828
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност која што се оценува за оштетување на групна основа	-	-	-	14.828.045	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.335.471	-	21.163.516

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

В. Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земјоделство, шумарство и риболов	-	-	872.482	616.099	-	-	-	-	-	-	15	8	167	2.000	8.573	14.256	881.237	632.363
Рударство и вадење на камен	-	-	68.868	116.710	-	-	-	-	-	-	4	10	13	379	62.684	23.311	131.569	140.410
Прехрамбена индустрија	-	-	2.009.318	1.576.807	-	-	-	-	-	-	74	300	385	5.119	97.364	72.312	2.107.141	1.654.538
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки	-	-	694.140	711.418	-	-	-	-	-	-	3	-	133	2.310	36.692	37.982	730.968	751.710
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	1.182.106	890.518	-	-	-	-	-	-	20	-	226	2.891	137.599	451.801	1.319.951	1.345.210
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	3.466.954	3.191.827	-	-	-	-	-	-	1.242	2.594	664	10.363	633.154	650.187	4.102.014	3.854.971
Останата преработувачка индустрија	-	-	100.711	269.977	-	-	-	-	-	-	2.336	1.078	19	877	2.962	3.393	106.028	275.325
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	1.837.613	2.157.384	-	-	-	-	-	-	-	-	352	7.004	87.338	32.980	1.925.303	2.197.368
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	33.511	19.261	-	-	-	-	-	-	-	-	6	63	302	9.478	33.819	28.802
Градежништво	-	-	1.369.831	1.560.740	-	-	-	-	-	-	37	348	262	5.067	2.108.857	1.367.633	3.478.987	2.933.788
Трговија на големо и трговија на мало, поправка на моторни возила и моторцикли	-	-	5.262.607	4.947.922	983	906	-	-	-	-	600	354	1.008	16.065	426.997	427.756	5.692.195	5.393.003
Транспорт и складирање	-	-	855.532	675.124	-	-	-	-	-	-	224	96	164	2.192	231.982	197.385	1.087.902	874.797
Објекти за сметсување и сервисни дејности со храна	-	-	229.293	309.115	-	-	-	-	-	-	9	20	44	1.004	2.841	3.221	232.187	313.360
Информации и комуникации	-	-	223.310	79.982	-	-	-	-	-	-	3	18	43	260	1.970	11.933	225.326	92.193
Финансиски дејности и дејности на осигурување	251.665	310.654	72.527	20	76.074	67.104	-	-	2.663.650	1.483.590	53	-	14	-	89.866	61.755	3.153.849	1.923.123

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

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

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажа		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	444.541	317.648	-	-	-	-	-	-	-	-	85	1.031	120.120	462.370	564.746	781.049
Стручни, научни и технички дејности	-	-	228.521	299.896	-	-	-	-	-	-	398	420	44	974	187.397	48.223	416.360	349.513
Административни и помошни услужни дејности	-	-	48.610	72.949	-	-	-	-	-	-	20	-	9	237	12.081	11.024	60.720	84.210
Јавна управа и одбрана, задолжително социјално осигурување	-	-	-	-	11.555.818	11.241.695	132.275	667.319	7.375.055	7.375.055	1	-	1	-	-	15.036	19.063.150	19.299.105
Образование	-	-	98.306	83.102	-	-	-	-	-	-	-	-	19	270	19.072	16.327	117.397	99.699
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	36.264	27.113	-	-	-	-	-	-	-	-	7	88	1.899	548	38.170	27.749
Уметност, забава и рекреација	-	-	61.306	94.942	-	-	-	-	-	-	-	280	12	308	36.081	35.554	97.399	131.084
Други услужни дејности	-	-	15.636	25.395	-	-	-	-	-	-	1.232	663	3	82	3.141	2.710	20.012	28.850
Дејности на домаќинства како работодавачи; дејности на домаќинства кои произведуваат разновидна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дејности на екстериторијални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Физички лица	-	-	32.196.308	30.013.155	-	-	-	-	-	-	2.850	6.101	6.169	6.494	7.262.524	6.791.184	39.467.851	36.816.934
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	251.665	310.654	51.408.295	48.057.104	11.632.875	11.309.705	132.275	667.319	10.038.705	8.858.645	9.121	12.290	9.849	65.078	11.571.496	10.748.359	85.054.281	80.029.154

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

Г. Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

Во илјади денари

Географска локација	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	година 2014	година 2013	2014	2013
Република Македонија	-	-	51.408.295	48.057.104	11.632.875	11.309.703	132.275	667.319	7.391.455	6.496.697	9.121	12.290	9.849	65.078	11.571.496	10.696.527	82.155.366	77.304.718
Земји-членки на Европска Унија	251.665	310.654	-	-	-	2	-	-	2.647.250	2.361.948	-	-	-	-	-	3.819	2.898.915	2.676.423
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останато (повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48.013	-	48.013
Вкупно	251.665	310.654	51.408.295	48.057.104	11.632.875	11.309.705	132.275	667.319	10.038.705	8.858.645	9.121	12.290	9.849	65.078	11.571.496	10.748.359	85.054.281	80.029.154

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2 Ликвидносен ризик

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

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик

Процесот на управување со ликвидносниот ризик на Банката вклучува:

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

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2 Ликвидносен ризик (продолжение)

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)

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

Во илјади денари							
31 декември 2014	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА							
Парични сред. и парични еквиваленти	18.359.622	99.757	-	-	-	-	18.459.379
Средства за тргување	285.518	-	7.485	-	-	-	293.003
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	11.249	30.944	55.197	-	-	154.275	251.665
Кредити на и побарувања од други комитенти	3.314.842	4.231.877	17.277.067	4.505.026	9.911.449	12.168.034	51.408.295
Вложувања во хартии од вредност	132.275	1.889.403	6.546.975	3.119.409	-	77.088	11.765.150
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	141.786	-	-	-	-	-	141.786
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	22.245.292	6.251.981	23.886.724	7.624.435	9.911.449	12.399.397	82.319.278
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	293.181	-	-	-	-	-	293.181
Депозити на други комитенти	25.132.716	6.904.195	23.173.449	8.185.829	2.222.690	287.679	65.906.558
Обврски по кредити	83.219	-	155.115	163.052	277.095	176.367	854.848
Субординирани обврски	-	9.307	-	1.229.628	1.537.035	-	2.775.970
Обврски за данок на добивка (тековен)	172.665	-	-	-	-	-	172.665
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	1.220.738	-	-	-	-	90.977	1.311.715
Вкупно финансиски обврски	26.902.519	6.913.502	23.328.564	9.578.509	4.036.820	555.023	71.314.937
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	593	66.887	2.877	-	-	-	70.357
Вонбилансна пасива	7.761.293	730.051	944.393	504.017	1.247.897	497.661	11.685.312
Рочна неусогласеност	(12.417.927)	(1.324.685)	(383.357)	(2.458.091)	4.626.732	11.346.713	(610.614)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2 Ликвидносен ризик (продолжение)

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)

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

Во илјади денари

31 декември 2013

	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА							
Парични сред. и парични еквиваленти	16.616.744	-	-	-	-	-	16.616.744
Средства за тргување	217.272	-	8.476	7.316	-	-	233.064
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	698	-	143.381	-	-	166.575	310.654
Кредити на и побар. од др. комитенти	3.236.998	4.740.181	15.622.390	4.820.034	9.474.636	10.162.865	48.057.104
Вложувања во хартии од вредност	134.628	1.125.962	9.019.094	-	1.629.300	68.040	11.977.024
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	213.736	-	-	-	-	-	213.736
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	20.420.076	5.866.143	24.793.341	4.827.350	11.103.936	10.397.480	77.408.326
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	189.764	-	-	-	-	-	189.764
Депозити на други комитенти	24.001.416	7.403.637	23.632.596	5.484.245	2.418.121	228.362	63.168.377
Обврски по кредити	209.833	15.183	141.748	180.153	397.234	-	944.151
Субординирани обврски	-	9.755	-	-	2.768.008	-	2.777.763
Обврски за данок на добивка (тековен)	888	-	-	-	-	-	888
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	857.091	-	-	-	-	90.978	948.069
Вкупно финансиски обврски	25.258.992	7.428.575	23.774.344	5.664.398	5.583.363	319.340	68.029.012
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	14.144	11.882	-	-	-	-	26.026
Вонбилансна пасива	7.662.527	413.004	1.510.286	504.456	400.751	368.525	10.859.549
Рочна неусогласеност	(12.487.299)	(1.963.554)	(491.289)	(1.341.504)	5.119.822	9.709.615	(1.454.209)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014**УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)****2.2 Ликвидносен ризик (продолжение)****2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)****Анализа според достасаноста на финансиските средства и обврски (преостаната рочност) (продолжение)**

Класифицирањето на структурата на средствата и обврските на Банката е направено според датумот на доспевање со состојба на 31 декември 2014 и 2013 година, со исклучок кај кредитите и побарувања од други комитенти и неискористените лимити-потенцијална кредитна изложеност каде што за кредитните производи кои немаат дефиниран датум на доспевање (кредитни картички, ОК кредит, дозволени пречекорувања итн.), распоредот по конкретните временски интервали се врши преку користење на историските податоци за износот на наплатата во однос на вкупните билансни побарувања по овие производи односно за износот на искористувањето на средствата од одобрените лимити.

2.3 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).

Девизен ризик

Банката е изложена на ефектите од флукутации на важечките девизни курсеви кои имаат влијание врз нејзината финансиска позиција и готовинските текови. Банката определува лимити на изложеност по валута и агрегатно за сите валути, а кои се следат на дневна основа. Табелите подолу ја сумираат изложеноста на Банката кон ризикот од девизен курс на 31 декември 2014 и 2013 година.

Ризик од промена на каматните стапки

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

Ризик од промена на каматните стапки (продолжение)

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

Во табелата е прикажана Анализа на усогласеноста на каматните стапки на финансиските средства и обврски со состојба на 31 декември 2014 и 2013 година.

Оперативен ризик

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

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

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

	Добивка/ загуба	Сопствени средства	Актива пондерирана според ризичи	Стапка на адекватнос т на капиталот
31 декември 2014				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес тестови (состојба на 31.12.2014)	-	9.344.389	57.129.143	16,36%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс				
МКД депрецира за 10% во однос на сите други валути	196.804	9.541.193	57.326.406	16,64%
МКД апрецира за 10% во однос на сите други валути	(196.804)	9.147.584	56.931.880	16,07%
МКД депрецира за 20% во однос на сите други валути	393.608	9.737.997	57.523.669	16,93%
МКД апрецира за 20% во однос на сите други валути	(393.608)	8.950.780	56.734.617	15,78%
Ризик од промена на каматните стапки				
зголемување на кс за 200 б.п.	(13.914)	9.330.474	57.129.143	16,33%
намалување на кс за 200 б.п.	13.914	9.358.303	57.129.143	16,38%
зголемување на кс за 400 б.п.	(27.828)	9.316.560	57.129.143	16,31%
намалување на кс за 400 б.п.	27.828	9.372.217	57.129.143	16,41%
Збирно	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.1 Анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промени на пазарниот ризик (продолжение)

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

	Добивка/ агуба	Сопствени средства	Актива пондерирана според ризичи	Стапка на адекватност на капиталот
31 декември 2013				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес тестови (состојба на 31.12.2013)	-	9.897.712	54.810.434	18,06%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс				
МКД депрецира за 10% во однос на сите други валути	225.408	10.123.120	55.035.895	18,39%
МКД апрецира за 10% во однос на сите други валути	(225.408)	9.672.304	54.584.973	17,72%
МКД депрецира за 20% во однос на сите други валути	450.817	10.348.529	55.261.356	18,73%
МКД апрецира за 20% во однос на сите други валути	(450.817)	9.446.895	54.359.512	17,38%
Ризик од промена на каматните стапки				
зголемување на кс за 200 б.п.	30.799	9.928.511	54.810.434	18,11%
намалување на кс за 200 б.п.	(30.799)	9.866.913	54.810.434	18,00%
зголемување на кс за 400 б.п.	61.598	9.959.310	54.810.434	18,17%
намалување на кс за 400 б.п.	(61.598)	9.836.114	54.810.434	17,95%
Збирно	-	-	-	-

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

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

Во табелата е прикажана анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промени на пазарниот ризик со состојба на 31 декември 2014 година и 31 декември 2013 година.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.1 Анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промени на пазарниот ризик (продолжение)

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

	2014				2013			
	Состојба на 31 декември	Просечна вредност	Највисока вредност (максимум)	Најниска вредност (минимум)	Состојба на 31 декември	Просечна вредност	Највисока вредност (максимум)	Најниска вредност (минимум)
Вредност изложена на ризик кај каматоносните инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај инструментите во странска валута	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај сопственичките инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Варијанса (ефект на нетирање)	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-	-	-

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

А. Анализа на чувствителноста на промени на каматни стапки

	Валута	2014	2013
Нето пондерирана позиција за валута ЕУР (ФКС+ВКС+ПКС)	ЕУР	22.747	17.947
Нето пондерирана позиција за валута МКД (ФКС+ВКС+ПКС)	МКД	43.321	7.157
Нето пондерирана позиција за валута МКДклЕУР (ФКС+ВКС+ПКС)	МКДклЕУР	399.097	195.482
Нето пондерирана позиција за валута-останато (ФКС+ВКС+ПКС)	Останато	(3.269)	6.671
Вкупна пондерирана вредност – Промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности		461.896	227.257
Сопствени средства		9.344.389	9.897.712
Вкупна пондерирана вредност/Сопствени средства		4,94%	2,30%

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2014

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки

во илјади денари	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно каматоносни средства/ обврски
31 декември 2014							
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА							
Парични средства и парични еквиваленти	9.927.477	99.757	-	-	-	-	10.027.234
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
редити на и побарувања од банки	10.829	30.944	55.197	-	-	145.435	242.405
Кредити на и побарувања од други комитенти	21.188.047	2.127.977	21.073.118	1.566.158	2.744.360	2.520.929	51.220.589
Вложувања во хартии од вредност	131.914	1.889.404	6.510.885	3.119.409	-	-	11.651.612
Останата неспомената каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	31.258.267	4.148.082	27.639.200	4.685.567	2.744.360	2.666.364	73.141.840
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	293.126	-	-	-	-	-	293.126
Депозити на други комитенти	30.659.389	4.710.055	25.267.041	4.423.365	425.817	123.577	65.609.244
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	80.634	-	155.115	163.052	277.095	26.968	702.864
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	2.766.663	-	-	-	-	2.766.663
Останати неспоменати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	31.033.149	7.476.718	25.422.156	4.586.417	702.912	150.545	69.371.897
Нето – билансна позиција							
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето – вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето - позиција	225.118	(3.328.636)	2.217.044	99.150	2.041.448	2.515.819	3.769.943

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2014

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки (продолжение)

во илјади денари	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно каматоносни средства/ обврски
31 декември 2013							
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА							
Парични средства и парични еквиваленти	15.442.132	-	-	-	-	-	15.442.132
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	143.381	-	-	112.842	256.223
Кредити на и побарувања од други комитенти	1.504.410	19.425.004	21.237.499	1.794.834	2.754.150	1.016.212	47.732.109
Вложувања во хартии од вредност	132.587	1.125.962	8.996.525	-	1.629.300	-	11.884.374
Останата неспомената каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	17.079.129	20.550.966	30.377.405	1.794.834	4.383.450	1.129.054	75.314.838
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	189.761	-	-	-	-	-	189.761
Депозити на други комитенти	26.337.092	10.963.244	21.058.904	3.683.398	747.992	59.817	62.850.447
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	208.637	15.183	141.695	180.153	397.234	-	942.902
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	2.768.009	-	-	-	-	2.768.009
Останати неспоменати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	26.735.490	13.746.436	21.200.599	3.863.551	1.145.226	59.817	66.751.119
Нето – билансна позиција							
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето – вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето - позиција	(9.656.361)	6.804.530	9.176.806	(2.068.717)	3.238.224	1.069.237	8.563.719

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2014

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.3 Валутен ризик

	Во илјади денари 31 декември 2014				
	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
МОНЕТАРНИ СРЕДСТВА					
Парични средства и парични еквиваленти	12.615.462	3.956.933	538.645	1.348.339	18.459.379
Средства за тргување	-	9.053	283.950	-	293.003
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	98.573	150.535	2.557	251.665
Кредити на и побарувања од други комитенти	25.642.337	24.576.191	1.189.767	-	51.408.295
Вложувања во хартии од вредност	10.436.354	1.328.796	-	-	11.765.150
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Останати побарувања	120.188	21.029	436	133	141.786
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	48.814.341	29.990.575	2.163.333	1.351.029	82.319.278
МОНЕТАРНИ ОБВРСКИ					
Обврски за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	11.786	257.080	24.315	293.181
Депозити на други комитенти	38.455.610	24.271.400	1.869.879	1.309.669	65.906.558
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	172.181	682.667	-	-	854.848
Субординирани обврски	-	2.775.970	-	-	2.775.970
Обврски за данок на добивка (тековен)	172.665	-	-	-	172.665
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	965.974	342.107	3.575	59	1.311.715
Вкупно монетарни обврски	39.766.430	28.083.930	2.130.534	1.334.043	71.314.937
Нето- позиција	9.047.911	1.906.645	32.799	16.986	11.004.341

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2014

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.3 Валутен ризик (продолжение)

	Во илјади денари 31 декември 2013				
	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
МОНЕТАРНИ СРЕДСТВА					
Парични средства и парични еквиваленти	10.882.371	4.250.808	265.045	1.218.520	16.616.744
Средства за тргување	-	15.793	212.858	4.413	233.064
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	543	167.194	119.824	23.093	310.654
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.747.819	23.941.718	1.367.067	500	48.057.104
Вложувања во хартии од вредност	9.725.989	2.248.989	1	2.045	11.977.024
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Останати побарувања	196.770	13.450	3.365	151	213.736
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	43.553.492	30.637.952	1.968.160	1.248.722	77.408.326
МОНЕТАРНИ ОБВРСКИ					
Обврски за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	36.461	94.179	59.124	189.764
Депозити на други комитенти	35.672.112	24.566.819	1.775.540	1.153.906	63.168.377
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	171.051	768.361	4.739	-	944.151
Субординирани обврски	-	2.777.763	-	-	2.777.763
Обврски за данок на добивка (тековен)	888	-	-	-	888
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	824.547	108.447	14.210	865	948.069
Вкупно монетарни обврски	36.668.598	28.257.851	1.888.668	1.213.895	68.029.012
Нето- позиција	6.884.894	2.380.101	79.492	34.827	9.379.314

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**31 декември 2014****3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ****Управување со капиталот**

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

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

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

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

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

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

Во 2012 година Народната банка на Република Македонија усвои нова Одлука за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, вклучувајќи и одредени измени и дополнувања на истата во 2013 година, со која се пропишува начинот на пресметка на капиталот што им е потребен на банките за покривање на кредитниот ризик, оперативниот ризик, пазарните ризици и валутниот ризик.

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2014

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Сопствени средства

Во табелата подолу е даден преглед на Извештајот за сопствени средства (Образец СС) подготвен во согласност со Упатството за спроведување на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, согласно важечката пропишана регулатива на НБРМ на 31 декември 2014 и 2013 година.

	Во илјади денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
Уплатени запишани обични и некумулативни приоритетни акции и премија по овие акции	3.511.242	3.511.242
Номинална вредност	3.511.242	3.511.242
Номинална вредност на обични акции	3.511.242	3.511.242
Номинална вредност на некумулативни приоритетни акции	-	-
Премија	-	-
Премија од обични акции	-	-
Премија од некумулативни приоритетни акции	-	-
Резерви и задржана добивка или загуба	4.596.589	4.596.589
Резервен фонд	830.290	830.290
Задржана добивка ограничена за распределба на акционерите	3.766.299	3.766.299
Акумулирана загуба од претходни периоди	-	-
Тековна добивка	-	-
Позиции како резултат на консолидација	-	-
Малцинско учество	-	-
Резерви од курсни разлики	-	-
Останати разлики	-	-
Одбитни ставки	(23.983)	(23.983)
Загуба на крајот на годината или тековна загуба	-	-
Откупени сопствени акции	-	-
Нематеријални средства	-	-
Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредност/посебната резерва	(23.983)	(23.983)
Износ на издвоената исправка на вредноста и посебна резерва како резултат на сметководствено доцнење	-	-
Нереализирана загуба од сопственички инструменти расположливи за продажба	-	-
Други одбитни ставки	-	-
Основен капитал	8.083.848	8.083.848

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Сопствени средства (продолжение)

	Во илјади денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
Дополнителен капитал		
Уплатени и запишани кумулативни приоритетни акции и премијата по овие акции	90.978	90.978
Номинална вредност	90.978	90.978
Премија	-	-
Ревалоризациски резерви	1.416	569
Хибридни капитални инструменти	-	-
Субординирани инструменти	1.168.147	1.722.317
Износ на кумулативни приоритетни акции и субординирани инструменти кои можат да бидат дел од дополнителниот капитал	1.259.125	1.813.295
Дополнителен капитал	1.260.541	1.813.864
Одбитни ставки		
Вложувања во капитал на други банки или финансиски институции кои изнесуваат над 10% од капиталот на тие институции	-	-
Вложувања во субординирани и хибридни капитални инструменти и други инструменти на горенаведените институции	-	-
Збиен износ на вложувања во капиталот, субординираните и хибридниите и други инструменти кој надминува 10% од основен и дополнителен капитал	-	-
Вложувања во финансиски инструменти издадени од друштва за осигурување и реосигурување и друштва за управување со пензиски фондови	-	-
Износ за надминување на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	-	-
Позиции како резултат на консолидација (негативни износи)	-	-
Одбитни ставки	-	-
Основен капитал по одбитни ставки	8.083.848	8.083.848
Дополнителен капитал по одбитни ставки	1.260.541	1.813.864
СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	9.344.389	9.897.712

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2014

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Сопствени средства (продолжение)

Стапка на адекватност на капиталот

Во табелата подолу е даден преглед на Извештајот за стапката на адекватност на капиталот (Образец АК) подготвен во согласност со Упатството за спроведување на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, согласно важечката пропишана регулатива на НБРМ на 31 декември 2014 и 2013 година.

	Во илјади денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
Активна пондерирана според кредитниот ризик		
Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	3.878.288	3.704.613
Активна пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	48.478.603	46.307.661
Активна пондерирана според валутниот ризик		
Агрегатна девизна позиција	1.972.632	2.254.609
Нето-позиција во злато	-	-
Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	157.811	180.369
Активна пондерирана според валутниот ризик	1.972.632	2.254.609
Активна пондерирана според оперативниот ризик		
Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	-	-
Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	534.233	499.853
Активна пондерирана според оперативниот ризик	6.677.908	6.248.164
Активна пондерирана според други ризици		
Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	-	-
Капитал потребен за покривање на пазарните ризици	-	-
Капитал потребен за покривање на позициски ризик	-	-
Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	-	-
Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	-	-
Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	-	-
Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	-	-
Капитал потребен за покривање на другите ризици	-	-
Активна пондерирана според други ризици	-	-
Активна пондерирана според ризици	57.129.143	54.810.434
Капитал потребен за покривање на ризиците	4.570.332	4.384.835
Сопствени средства	9.344.389	9.897.712
Стапка на адекватност на капиталот	16,36%	18,06%

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2014

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ

А. Оперативни сегменти

	Во илјади денари 31 декември 2014					
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
Нето-приходи/(расходи) од камата	425.577	2.090.099	614.998	(140)	-	3.130.534
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	418.858	531.758	1.225	11.671	-	963.512
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-	41.874	-	-	41.874
Останати оперативни приходи	176.857	31.808	-	-	80.608	289.273
Приходи реализирани меѓу сегментите	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	1.021.292	2.653.665	658.097	11.531	80.608	4.425.193
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	67.086	(701.731)	-	2.695	-	(631.950)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(45.357)	(42.883)	-	-	(23.284)	(111.524)
Амортизација	(48.576)	(61.669)	-	(142)	(1.353)	(111.740)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	(35.748)	(45.384)	-	(105)	(996)	(82.233)
Останати расходи	(782.273)	(991.204)	-	(2.287)	(21.798)	(1.797.562)
Вкупно расходи по сегмент	(844.868)	(1.842.871)	-	161	(47.431)	(2.735.009)
Финансиски резултат по сегмент	176.424	810.794	658.097	11.692	33.177	1.690.184
Данок од одбивка	-	-	-	-	-	(177.841)
Добивка/Загуба за финансиска година	176.424	810.794	658.097	11.692	33.177	1.512.343
Вкупна актива по сегмент	32.198.814	39.444.115	12.058.153	-	-	83.701.082
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-
Вкупна актива						83.701.082
Вкупно обврски по сегмент	49.607.776	21.892.321	-	-	-	71.500.097
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-
Вкупно обврски						71.500.097

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2014

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

А. Оперативни сегменти (продолжение)

	Во илјади денари 31 декември 2013					
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
Нето-приходи/(расходи) од камата	1.263.653	1.205.012	329.497	-	-	2.798.162
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	493.573	434.639	(23.100)	4.472	-	909.584
Нето-приходи од тргување	-	-	70.049	-	-	70.049
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	194.728	48.694	-	-	102.175	345.597
Приходи реализирани меѓу сегментите	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	1.951.954	1.688.345	376.446	4.472	102.175	4.123.392
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	56.898	(1.063.045)	114.966	-	-	(891.181)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(62.084)	(58.697)	-	-	(31.870)	(152.651)
Амортизација	(57.425)	(54.292)	-	(13.240)	(16.237)	(141.194)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	(23.592)	(22.304)	-	(5.438)	(6.671)	(58.005)
Останати расходи	(766.246)	(724.789)	-	(268.245)	(125.364)	(1.884.644)
Вкупно расходи по сегмент	(852.449)	(1.923.127)	114.966	(286.923)	(180.142)	(3.127.675)
Финансиски резултат по сегмент	1.099.505	(234.782)	491.412	(282.451)	(77.967)	995.717
Данок од одбивка	-	-	-	-	(5.772)	(5.772)
Добивка/Загуба за финансиска година	1.099.505	(234.782)	491.412	(282.451)	(83.739)	989.945
Вкупна актива по сегмент	17.570.693	49.118.060	12.207.453	-	-	78.896.206
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	2.635	2.635
Вкупна актива						78.898.841
Вкупно обврски по сегмент	44.904.737	23.300.204	-	-	-	68.204.941
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	4.277	4.277
Вкупно обврски						68.209.218

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2014

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

Б Концентрација на вкупните приходи и расходи по комитенти

	Во илјади денари					
	Работа со населе- ние	Корпора- тивно банкар- ство	Инвести- циско банкар- ство	Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неало- цирано	Вкупно
Тековна 2014 година						
Клиент 1						
Приходи	1.459	168.402	-	-	-	169.861
(Расходи)	(8.958)	(73.225)	-	-	-	(82.183)
Клиент 2						
Приходи	1.425	135.323	-	-	-	136.748
(Расходи)	(8.346)	(51.641)	-	-	-	(59.987)
Клиент 3						
Приходи	1.402	127.304	-	-	-	128.706
(Расходи)	(8.328)	(34.351)	-	-	-	(42.679)
Клиент 4						
Приходи	1.346	104.917	-	-	-	106.263
(Расходи)	(6.978)	(28.008)	-	-	-	(34.986)
Клиент 5						
Приходи	1.298	52.793	-	-	-	54.091
(Расходи)	(6.926)	(20.346)	-	-	-	(27.272)
Вкупно по сегмент	(32.606)	381.168	-	-	-	348.562
Претходна 2013 година						
Клиент 1						
Приходи	1.076	146.628	-	-	-	147.704
(Расходи)	(14.431)	(85.809)	-	-	-	(100.240)
Клиент 2						
Приходи	673	135.249	-	-	-	135.922
(Расходи)	(13.280)	(55.877)	-	-	-	(69.157)
Клиент 3						
Приходи	673	78.592	-	-	-	79.265
(Расходи)	(10.427)	(35.282)	-	-	-	(45.709)
Клиент 4						
Приходи	538	63.697	-	-	-	64.235
(Расходи)	(10.204)	(33.025)	-	-	-	(43.229)
Клиент 5						
Приходи	538	47.480	-	-	-	48.018
(Расходи)	(9.624)	(28.744)	-	-	-	(38.368)
Вкупно по сегмент	(54.468)	232.909	-	-	-	178.441

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

В Географски подрачја

Во илјади денари
31 декември 2014

	Република Македо- нија	Земји- членки на ЕУ	Европа - останато	Земји членки на ОЕЦД (без европски земји- членки на ОЕЦД)	Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоци- рано	Вкупно
Тековна 2014 година							
Вкупни приходи	5.851.762	138.972	37.192	29.010	-	-	6.056.936
Вкупна актива	<u>80.865.769</u>	<u>1.920.467</u>	<u>513.949</u>	<u>400.897</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>83.701.082</u>
Претходна 2013 година							
Вкупни приходи	5.841.996	165.391	9.825	22.902	-	-	6.040.114
Вкупна актива	<u>75.394.177</u>	<u>3.189.189</u>	<u>184.152</u>	<u>131.323</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>78.898.841</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2014

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ

А. Објективна вредност на финансиски средства и обврски

	31 декември 2014		Во илјади денари 31 декември 2013	
	Сметковод. вредност	Објективна вредност	Сметковод. вредност	Објективна вредност
Финансиски средства				
Парични сред.и парични еквиваленти	18.459.379	18.459.379	16.616.744	16.616.744
Средства за тргување	293.003	293.003	233.064	233.064
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување на ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	251.665	251.665	310.654	310.654
Кредити на и побарувања од други коминтенти	51.408.295	51.408.295	48.057.104	48.057.104
Вложувања во хартии од вредност	11.765.150	11.765.150	11.977.024	11.977.024
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарув. за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Останати побарувања	141.786	141.786	213.736	213.736
Заложени средства	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-
	82.319.278	82.319.278	77.408.326	77.408.326
Финансиски обврски				
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Депозити на банки	293.181	293.181	189.764	189.764
Депозити на други коминтенти	65.906.558	65.906.558	63.168.377	63.168.377
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	854.848	854.848	944.151	944.151
Субординирани обврски	2.775.970	2.775.970	2.777.763	2.777.763
Обврски за данок на добивка (тековен)	172.665	172.665	888	888
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	1.311.715	1.311.715	948.069	948.069
	71.314.937	71.314.937	68.029.012	68.029.012

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2014

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

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

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

Белешка	Во илјади денари			
	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
Тековна 2014 година				
Финансиски средства мерени по објективна вредност				
Средства за тргување	19	293.003	-	293.003
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување на ризик	21	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	23.1	52.681	24.407	77.088
Вкупно		345.684	24.407	370.091
Финансиски обврски				
Обврски за тргување	32	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	33	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-	-
Вкупно		-	-	-
Претходна 2013 година				
Финансиски средства мерени по објективна вредност				
Средства за тргување	19	233.064	-	233.064
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување на ризик	21	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	23.1	43.632	24.407	68.039
Вкупно		276.696	24.407	301.103
Финансиски обврски				
Обврски за тргување	32	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	33	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-	-
Вкупно		-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

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

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

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

	Тековна година 2014		Претходна година 2013	
	Трансфери од Ниво 1 во Ниво 2	Трансфери од Ниво 2 во Ниво 1	Трансфери од Ниво 1 во Ниво 2	Трансфери од Ниво 2 во Ниво 1
Финансиски средства мерени по објективна вредност				
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување на ризик	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположиви за продажба	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Финансиски обврски				
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

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

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

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

					Во илјади денари		
	Средства за тргување	Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	Вложувања во хартии од вредност расположиви за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	Вкупно обврски
Состојба на 1 јануари 2013							
Добивки/(загуби) признаени во:							
- Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
Купени финансиски средства во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски средства во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Издадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Платени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани финансиски инструменти во/од Ниво 3	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани во Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2013	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2013 година	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2014							
Добивки/(загуби) признаени во:							
- Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
Купени финансиски средства во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски средства во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Издадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Платени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани финансиски инструменти во/од Ниво 3	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани во Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2014	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2014 година	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2014

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ (продолжение)**Б Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност (продолжение)***а) Парични средства и парични еквиваленти*

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

б) Средства за тргување

Објективната вредност утврдена врз основа на пазарната вредност е еднаква на нивната сметководствена вредност.

в) Депозити на и побарувања од банки

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

г) Кредити на и побарувања од други комитенти

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

д) Вложување во хартии од вредност

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

ѓ) Останати побарувања

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

е) Депозити на банките

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

ж) Депозити на други комитенти

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2014

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

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

з) Обврски по кредити (вклучувајќи субординирани обврски)

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

с) Останати обврски

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

6. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КАМАТА

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

	Во илјади денари тековна година 2014	претходна година 2013
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	232.295	339.437
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	21.525	19.724
Кредити на и побарувања од други коминтенти	3.830.193	3.794.038
Вложувања во хартии од вредност	388.843	308.692
Останати побарувања	12.735	11.546
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(70.342)	(66.171)
Наплатени претходно отпишани камати	257.466	218.131
Вкупно приходи од камата	4.672.715	4.625.397
Расходи за камата		
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	-	-
Депозити на други коминтенти	1.451.854	1.735.152
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	9.960	10.416
Субординирани обврски	75.014	74.431
Останати обврски	5.353	7.236
Вкупно расходи за камата	1.542.181	1.827.235
Нето-приходи/(расходи) од камата	3.130.534	2.798.162

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

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

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	1.181.074	1.164.791
Држава	389.034	334.261
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	290	879
Банки	22.055	19.779
Останати финансиски друштва (небанкарски)	241.698	321.787
Домаќинства	2.651.440	2.631.940
Нерезиденти	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(70.342)	(66.171)
Наплатени претходно отпишани камати	257.466	218.131
Вкупно приходи од камата	4.672.715	4.625.397
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	206.367	241.985
Држава	3.966	5.948
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	10.888	11.976
Банки	8.198	9.815
Останати финансиски друштва (небанкарски)	29.561	41.702
Домаќинства	1.192.245	1.423.290
Нерезиденти	90.956	92.519
Вкупно расходи за камата	1.542.181	1.827.235
Нето-приходи/(расходи) од камата	3.130.534	2.798.162

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2014

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

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	103.811	106.634
Платен промет		
во земјата	354.367	314.662
во странство	87.814	97.519
Акредитиви и гаранции	68.069	69.216
Брокерско работење	1.556	1.740
Управување со средства	431	425
Комисиски и доверителски активности	-	142
Издавање хартии од вредност	-	-
Картично работење	349.708	333.712
Работа со депозити	1.233	1.578
Издавање на сефови	7.886	6.437
Наплата на сметки за трети лица	10.727	9.485
Останато	67.472	57.521
Вкупно приходи од провизии и надомести	1.053.074	999.071
Расходи од провизии и надомести		
Кредитирање	-	-
Платен промет		
во земјата	64.900	67.494
во странство	15.670	13.960
Акредитиви и гаранции	-	-
Брокерско работење	-	-
Управување со средства	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање на хартии од вредност	-	-
Останато	8.992	8.033
Вкупно расходи од провизии и надомести	89.562	89.487
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	963.512	909.584

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

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

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

	Во илјади денари	
	тековна	претходна
	година	година
	2014	2013
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	582.545	566.755
Држава	3.291	4.373
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	155	148
Банки	19.278	16.779
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	421.317	382.072
Нерезиденти	26.488	28.944
Вкупно приходи од провизии и надомести	1.053.074	999.071
Расходи за провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	5.575	7.117
Држава	-	7
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	57.975	57.500
Останати финансиски друштва (небанкарски)	26.012	24.863
Нерезиденти	-	-
Вкупно расходи за провизии и надомести	89.562	89.487
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	963.512	909.584

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2014

8. НЕТО-ПРИХОДИ ОД ТРГУВАЊЕ

	Во илјади денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
<i>Средства за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	-	33
нереализирана	(2.795)	(1.861)
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	39.969	67.545
Приходи од дивиденда од средствата за тргување	1.462	926
Приходи од камата од средствата за тргување	3.238	3.406
<i>Обврски за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите за тргување, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски за тргување, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Расходи за камата од финансиски обврски чувани за тргување	-	-
<i>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за тргување, на нето-основа:</i>		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Нето-приходи од тргување	41.874	70.049

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2014

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
<i>Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Приходи од дивиденда од финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на кредитите и побарувањата по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
<i>Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на обврските по кредити по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
<i>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за управување со ризик по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа:</i>		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2014

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

	Во илјади денари тековна година 2014	претходна година 2013
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	105.670	120.091
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	-	-
курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	5.784	(13.053)
курсни разлики на посебната резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	-	-
останати курсни разлики, на нето-основа	(31.544)	(11.617)
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	79.910	95.421

11. ОСТАНАТИ ПРИХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	Во илјади денари тековна година 2014	претходна година 2013
Добивка од продажба на средства расположливи за продажба	387	3.976
Дивиденда од сопственичките инструм. распол. за продажба	4.974	4.090
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажба на:		
недвижности и опрема	8.719	19.924
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	2.005	3.116
Приходи од добиени судски спорови	13.738	10.689
Наплатени претходно отпишани побарувања	133.858	151.118
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:		
вонбилансни кредитни изложености	-	-
потенцијални обврски врз основа на судски спорови	-	-
пензии и други користи на вработените	-	-
преструктурирања	-	-
неповолни договори	-	-
останати резервирања	-	-
Останато:		
порано повлекување на депозити на нерезиденти	30.307	39.660
приходи од посредување при осигурување на хипотеки		
изалози на недвижности при одобрување кредити на физички лица	2.687	7.951
други приходи	12.688	9.652
Вкупно останати приходи од дејноста	209.363	250.176

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

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

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други коминтенти	Вложувања во финансиски-те средства расположливи за продажба	Вложувања во финансиски-те средства кои се чуваат до достасување	Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно
31 декември 2014								
<i>Исправка на вредноста на поединечна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста	22.199	888.430	-	-	23.650	7.768	18.914	960.961
(Ослободување на исправката на вредноста)	(26.394)	(260.629)	-	-	(24.220)	(2.467)	(18.797)	(332.507)
	(4.195)	627.801	-	-	(570)	5.301	117	628.454
<i>Исправка на вредноста на групна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста	-	32.309	-	-	-	-	-	32.309
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	(28.813)	-	-	-	-	-	(28.813)
	-	3.496	-	-	-	-	-	3.496
Вкупна исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(4.195)	631.297	-	-	(570)	5.301	117	631.950
31 декември 2013								
<i>Исправка на вредноста на поединечна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста	3.597	1.538.968	-	-	1.605	8.910	33.578	1.586.658
(Ослободување на исправката на вредноста)	(395)	(581.035)	-	-	(1.653)	(784)	(41.704)	(625.571)
	3.202	957.933	-	-	(48)	8.126	(8.126)	961.087
<i>Исправка на вредноста на групна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста	-	42.534	-	-	-	-	-	42.534
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	(112.440)	-	-	-	-	-	(112.440)
	-	(69.906)	-	-	-	-	-	(69.906)
Вкупна исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	3.202	888.027	-	-	(48)	8.126	(8.126)	891.181

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

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

						Во илјади денари
		Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	Останати нефинансиски средства	Вкупно	
Недвижности и опрема	Нематеријални средства					
31 декември 2014						
Дополнителна загуба поради оштетување	-	-	111.524	-	-	111.524
(Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	-	-	-	-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	111.524	-	-	111.524
31 декември 2013						
Дополнителна загуба поради оштетување	-	-	152.651	-	-	152.651
(Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	-	-	-	-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	152.651	-	-	152.651

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2014

14. ТРОШОЦИ ЗА ВРАБОТЕНИТЕ

	Во илјади денари тековна година 2014	претходна година 2013
Краткорочни користи за вработените		
Плати	442.564	447.382
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	212.625	213.515
Краткорочни платени отсуства	-	-
Трошоци за привремено вработување	14.155	14.680
Удел во добивката и награди	36	-
Немонетарни користи	-	-
Останати користи на вработените	61.066	58.122
	<u>730.446</u>	<u>733.699</u>
Користи по престанокот на вработувањето		
Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	-	-
Користи при пензионирањето	-	-
Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	-	-
Зголемување на обврската за други долгорочни користи	-	-
Други користи при престанок на вработувањето	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Користи поради престанок на вработувањето	27.212	529
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато	-	-
	<u>27.212</u>	<u>529</u>
Вкупно трошоци за вработените	<u>757.658</u>	<u>734.228</u>

Резервирањата за пензиски и други користи за вработените, на нето основа во износ од 833 илјади денари (2013: 2.488 илјади денари) се прикажани во Белешка 38.

	тековна година 2014	претходна година 2013
Просечен број на вработени за периодот	1.042	1.028
Број на постојано вработени на крај на годината	1.046	1.045
Број на привремено вработени на крај на годината	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2014

15. АМОРТИЗАЦИЈА

	Во илјади денари тековна година 2014	претходна година 2013
Амортизација на нематеријални средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	26.732	39.497
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	-	-
Вложувања во нематеријални средства земени под закуп	-	-
	<u>26.732</u>	<u>39.497</u>
Амортизација на материјални средства		
Градежни објекти	29.968	28.682
Транспортни средства	-	55
Мебел и канцелариска опрема	41.225	54.415
Останата опрема	1.799	2.197
Други ставки на недвижностите и опремата	1.445	1.444
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	10.571	14.904
	<u>85.008</u>	<u>101.697</u>
Вкупно амортизација	<u>111.740</u>	<u>141.194</u>

16. ОСТАНАТИ РАСХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	Во илјади денари тековна година 2014	претходна година 2013
Загуба од продажбата на сред. расположливи за продажба	-	50
Трошоци за лиценцирање на софтверот	-	-
Премии за осигурување на депозитите	294.348	336.190
Премии за осигурување на имотот и на вработените	14.385	15.015
Материјали и услуги	576.042	594.810
Административни и трошоци за маркетинг	124.910	112.935
Останати даноци и придонеси	4.612	3.691
Трошоци за кирии	60.983	63.405
Трошоци за судски спорови	9.093	11.657
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	2.626	7.182
Резервирања за пензиските и за другите користи за вработените, на нето-основа	833	2.488
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	1.869	32.265
Други резервирања на нето-основа	-	-
Загуба од продажбата на:		
недвижности и опрема	-	170
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Останато:		
трошоци за службени патувања	7.180	6.178
останати трошоци	25.256	22.385
Вкупно останати расходи од дејноста	<u>1.122.137</u>	<u>1.208.421</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2014

17. ДАНОК НА ДОБИВКА

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

	Во илјади денари тековна година 2014	претходна година 2013
Тековен данок на добивка		
Расход/(приход) за тековниот данок на добивка за годината	177.841	5.772
Корекции за претходни години	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Промени во сметководствени политики и грешки	-	-
Останато	-	-
	<u>177.841</u>	<u>5.772</u>
Одложен данок на добивка		
Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-
Промени во даночната стапка	-	-
Воведување нови даноци	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Останато	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>-</u>	<u>-</u>
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	<u>177.841</u>	<u>5.772</u>

	Во илјади денари тековна година 2014	претходна година 2013
Тековен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	177.841	5.772
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	<u>177.841</u>	<u>5.772</u>
Одложен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	-	-
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	<u>177.841</u>	<u>5.772</u>

Согласно измените на Законот за данокот на добивка кои се применуваат за фискалната 2014 година, основица за оданочување претставува остварената бруто добивка (разлика помеѓу вкупните приходи и расходи) зголемена за одредени трошоци кои не се даночно признати. Од тие причини, распределбата на добивката по оданочување не се оданочува во целост доколку истата е наменета за исплата на дивиденди и други распределби од добивката, било да се во паричен или непаричен облик.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2014

17. ДАНОК НА ДОБИВКА (продолжение)

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

Акумулираната нераспределена добивка за периодот од 2009 до 2013 година ќе биде предмет на оданочување во моментот на нејзина распределба.

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

	Во %	Во илјади денари	Во %	Во илјади денари
	тековна година 2014	тековна година 2014	претходна година 2013	претходна година 2013
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	100,00	1.690.184	100,00	995.717
Данок на добивка согласно со применливата даночна стапка	10,00	169.018	10,00	99.572
Ефект од различни даночни стапки во други земји	-	-	-	-
Корекции за претходни години и промени во даночната стапка	-	-	-	-
Оданочен приход во странство	-	-	-	-
Расходи непризнаени за даночни цели	0,55	9.320	0,69	6.877
Даночно ослободени приходи	-	-	-	-
Даночни ослободувања непризнаени во билансот на успех	-	-	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-	-	-
Промени на одложениот данок	-	-	-	-
Останато	(0,03)	(497)	(10,11)	(100.677)
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка		177.841		5.772
Просечна ефективна даночна стапка	10,52		0,58	

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2014

17. ДАНОК НА ДОБИВКА (продолжение)

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

	Во илјади денари					
	Тековна година 2014			Претходна година 2013		
	Пред оданочување	Расход/поврат на данок на добивка	Намалено за данок на добивка	Пред оданочување	Расход/поврат на данок на добивка	Намалено за данок на добивка
Ревалоризациска резерва за средства расположиви за продажба	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето вложувања во странско работење	-	-	-	-	-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2014

18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
Парични средства во благајна	1.335.657	1.229.271
Сметки и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	4.982.831	3.653.423
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	1.477.781	1.168.427
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	4.931	1.587
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	6.575.298	6.462.846
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	99.757	-
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	1.140.082	1.193.521
Останати краткорочни високоликвидни средства	368	246
Побарувања врз основа на камати	-	2.419
(Исправка на вредноста)	(613)	(1.183)
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	15.616.092	13.710.557
Задолжителни депозити во странска валута	2.802.187	2.875.194
Ограничени депозити	41.100	30.993
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно	18.459.379	16.616.744

	Во илјади денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	1.183	1.231
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	23.650	1.605
(ослободување на исправката на вредноста)	(24.220)	(1.653)
(преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	613	1.183

Нивото на задолжителните депозити во странска валута во износ од 2.802.187 илјади денари (2013: 2.875.194 илјади денари) го претставуваат пропишаниот износ на депозити кои се издвоени во согласност со Одлуката за задолжителни резерви кај НБРМ. Задолжителните резерви во странска валута се пресметуваат врз основа на просечниот износ на депозитите во странска валута во текот на еден календарски месец. На задолжителната резерва во странска валута се пресметува камата во висина од 0,1% на годишно ниво (2013: 0,1% на годишно ниво)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2014

18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ (продолжение)

Сметките и депозитите во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута во износ од 4.982.831 илјади денари (2013: 3.653.423 илјади денари) претставуваат задолжителна резерва во денари. На задолжителната резерва во денари се пресметува камата во висина од 0% на годишно ниво (2013: 1% на годишно ниво).

Благајничките записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар во износ од 6.575.298 илјади денари (2013: 6.462.846 илјади денари) се набавени од НБРМ и имаат период на доспевање до 35 дена. Каматните стапки за овие записи се 3,25 % (2013: 3,75 %) годишно.

Државните записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар во износ од 99.757 илјади денари (2013: 0 илјади денари) се набавени од Министерството за Финансии на Република Македонија и достасуваат во наредните три месеци. Во зависност од доспевањето, каматните стапки се движат од 1,70% до 4,25% (2013: од 3,60% до 4,25%) годишно.

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ

А Структура на средствата за тргување според видот на финансискиот инструмент

	Во илјади денари тековна година 2014	претходна година 2013
Хартии од вредност за тргување		
<i>Должнички хартии од вредност за тргување</i>		
Благајнички записи за тргување	-	-
Државни записи за тргување	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	7.485	15.793
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	<u>7.485</u>	<u>15.793</u>
Котирани	7.485	15.793
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти за тргување</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	285.518	217.271
Останати сопственички инструменти	-	-
	<u>285.518</u>	<u>217.271</u>
Котирани	285.518	217.271
Некотирани	-	-
Деривати за тргување		
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Вкупно средства за тргување	<u>293.003</u>	<u>233.064</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ (продолжение)

Б Прекласифицирани средства за тргување

Б.1 Состојба на прекласифицираните средства за тргување

	Во илјади денари				
	Прекласифициран износ (на датумот на прекласификација)	Тековна година 2014 Сметководс твена вредност на 31.12.2014	Објективна вредност на 31.12.2014	Претходна година 2013 Сметководс твена вредност на 31.12.2014	Објективна вредност на 31.12.2014
Средства за тргување прекласифицирани во 2014 (тековна година) во:					
- финансиски средства расположиви за продажба	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во 2013 (претходна година) во:					
- финансиски средства расположиви за продажба	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ (продолжение)

Б Прекласифицирани средства за тргување (продолжение)

Б.2 Добивки и загуби од прекласифицираните средства за тргување

	Прекласифицирани во текот на 2014 (тековна година)		Во илјади денари Прекласифицирани во текот на 2013 (претходна година)			
	Биланс на успех 2014 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2014 (тековна година)	Биланс на успех 2014 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2014 (тековна година)	Биланс на успех 2014 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2014 (тековна година)
Период пред прекласификација						
Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства распоживи за продажба						
- нето приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
- нето приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-	-
- нето приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Период по прекласификација						
Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства распоживи за продажба						
- приходи од камата	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	-	-	-	-	-	-
- промени во објективната вредност на нето основа	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити и побарувања од банки						
- приходи од камата	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти						
- приходи од камата	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2014

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ (продолжение)

Б Прекласифицирани средства за тргување (продолжение)

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

	Прекласифицирани во текот на 2014 (тековна година)	Во илјади денари Прекласифицирани во текот на 2013 (претходна година)	
		Биланс на успех 2014 (тековна година)	Биланс на успех 2013 (претходна година)
Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства расположиви за продажба			
- нето приходи од тргување	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити и побарувања од банки			
- нето приходи од тргување	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти			
- нето приходи од тргување	-	-	-

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
<i>Котирани</i>	-	-
<i>Некотирани</i>	-	-
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	-	-
	-	-
<i>Котирани</i>	-	-
<i>Некотирани</i>	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-
Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

21. ДЕРИВАТНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ ЧУВАНИ ЗА УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИК

		Во илјади денари	
		тековна година 2014	претходна година 2013
		дериватни средства	(дериватни обврски)
		дериватни средства	(дериватни обврски)
A.	Деривати за заштита од ризик/Деривати чувани за управување со ризик		
A.1	<i>според видот на променливата</i>		
	Деривати чувани за управување со ризик		
	Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
	Договори зависни од промената на курсот	-	-
	Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-
	Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-
A.2	<i>според видот на заштита од ризик</i>		
	Заштита од ризикот од објективна вредност	-	-
	Заштита од ризикот од паричните текови	-	-
	Заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-
Б	Вградени деривати		
	Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
	Договори зависни од промената на курсот	-	-
	Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-
	Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-
	Вкупно вградени деривати	-	-
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2014

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА

22.1 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД БАНКИ

	тековна година 2014		Во илјади денари претходна година 2013	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Кредити на банки				
домашни банки	206	-	205	-
странски банки	31.160	-	80.249	-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	96.971	145.434	145.769	110.454
Репо				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Останати побарувања				
домашни банки	-	-	544	-
странски банки	-	-	-	-
Побарувања врз основа на камати	420	-	154	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредност	128.757	145.434	226.921	110.454
(Исправка на вредноста)	(22.526)	-	(26.721)	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредност	106.231	145.434	200.200	110.454

	Во илјади денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	26.721	23.519
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	22.199 (26.394)	3.597 (395)
(преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	22.526	26.721

Дел од кредитите на странски банки во износ од 20.945 илјади денари (2013: 65.609 илјади денари) се ограничени и претставуваат средства во банки во Република Србија, за кои е отворена стечајна постапка во јануари 2002 година (Белешка 34.1).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2014

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.1 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД БАНКИ (продолжение)

Во орочените депозити во странски банки се вклучени ограничени сметки во износ од 145.434 илјади денари (2013: 112.841 илјади денари), кои претставуваат депозити во Barclays' Bank и Midland bank, Лондон, Велика Британија, како обезбедување за трансакции со VISA и Master кредитни картички. Овие средства не се на располагање во секојдневното работење на Банката.

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИНТЕНТИ

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

	тековна година 2014		Во илјади денари претходна година 2013	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Нефинансиски друштва				
побарувања по главница	13.397.225	9.756.282	11.756.317	9.925.892
побарувања врз основа на камати	87.558	-	68.785	-
Држава				
побарувања по главница	1.153	-	1.145	1.097
побарувања врз основа на камати	-	-	5	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
побарувања по главница	221	2.625	805	3.337
побарувања врз основа на камати	20	-	25	-
Финансиски друштва, освен банки				
побарувања по главница	29	941	-	-
побарувања врз основа на камати	25	-	-	-
Домаќинства				
побарувања по главница				
станбени кредити	308.438	8.399.187	215.482	8.014.495
потрошувачки кредити	1.023.538	14.042.593	882.298	11.938.727
автомобилски кредити	64.289	256.052	69.852	466.371
хипотекарни кредити	-	-	-	-
кредитни картички	875.515	7.486.979	791.046	7.781.817
други кредити	156.594	1.582.561	143.795	1.525.232
побарувања врз основа на камати	108.724	-	108.544	-
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	5.781.773	(5.781.773)	5.949.904	(5.949.904)
Вкупно кредити на и побарувања од други коминтенти пред исправката на вредност (Исправка на вредноста)	21.805.102 (100.046)	35.745.447 (6.042.208)	19.988.003 (80.280)	33.707.064 (5.557.683)
Вкупно кредити на и побарувања од други коминтенти намалени за исправката на вредност	21.705.056	29.703.239	19.907.723	28.149.381

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2014

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИНТЕНТИ (продолжение)

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
Движење на исправката на вредноста на поединечна основа		
Состојба на 1 јануари	5.605.535	4.913.612
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	888.430	1.538.968
(ослободување на исправката на вредноста)	(260.629)	(581.035)
(преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	(127.006)	(266.010)
Состојба на 31 декември	6.106.330	5.605.535
Движење на исправката на вредноста на групна основа		
Состојба на 1 јануари	32.428	102.334
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	32.309	42.534
(ослободување на исправката на вредноста)	(28.813)	(112.440)
(преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	35.924	32.428
Вкупно исправка на вредноста на кредитите на и побарувањата од други комитенти	6.142.254	5.637.963

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2014

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ (продолжение)

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
<i>(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)</i>		
Првокласни инструменти на обезбедување		
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	1.178.756	1.166.067
државни хартии од вредност	1.759	2.317
државни безусловни гаранции	1.593.028	1.761.460
банкарски гаранции	65.926	159.081
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување)	1.156.647	861.681
Гаранции од физички лица	-	-
Залог на недвижен имот		
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	11.990.038	11.657.569
имот за вршење дејност	12.302.246	11.368.124
Залог на подвижен имот	1.892.261	2.143.416
Останати видови обезбедување	1.142.969	1.416.294
Необезбедени	20.084.665	17.521.095
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	51.408.295	48.057.104

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**31 декември 2014****22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)****22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИНТЕНТИ (продолжение)****Ризици и неизвесности**

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

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

Работењето на Банката може да биде под влијание на финансиските трендови во случај да дојде до влошување на вкупното глобално и локално економско опкружување. Во текот на 2014 и 2013 година, кога глобалната финансиска криза почна позасилено да се чувствува во домашната економија, Банката не се соочи со било какви проблеми на ликвидност, со оглед дека претходно превзеде мерки на зајакнување на нејзината капитална основа преку задржување на добивката.

Раководството на Банката реагира соодветно на било какви промени на пазарот и економијата во целина. Некои од превземените мерки се: ограничување на долгорочното кредитирање споредено со краткорочното кредитирање, развивање на нови кредитни производи со повисоки каматни маржи, зајакнување на процесот на мониторинг на големите коминтенти и индустриски гранки спрема кои Банката е најмногу изложена, обезбедување на соодветна рамнотежа помеѓу активните и пасивните каматни стапки, преоценување на односите со соодветните банки и други учесници на локалниот финансиски пазар, каде што е возможно зголемување на лимитите на обезбедување. Сето горенаведено е фокусирано со цел да ја заштити и развие тековната и идната база на коминтенти кредитокорисници/депоненти во правец на остварување на целите на Банката за 2014 и понатаму.

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2014

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	6.771.110	9.607.885
Останати инструменти на пазарот на пари		
Обврзници издадени од страна на државата	4.784.677	1.633.780
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	<u>11.555.787</u>	<u>11.241.665</u>
Котирани	-	-
Некотирани	11.555.787	11.241.665
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	3.476	3.476
Останати сопственички инструменти	349.704	334.872
	<u>353.180</u>	<u>338.348</u>
Котирани	52.681	43.632
Некотирани	300.499	294.716
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба пред исправката на вредноста	11.908.967	11.580.013
(Исправка на вредноста)	<u>(276.092)</u>	<u>(270.308)</u>
Вкупно вложувања финансиските инструменти расположливи за продажба намалени за исправката на вредноста	<u>11.632.875</u>	<u>11.309.705</u>
	тековна година 2014	претходна година 2013
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	270.308	283.361
Исправка на вредноста за годината:		
дополнителна исправка на вредноста	-	-
(ослободување на исправката на вредноста)	-	-
(преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
Ефект од курсни разлики	5.784	(13.053)
(Отпишани побарувања)	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Состојба на 31 декември	<u>276.092</u>	<u>270.308</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2014

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА (продолжение)

Б. Прекласифицирани финансиски средства расположиви за продажба

Б.1 Состојба на прекласифицираните средства расположиви за продажба

	Во илјади денари				
	Прекласифициран износ (на датумот на прекласификација)	Тековна година 2014 Сметководска вредност на 31.12.2014	Објективна вредност на 31.12.2014	Претходна година 2013 Сметководска вредност на 31.12.2014	Објективна вредност на 31.12.2014
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во 2014 (тековна година) во:					
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во 2013 (претходна година) во:					
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

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

	Во илјади денари			
	Биланс на успех 2014	Останати добивки/(зауби) 2014	Биланс на успех 2014	Останати добивки/(зауби) 2014
Период пред прекласификација				
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од банки				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	-	-	-	-
- промена во објективната вредност на нето основа	-	-	-	-
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	-	-	-	-
- промена во објективната вредност на нето основа	-	-	-	-
Период по прекласификација				
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од банки				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	-	-	-	-
- износ раскнижен од Ревалоризациски резерви	-	-	-	-
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	-	-	-	-
- износ раскнижен од Ревалоризациски резерви	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2014

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА (продолжение)

Б. Прекласифицирани финансиски средства расположиви за продажба (продолжение)

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

	Во илјади денари			
	Биланс на успех 2014 (тековна година)	Останати добивки/(за губи) 2014	Биланс на успех 2013 (претходна година)	Останати добивки/(за губи) 2013
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од банки				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	-	-	-	-
- промена во објективната вредност на нето основа	-	-	-	-
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	-	-	-	-
- промена во објективната вредност на нето основа	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

24. ВЛОЖУВАЊА ВО ПРИДРУЖЕНИ ДРУШТВА

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

Назив на подружниците и на придружените друштва	Земја	Процент на учество во сопственоста		Процент на право на глас	
		тековна	претход.	тековна	претход.
		година 2014	година 2013	година 2014	година 2013
-	-	-	-	-	-

Б. Финансиски информации за придружените друштва - 100%

Назив на придружените друштва	Вкупна актива	Вкупни обврски	Вкупно капитал и резерви	Во илјади денари Добивка/ (загуба) за	
				Приходи	фин.год.
тековна година 2014	-	-	-	-	-
претходна година 2013	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

25. ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА

	Во илјади денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
Побарувања од купувачите	46.675	101.361
Однапред платени трошоци	5.017	7.493
Пресметани одложени приходи	1.108	368
Побарувања за провизии и надоместоци	54.022	52.390
Побарувања од вработени	1.268	1.267
Аванси за нематеријални средства	-	-
Аванси за недвижности и опрема	1.662	7.204
Останато:		
Залихи на материјали	7.197	9.124
Нумизматички збирки	9.723	9.730
Експозитура Арка (судски спор)	11.500	11.500
Побарувања по исплати по странски Виза картички	74.495	75.535
Останато	10.847	14.143
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	223.514	290.115
(Исправка на вредноста)	(81.728)	(76.379)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	141.786	213.736

	Во илјади денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	76.379	77.090
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	26.682	42.488
(ослободување на исправката на вредноста)	(21.264)	(42.488)
(преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	(69)	(711)
Состојба на 31 декември	81.728	76.379

26. ЗАЛОЖЕНИ СРЕДСТВА

	Во илјади денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
Должнички хартии од вредност	-	-
Сопственички инструменти	-	-
Вкупно заложени средства	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014
27. ПРЕЗЕМЕНИ СРЕДСТВА ВРЗ ОСНОВА НА НЕНАПЛАТЕНИ ПОБАРУВАЊА

	Во илјади денари					
	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
Набавна вредност						
Состојба на 1 јануари 2013	6.345	862.273	34.959	177.503	1.558	1.082.638
превземени во текот на год.	-	46.597	-	1.252	-	47.849
(продадени во текот на год.)	-	(82.905)	-	(12.429)	-	(95.334)
(пренос во сопств. средства)	(2)	(13.131)	(6)	13.139	-	-
Состојба на 31 декември 2013	6.343	812.834	34.953	179.465	1.558	1.035.153
Состојба на 1 јануари 2014	6.343	812.834	34.953	179.465	1.558	1.035.153
превземени во текот на год.	44	42.516	-	145	-	42.705
(продадени во текот на год.)	-	(59.792)	(12)	(5.365)	(216)	(65.385)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2014	6.387	795.558	34.941	174.245	1.342	1.012.473
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2013	4.025	268.748	33.355	89.006	1.288	396.422
загуба поради оштетување во текот на годината	602	127.660	328	24.007	54	152.651
(продадени во текот на год.)	-	(28.734)	-	(3.010)	-	(31.744)
(пренос во сопств. средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2013	4.627	367.674	33.683	110.003	1.342	517.329
Состојба на 1 јануари 2014	4.627	367.674	33.683	110.003	1.342	517.329
загуба поради оштетување во текот на годината	359	97.885	252	13.028	-	111.524
(продадени во текот на год.)	-	(29.934)	-	(1.682)	-	(31.616)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2014	4.986	435.625	33.935	121.349	1.342	597.237
Сегашна сметководствена вредност						
На 1 јануари 2013	2.320	593.525	1.604	88.497	270	686.216
На 31 декември 2013	1.716	445.160	1.270	69.462	216	517.824
На 31 декември 2014	1.401	359.933	1.006	52.896	-	415.236

Превземените средства врз основа на ненаплатени побарувања се состојат од средства кои не се користат во редовното работење на Банката, освен во ретки случаи кога Банката ги користи за сопствени активности. Во текот на 2014 година, Банката евидентирала загуби поради оштетување на овие средства во вкупен износ од 111.524 илјади денари (2013: 152.651 илјади денари).

Во овој период, Банката продаде 21 средства (2013: 17 средства) со вкупна вредност од 22.361 илјади денари (2013: 59.664 илјади денари), а превзеде 2 објекти (2013: 2 објекти) со вкупна вредност од 13.871 илјади денари (2013: 38.146 илјади денари). Превземени се активности за подготовка на средствата превземени во текот на 2014 година за продажба бидејќи генералната политика на Банката е овие објекти да се продадат во период од 3 години.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014
28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА
A. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надвор. добавув.	Други интерно развиени нематери. средства	Други нематери- јални средства	Нематер. средства во подготовка	Во илјади денари Вложувања во немат. средства земени во закуп	Вкупно
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2013	-	558.296	-	-	9.844	-	568.140
зголемувања преку нови набавки	-	34.410	-	-	(7.652)	-	26.758
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	(228)	-	-	-	-	(228)
(отуѓување преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2013	-	592.478	-	-	2.192	-	594.670
Состојба на 1 јануари 2014	-	592.478	-	-	2.192	-	594.670
зголемувања преку нови набавки	-	41.608	-	-	(366)	-	41.242
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2014	-	634.086	-	-	1.826	-	635.912
Амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2013	-	483.087	-	-	-	-	483.087
амортизација за годината	-	39.497	-	-	-	-	39.497
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	(228)	-	-	-	-	(228)
Состојба на 31 декември 2013	-	522.356	-	-	-	-	522.356
Состојба на 1 јануари 2014	-	522.356	-	-	-	-	522.356
амортизација за годината	-	26.732	-	-	-	-	26.732
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2014	-	549.088	-	-	-	-	549.088
Сегашна сметководствена вредност							
На 1 јануари 2013	-	75.209	-	-	9.844	-	85.053
На 31 декември 2013	-	70.122	-	-	2.192	-	72.314
На 31 декември 2014	-	84.998	-	-	1.826	-	86.824

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжение)

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

						Во илјади денари	
	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надвор. добавув.	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријални средства земенни во закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност на							
31 декември 2013 година	-	-	-	-	-	-	-
31 декември 2014 година	-	-	-	-	-	-	-

На 31 декември 2014 и 2013 година, Банката нема нематеријални средства за кои што постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014
29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА
А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

Во илјади денари									
	Земјиште	Градежни објекти	Транс- портни сред- ства	Мебел и канце- ларис- ка опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	Недвиж- ности и опрема во подго- товка	Вложу- вања во недвиж- ности и опрема земени под закуп	Вкупно
Набавна вредност									
На 1 јануари 2013	-	1.185.544	23.940	1.126.688	68.793	57.759	28.985	135.092	2.626.801
зголемувања	-	9.121	-	46.608	9	-	1.674	593	58.005
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	(11.901)	(18.099)	(74.866)	(2.336)	-	-	-	(107.202)
пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	(9.961)	-	9.961	-	-	-	-	-
На 31 декември 2013	-	1.172.803	5.841	1.108.391	66.466	57.759	30.659	135.685	2.577.604
На 1 јануари 2014	-	1.172.803	5.841	1.108.391	66.466	57.759	30.659	135.685	2.577.604
зголемувања	-	27.437	-	39.954	469	90	21,945	3.261	93,156
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	(31.755)	-	(21.688)	-	-	-	(10.298)	(63.741)
пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2014	-	1.168.485	5.841	1.126.657	66.935	57.849	52.604	128.648	2.607.019
Амортизација и оштетување									
На 1 јануари 2013	-	443.805	23.885	1.029.975	53.511	20.168	-	102.828	1.674.172
амортизација за годината	-	28.682	55	54.415	2.197	1.444	-	14.904	101.697
загуба поради оштет.во текот на год. (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	(3.341)	(18.099)	(74.866)	(2.336)	-	-	-	(98.642)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	(9.961)	-	9.961	-	-	-	-	-
На 31 декември 2013	-	459.185	5.841	1.019.485	53.372	21.612	-	117.732	1.677.227
На 1 јануари 2014	-	459.185	5.841	1.019.485	53.372	21.612	-	117.732	1.677.227
амортизација за годината	-	29.968	-	41.225	1.799	1.445	-	10.571	85.008
загуба поради оштет.во текот на год. (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	(4.979)	-	(19.823)	-	-	-	(10.158)	(34.960)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2014	-	484.174	5.841	1.040.887	55.171	23.057	-	118.145	1.727.275
Сегашна сметководствена вредност									
На 1 јануари 2013	-	741.739	55	96.713	15.282	37.591	28.985	32.264	952.629
На 31 декември 2013	-	713.618	-	88.906	13.094	36.147	30.659	17.953	900.377
На 31 декември 2014	-	684.311	-	85.770	11.764	34.792	52.604	10.503	879.744

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2014

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА (продолжение)

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

								Во илјади денари	
	Земјиште	Градежни објекти	Транс- портни сред- ства	Мебел и канце- ларис- ка опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	Недвиж- ности и опрема во подго- товка	Вложу- вања во недвиж- ности и опрема земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност на									
31 декември 2013 година	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 декември 2014 година	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Градежните објекти на Банката на 31 декември 2014 година вклучува имот со нето сметководствена вредност од 39.658 илјади денари (2013: 126.226 илјади денари) за кој Банката не поседува соодветни документи за сопственост што се должи на некомплетна катастарска евиденција.

Банката не поседува недвижности и опрема кои се дадени како обезбедување (хипотека или залог) во корист на било кое трето лице.

30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ

30.1 Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

	Во илјади денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	172.665	888

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2014

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

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

А. Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

	31 декември 2014			Во илјади денари 31 декември 2013		
	Одлож. даночни средства	Одлож. даночни обврски	На нето основа	Одлож. даночни средства	Одлож. даночни обврски	На нето основа
Дериватни с-ва чувани за управув. со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од др. коминтенти	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-
Дериватни обвр. чувани за управув. со ризик	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-	-	-

Б. Непризнаени одложени даночни средства

	Во илјади денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
Даночни загуби	-	-
Даночни кредити	-	-
Вкупно непризнаени одложени даночни средства	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

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

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски (продолжение)

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

	Во илјади денари			
	Состојба на 1 јануари	Признаени во биланс на успех	Признаени во капитал	Состојба на 31 декември
31 декември 2013				
Дериватни с-ва чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други коминтенти	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управув. со ризик	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/(обврски)	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

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

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски (продолжение)

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

	Состојба на 1 јануари	Признаени во биланс на успех	Во илјади денари Признаени во капитал	Состојба на 31 декември
31 декември 2014				
Дериватни с-ва чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други коминтенти	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управув. со ризик	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/(обврски)	-	-	-	-

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

А. Нетековни средства кои се чуваат за продажба

	Во илјади денари тековна година 2014	претходна година 2013
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

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

Б. Група за отуѓување

	Во илјади денари тековна година 2014	претходна година 2013
<i>Група на средства за отуѓување</i>		
Финансиски средства	-	-
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вложувања во придружени друштва	-	-
Побарувања за данок на добивка	-	-
Останати средства	-	-
Вкупно група на средства за отуѓување	-	-
<i>Обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување</i>		
Финансиски обврски	-	-
Посебна резерва	-	-
Обврски за данок на добивка	-	-
Останати обврски	-	-
Вкупно обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување	-	-

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

	Во илјади денари тековна година 2014	претходна година 2013
Добивка/(загуба) признаена од продажбата на средствата кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

32. ОБВРСКИ ЗА ТРГУВАЊЕ

	Во илјади денари тековна година 2014	претходна година 2013
<i>Депозити на банки</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
<i>Депозити на други коминтенти</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>		
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
<i>Останати финансиски обврски</i>	-	-
<i>Деривати за тргување</i>		
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартии од вредност	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-
Вкупно обврски за тргување	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

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

	тековна година 2014		Во илјади денари претходна година 2013	
	сегашна сметковод- ствена вредност	договорна вредност, платлива на достасу- вање	сегашна сметковод- ствена вредност	договорна вредност, платлива на достасу- вање
<i>Депозити на банки</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Депозити на други коминтенти</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>				
Инструменти на пазарот на пари	-	-	-	-
Сертификати за депозит	-	-	-	-
Издадени обврзници	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Субординирани обврски</i>	-	-	-	-
<i>Останати обврски</i>	-	-	-	-
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

34. ДЕПОЗИТИ

34.1 ДЕПОЗИТИ НА БАНКИ

	тековна година 2014		Во илјади денари претходна година 2013	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Тековни сметки				
во домашни банки	2.589	-	6.123	-
во странски банки	16.790	-	28.773	-
Депозити по видување				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	252.803	-	89.256	-
Ограничени депозити				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	20.945	-	65.609	-
Останати депозити				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	54	-	3	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно депозити на банки	293.181	-	189.764	-

Ограничените депозити во странски банки во износ од 20.945 илјади денари (2013: 65.609 илјади денари) претставуваат депозити на банки од Србија за кои е отворена стечајна постапка во јануари 2002 година (Белешка 22.1).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2014

34. ДЕПОЗИТИ (продолжение)

34.2 ДЕПОЗИТИ НА ДРУГИ КОМИНТЕНТИ

	тековна година 2014		Во илјади денари претходна година 2013	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
Тековни сметки	7.056.062	-	6.709.521	-
Депозити по видување	28.360	-	90.691	-
Орочени депозити	2.313.901	1.393.606	3.777.946	1.123.070
Ограничени депозити	337.510	557.819	264.790	428.635
Останати депозити	58.793	-	6.139	-
Обврски врз основа на камати за депозити	52.476	-	61.890	-
	9.847.102	1.951.425	10.910.977	1.551.705
Држава				
Тековни сметки	119.307	-	115.020	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	48.450	-
Ограничени депозити	86	-	41	783
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	348	-
	119.393	-	163.859	783
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Тековни сметки	410.634	-	414.493	-
Депозити по видување	-	-	14	-
Орочени депозити	227.682	97.782	223.546	95.482
Ограничени депозити	3.036	1.411	4.019	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	1.964	-	2.493	-
	643.316	99.193	644.565	95.482
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	43.633	-	43.374	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	213.400	406.685	454.605	292.421
Ограничени депозити	222	35.257	707	166
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	13.992	-	9.722	-
	271.247	441.942	508.408	292.587
Домаќинства				
Тековни сметки	11.753.980	-	10.223.309	-
Депозити по видување	28.970	-	12.400	-
Орочени депозити	23.212.406	14.469.820	24.107.459	11.812.074
Ограничени депозити	848.543	1.339.639	487.651	1.499.437
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	95.321	-	75.048	-
	35.939.220	15.809.459	34.905.867	13.311.511
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	259.131	-	273.247	-
Депозити по видување	102	-	1	-
Орочени депозити	227.668	213.154	257.102	180.240
Ограничени депозити	54.961	26.078	45.018	26.048
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	3.167	-	977	-
	545.029	239.232	576.345	206.288
Тековна достасаност	7.844.120	(7.844.120)	7,319,911	(7,319,911)
Вкупно депозити на други коминтенти	55.209.427	10.697.131	55.029.932	8.138.445

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

35. ИЗДАДЕНИ ДОЛЖНИЧКИ ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

	Во илјади денари	
	тековна	претходна
	година	година
	2014	2013
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
Обврски врз основа на камати за издадени хартии од вредност	-	-
Вкупно издадено должнички хартии од вредност	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ

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

	тековна година 2014		Во илјади денари претходна година 2013	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки				
резиденти				
Обврски по кредити	-	681.218	-	763.995
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	1.449	-	1.181	-
нерезиденти				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	15.689	149.399	15.689	157.261
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	1.136	-	59	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	9	-
Нерезиденти, освен банки				
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	5.957	-	5.957
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	214.103	(214.103)	216.116	(216.116)
Вкупно обврски по кредити	232.377	622.471	233.054	711.097

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014
36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ (продолжение)
Б. Обврски по кредити според кредитодавателот

	тековна година 2014		Во илјади денари претходна година 2013	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
<i>домашни извори:</i>				
Агенција за управување со средства – долгорочен кредити во износ од 149.399 илјади денари (2013: 149.399 илјади денари) достасува еднократно во јануари 2020 година. Соодветниот трошок за овој кредит изнесува 1,5% годишно	1.136	149.399	6	149.399
Агенција за недоволно развиени подрачја - со рок на достасување во 2013 година и каматна стапка од 3,9% на годишно ниво (2013: 3,9% год.)	15.689	-	15.689	-
Македонска банка за поддршка на развојот - со рок на достасување во 2019 година и каматна стапка од 1,0% на годишно ниво (2013: 1%.)	1.449	681.218	1.180	759.262
	<u>18.274</u>	<u>830.617</u>	<u>16.875</u>	<u>908.661</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	-	-	54	7.860
ИЦДФ Тајван - со отплата во 20 еднакви полугодишни рати до 2014 година и каматна стапка од шестмесечен ЛИБОР намален за 0,5% на годишно ниво	-	-	9	4.735
Други банки	-	5.957	-	5.957
	<u>-</u>	<u>5.957</u>	<u>63</u>	<u>18.552</u>
Тековна достасаност	214.103	(214.103)	216.116	(216.116)
Вкупно обврски по кредити	232.377	622.471	233.054	711.097

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

37. СУБОРДИНИРАНИ ОБВРСКИ

	<u>Достасува</u>	<u>Каматна стапка</u>	<u>Во илјади денари тековна година 2014</u>	<u>претходна година 2013</u>
<i>Обврски по субординирани депозити</i>				
Обврски за главница			-	-
Обврски врз основа на камати			-	-
<i>Обврски по субординирани кредити</i>				
NBG Атина, Грција (Обврски за главница од ЕУР 20 милиони)	27.12.2016	3 месечен EURIBOR +0,85% год.	1.229.628	1.230.224
NBG Атина, Грција (Обврски за главница од ЕУР 25 милиони)	05.11.2018	3 месечен EURIBOR +3,7% год.	1.537.035	1.537.784
Обврски врз основа на камати			9.307	9.755
			<u>2.775.970</u>	<u>2.777.763</u>
<i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност</i>				
Обврски за главница			-	-
Обврски врз основа на камати			-	-
Откупливи приоритетни акции			-	-
Вкупно субординирани обврски			<u>2.775.970</u>	<u>2.777.763</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 Тиер 2 коефициентот на адекватност на капиталот и другите квантитативни и квалитативни индикатори на Банката.

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

38. ПОСЕБНА РЕЗЕРВА И РЕЗЕРВИРАЊА

	Во илјади денари						
	Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложени	Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови	Резервирања за пензиите и за други користи за вработените	Резервирања за преструктурирањето	Резервирања за неповолни договори	Останати резервирања	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2013 год.	104.008	14.939	20.439	-	-	-	139.386
дополнителни резервирања во текот на годината	51.967	34.297	3.271	-	-	-	89.535
(искористени резервирања во текот на годината)	-	(1.115)	-	-	-	-	(1.115)
(ослободувања на резервирањата во текот на годината)	(44.785)	(2.032)	(783)	-	-	-	(47.600)
Состојба на 31 декември 2013 год.	111.190	46.089	22.927	-	-	-	180.206
Состојба на 1 јануари 2014 год.	111.190	46.089	22.927	-	-	-	180.206
дополнителни резервирања во текот на годината	48.161	11.184	3.245	-	-	-	62.590
(искористени резервирања во текот на годината)	-	(374)	-	-	-	-	(374)
(ослободувања на резервирањата во текот на годината)	(45.535)	(9.315)	(2.412)	-	-	-	(57.262)
Состојба на 31 декември 2014 год.	113.816	47.584	23.760	-	-	-	185.160

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

Основните користени актуарски претпоставки се следните:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Каматна стапка	4,35%	4,60%
Просечен пораст на плати	4,50%	4,50%
Стапка на инфлација	2,50%	2,00%

Стапка на морталитет:

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

39. ОСТАНАТИ ОБВРСКИ

	Во илјади денари тековна година 2014	претходна година 2013
Обврски кон добавувачите	15.262	9.630
Добиени аванси	-	-
Обврски за провизиите и надоместите	4.659	26
Пресметани трошоци	243.939	165.869
Разграничени приходи од претходна година	27.604	25.757
Краткорочни обврски кон вработените	-	-
Краткорочни обврски за користите на вработените	-	-
Останато:		
приоритетни кумулативни акции	90.978	90.978
обврски за дивиденда на приоритетни акции	4.716	5.587
оспорени трансакции со VISA картички	14.596	16.197
неалоцирани приливи по депозити и останати приливи	845.798	554.211
предвремени отплати по кредити и останати обврски	64.163	79.814
Вкупно останати обврски	1.311.715	948.069

Приоритетните неоткупливи кумулативни акции на Банката на 31 декември 2014 година изнесуваат 227.444 приоритетни акции со номинална вредност од 400 денари.

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

На 31 декември 2014 година Банката издвои износ од 3.639 илјади денари како дивиденда за сопствениците на неоткупливите кумулативни приоритетни акции за 2014 година (2013: 4.549 илјади денари).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014
40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ
А. Запишан капитал

	Во денари		Број на издадени акции				Во илјади денари	
	Номинална вредност по акција		Обични акции		Неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
	Обични акции	неоткупливи приоритетни акции	Тековна година 2014	Претходна година 2013	Тековна година 2014	Претходна година 2013	Тековна година 2014	Претходна година 2013
Состојба на 1 јануари-целосно платени	201,1	400	17.460.180	17.460.180	227.444	227.444	3.602.220	3.602.220
Запишани акции во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
Реализација на опциите на акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати промени во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември – целосно платени			17.460.180	17.460.180	227.444	227.444	3.602.220	3.602.220

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	4.396	5.211

Објавените дивиденди и платени за тековната година во износ од 4.396 илјади денари се издвоени за имателите на приоритетни акции од остварената нето добивка за 2013 (2013: 5.211 илјади денари од нето добивката за 2012 год).

	Во денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	19,00	23,00

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
Објавени дивиденди по 31 декември	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2014

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ (продолжение)

Б. Дивиденди (продолжение)

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

	тековна година 2014	Во денари претходна година 2013
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

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

Структурата на акционерите кои имаат сопственост која надминува 5% од издадените акции со право на глас на 31 декември 2014 и 2013 година официјално објавена и прифатена од Централниот депозитар за хартии од вредност на Република Македонија, е следната:

Име на акционерот	Во илјади денари		Во %	
	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013
	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	Право на глас	Право на глас
Национална Банка на Грција	3.323.094	3.323.094	94,64%	94,64%
Останати	188.148	188.148	5,36%	5,36%
Вкупно	3.511.242	3.511.242	100,00%	100,00%

Запишаниот капитал на Банката на 31 декември 2014 година го сочинуваат 17.460.180 потполно платени обични акции со номинална вредност од 201,1 денари.

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014**40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ (продолжение)****Ревалоризациони резерви за средства расположливи за продажба**

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

Законски резерви

Во согласност со локалната законска регулатива Банката треба да пресмета и издвои најмалку 5% од нето добивката за годината во законски резерви се додека нивото на законските резерви не достигне износ кој е еднаков на една десетина од основната главнина. Додека законската резерва не го надмине определениот најмал износ, може да се употребува само за покривање на загубите. Кога законската резерва ќе го надмине најмалиот износ и по покривање на сите загуби од годишните завршни сметки, со одлука на Собранието, вишокот може да се употреби за дополнување на дивидендата, доколку таа за деловната година не го достигнала најмалиот износ пропишан од Законот за трговски друштва или од Статутот на Банката.

Останати резерви

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА

А. Основна заработка по акција

	Во илјади денари тековна година 2014	претходна година 2013
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции</i>		
Нето-добивка за годината	1.512.343	989.945
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции	-	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции	1.512.343	989.945
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции	1.512.343	989.945
	Број на акции тековна година 2014	претходна година 2013
<i>Пондериран просечен број на обичните акции</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	17.460.180	17.460.180
Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината	-	-
Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември	17.460.180	17.460.180
Основна заработка по акција (во МКД)	86,61	56,70

Б. Разводната заработка по акција

	Во илјади денари тековна година 2014	претходна година 2013
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)</i>		
Нето-добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции	1.512.343	989.945
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции за ефектите на сите издадени потенцијални обични акции	-	-
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)	1.512.343	989.945

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА (продолжение)

Б. Разводната заработка по акција (продолжение)

	тековна година 2014	Број на акции претходна година 2013
<i>Пондериран просечен број на обичните акции (разводнет)</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	17.460.180	17.460.180
Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции	-	-
Пондериран просечен број на обичните акции (разводнет) на 31 декември	17.460.180	17.460.180
Разводната заработка по акција (во МКД)	86,61	56,70

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

42.1 ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ

	Во илјади денари тековна година 2014	претходна година 2013
Платежни непокриени гаранции		
во денари	917.792	1.243.560
во странска валута	800.220	633.792
во денари со валутна клаузула	524.100	136.706
Чинидбени непокриени гаранции		
во денари	322.307	635.454
во странска валута	198.083	218.211
во денари со валутна клаузула	597.399	66.054
Непокриени акредитиви		
во денари	-	-
во странска валута	202.929	253.406
во денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	1.522.502	1.409.712
Неискористени лимити по кредитни картички	5.753.667	5.400.783
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	353.428	588.851
Останати непокриени потенцијални обврски	897	2.537
Издадени покриени гаранции	434.226	269.699
Покриени акредитиви	57.762	784
Останати покриени потенцијални обврски	-	-
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	11.685.312	10.859.549
(Посебна резерва)	(113.816)	(111.190)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	11.571.496	10.748.359

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2014

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжение)

42.1 ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ (продолжение)

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

Од вкупните потенцијани обврски по основ на издадени покриени и непокриени гаранции со рок на достасување до една година се во износ од 1.545.449 илјади денари (2013: 1.924.397 илјади денари). Покриените и непокриените акредитиви се со рок на достасување до 1 година (2013: 1 година). Неискористените пречекорувања по тековни сметки се краткорочни.

Потенцијалните обврски по основ на неискористените пречекорувања по тековни сметки и неискористени лимити по кредитни картички се необезбедени и истите се отповикливи во случај на влошување на кредитната способност на должникот. Каматните стапки на тековни сметки и на кредитните картички во 2014 година се движат од 10,13% до 11,25%.

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

Судски спорови

Банката е вклучена во судски постапки од своето редовно работење. Износот на судските спорови кои се водат против Банката на 31 декември 2014 година, за кои се направени соодветни анализи врз основа на кои раководството на Банката смета дека конечниот исход на овие спорови ќе биде решен на штета на Банката поради што можат да настанат материјално значајни загуби по основ на овие спорови, изнесува 47.584 илјади денари (2013: 46.089 илјади денари). Наведениот износ ги вклучува и затезните камати. Согласно наведеното, во 2014 година, Банката изврши резервирање за загуби поради оштетување врз основа на судски спорови во износ од 1.495 илјади денари (2013: 31.149).

42.2 ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

	Во илјади денари тековна година 2014	претходна година 2013
	-	-
Вкупно потенцијални средства	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

43. РАБОТИ ВО ИМЕ И ЗА СМЕТКА НА ТРЕТИ ЛИЦА

	тековна година 2014			Во илјади денари претходна година 2013		
	Средства	Обврски	Нето позиција	Средства	Обврски	Нето позиција
<i>Администрирање на средства во име и за сметка на трети лица</i>						
Депозити во денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	268.081	268.081	-	226.114	226.114	-
Кредити во странска валута	237.594	237.594	-	225.291	225.291	-
Др. побарувања во денари	965.903	965.903	-	970.262	970.262	-
Др. побарувања во странска валута	318.371	318.371	-	315.257	315.257	-
<i>Управување на средства во име и за сметка на трети лица</i>						
Депозити во денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	-	-	-	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Др. побарувања во денари	-	-	-	-	-	-
Др. побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Старателски сметки	25.378	25.382	(4)	69.288	69.291	(3)
Останато	-	-	-	-	-	-
Вкупно	<u>1.815.327</u>	<u>1.815.331</u>	<u>(4)</u>	<u>1.806.212</u>	<u>1.806.215</u>	<u>(3)</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2014

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ

А. Биланс на состојба

	Во илјади денари					Вкупно
	Матично друштво	Подруж- ници	Придру- жени друштва	Раково- ден кадар на банката	Останати поврзани страни	
31 декември 2014						
Средства						
Тековни сметки	1.359	-	-	-	2.713	4.072
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања						
хипотекарни кредити	-	-	-	12.614	-	12.614
потрошувачки кредити	-	-	-	-	-	-
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	-	-	733.995	733.995
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-	-	-
Останати средства	20.708	-	-	-	2	20.710
Вкупно	22.067	-	-	12.614	736.710	771.391
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	-	-	-	30.242	254.188	284.430
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	2.775.970	-	-	-	-	2.775.970
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Вкупно	2.775.970	-	-	30.242	254.188	3.060.400
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	-	-	-
(Посебна резерва)	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

A. Биланс на состојба (продолжение)

	Во илјади денари					
	Матично друштво	Подруж- ници	Придру- жени друштва	Раково- ден кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
31 декември 2013						
Средства						
Тековни сметки	2.624	-	-	-	1.987	4.611
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања						
хипотекарни кредити	-	-	-	13.406	-	13.406
потрошувачки кредити	-	-	-	-	-	-
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	-	-	871.411	871.411
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-	-	-
Останати средства	10.647	-	-	-	-	10.647
Вкупно	13.271	-	-	13.406	873.398	900.075
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	-	-	-	24.988	94.921	119.909
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	2.777.763	-	-	-	-	2.777.763
Останати обврски	636	-	-	-	2	638
Вкупно	2.778.399	-	-	24.988	94.923	2.898.310
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	-	-	-
(Посебна резерва)	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

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

	Во илјади денари					
	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2014 тековна година						
Приходи						
Приходи од камата	1	-	-	749	1.574	2.324
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	-	9	9
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажба на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	1	-	-	749	1.583	2.333
Расходи						
Расходи за камата	75.014	-	-	-	268	75.282
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	19	19
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	33.741	-	-	28.715	-	62.456
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	108.755	-	-	28.715	287	137.757

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

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

	Во илјади денари					Вкупно
	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	
2013 претходна година						
Приходи						
Приходи од камата	1	-	-	756	1.164	1.921
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажба на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	1	-	-	756	1.164	1.921
Расходи						
Расходи за камата	74.430	-	-	-	613	75.043
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	33.345	-	-	24.218	20	57.583
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	107.775	-	-	24.218	633	132.626

В. Надомести на раководниот кадар на банката

	Во илјади денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
Краткорочни користи за вработените	26.118	22.064
Користи по престанок на вработувањето	-	-
Користи поради престанок на вработувањето	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато	2.597	2.154
Вкупно	28.715	24.218

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2014

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

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

45. НАЕМИ

А. Наемодавател

А.1 Побарувања по финансиски наеми

	Вкупно побарувања по финансиски наем	Во илјади денари Период на достасување на побарувањата по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
31 декември 2014 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	-	-	-	-
31 декември 2013 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	-	-	-	-

А.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно побарувања по оперативни наеми	Во илјади денари Период на достасување на побарувањата по оперативен наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
31 декември 2014 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	2.005	2.005	-	-
31 декември 2013 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	3.116	3.116	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014
45. НАЕМИ (продолжение)**А. Наемодавател (продолжение)****А.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми (продолжение)**

	Во илјади денари					
					Други ставки на недвижности и опрема	
	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Вкупно
Вредност на имотот даден под оперативен наем:						
31 декември 2014 година	-	77.007	-	-	-	77.007
31 декември 2013 година	-	91.150	-	-	-	91.150
Вкупно	-	-	-	-	-	-

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

Б. Наемател**Б.1 Обврски по финансиски наеми**

	Во илјади денари			
	Период на достасување на обврските по финансиски наем			
	Вкупно обврски по финансиски наем	до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2014 (тековна година)	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2013 (претходна година)	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014
45. НАЕМИ (продолжение)**Б. Наемател (продолжение)****Б.1 Обврски по финансиски наеми (продолжение)**

	Во илјади денари						
	Други ставки на недвижности и опрема						
	<u>Земјиште</u>	<u>Градежни објекти</u>	<u>Транспортни средства</u>	<u>Мебел и канцелариска опрема</u>	<u>Останата опрема</u>	<u>Други ставки на недвижности и опрема</u>	<u>Вкупно</u>
Вредност на имотот земен под финансиски наем:							
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2013	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2013	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2014	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2014	-	-	-	-	-	-	-
Акумулирана амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2013	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загуба поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2013	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2014	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загуба поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2014	-	-	-	-	-	-	-
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2013 година	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2013 година	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2014 година	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014
45. НАЕМИ (продолжение)**Б. Наемател (продолжение)****Б.2 Обврски по неотповикливи оперативни наеми**

	Вкупно обврски по оперативни наеми	Во илјади денари Период на достасување на обврските по оперативен наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2014 (тековна година)	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2013 (претходна година)	-	-	-	-

46. ПЛАЌАЊА ВРЗ ОСНОВА НА АКЦИИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
Датум на давање на опцијата	-	-
Датум на истекување на опцијата	-	-
Цена на реализација на опцијата	-	-
Цена на акцијата на датумот на давање на опцијата	-	-
Варијанса	-	-
Очекуван принос на дивиденда	-	-
Каматна стапка	-	-
Објективна вредност на датумот на давање на опцијата	-	-
	тековна година 2014	претходна година 2013
	пондери- рана просечна цена за опциите за акции	пондери- рана просечна цена за опциите за акции
	број на опциите за акции	број на опциите за акции
Состојба на 1 јануари	-	-
Промени во текот на годината		
Опции дадени на членовите на Надзорниот одбор	-	-
Опции дадени на членовите на Управниот одбор	-	-
Останати дадени опции	-	-
Форфетирани опции	-	-
Опции со истечен краен рок	-	-
Состојба на 31 декември	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

47. ДАНОЧНИ РИЗИЦИ

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

48. НАСТАНИ ПО ДАТУМОТ НА БИЛАНСОТ НА СОСТОЈБА

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

49. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

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

	<u>2014</u>	Во денари <u>2013</u>
1 УСД	50,5604	44,6284
1 ЕУР	61,4814	61,5113

СТОПАНСКА БАНКА АД - СКОПЈЕ

**Финансиски извештаи и
Извештај на независните ревизори
за годината што завршува
на 31 декември 2014**

СОДРЖИНА

	Страна
Одговорност за финансиските извештаи	1
Извештај на независниот ревизор	2
Извештај за сеопфатна добивка	3
Извештај за финансиската состојба	4
Извештај за промени во капиталот	5
Извештај за паричниот тек	6 - 7
Белешки кон финансиските извештаи	8 - 83

ОДГОВОРНОСТ ЗА ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

Раководството на Стопанска Банка АД, Скопје (во понатамошниот текст “Банката”) е одговорно за подготвување на финансиските извештаи за секоја финансиска година во согласност со Меѓународните Стандарди за Финансиско Известување (“МСФИ”), кои даваат вистинска и објективна слика на финансиската состојба и резултатите на Банката за годината.

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

Во подготовката на овие финансиски извештаи, одговорноста на раководството на Банката вклучува обезбедување на:

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

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

Потпишано во име на Стопанска банка АД, Скопје:

Диомидис Николетопулос
Генерален извршен директор,
Претседател на Управен Одбор

Милица Чапаровска - Јовановска
Генерален директор за банкарство на мало,
Член на Управен одбор

Тони Стојановски
Генерален директор за управување со ризици,
Член на Управен одбор

Теодолус Скордис
Генерален директор за корпоративно банкарство,
Член на Управен одбор

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР

ДО СОПСТВЕНИЦИТЕ И РАКОВОДСТВОТО НА СТОПАНСКА БАНКА АД, СКОПЈЕ

Извршивме ревизија на приложените финансиски извештаи (стр. 3 до 75) на Стопанска банка АД, Скопје (во понатамошниот текст "Банката"), кои се состојат од извештајот за финансиската состојба со состојба од ден 31 декември 2014 година, како и извештајот за сеопфатна добивка, извештајот за промени во капиталот и извештајот за паричниот тек за годината што тогаш завршува, како и прегледот на значајните сметководствени политики и други објаснувачки белешки.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството е одговорно за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи во согласност со МСФИ. Оваа одговорност вклучува: дизајнирање, спроведување и одржување на интерни контроли кои се однесуваат на подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи кои што се ослободени од материјално погрешно прикажување, без разлика дали е резултат на измама или грешка; избирање и примена на соодветни сметководствени политики; и правење сметководствени проценки кои соодветствуваат на околностите.

Одговорност на ревизорот

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

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

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

Мислење

Според наше мислење, финансиските извештаи објективно ја прикажуваат, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на Стопанска банка АД, Скопје за годината која завршува на 31 декември 2014 година, и нејзините финансиски перформанси и паричен тек, во согласност со Меѓународните Стандарди за Финансиско Известување.

Дилоит ДОО

30 април 2015 година

Дилоит ДОО

Ул. Мит. Теодосиј Гологанов 28

Скопје, Македонија

ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА
На 31 декември 2014

		(Во илјади денари)	
	Белешка	2014	2013
Приходи од камати		4,485,592	4,465,573
Расходи од камати		(1,542,182)	(1,827,235)
Нето приходи од камата	6	<u>2,943,410</u>	<u>2,638,338</u>
Приходи од надомести и провизии		1,053,074	999,071
Расходи од надомести и провизии		(97,960)	(96,074)
Нето приходи од провизии и надомести	7	<u>955,114</u>	<u>902,997</u>
Нето приходи/(расходи) од тргување	8	41,874	70,049
Нето приходи од курсни разлики	9	79,910	95,421
Останати приходи од дејноста	10	72,599	112,863
Загуба поради оштетување, на нето основа	11	(49,148)	(508,158)
Трошоци за вработените	12	(759,289)	(737,513)
Амортизација	13	(113,263)	(147,209)
Останати расходи од дејноста	14	<u>(1,109,484)</u>	<u>(1,192,134)</u>
Добивка пред оданочување		2,061,723	1,234,654
Данок на добивка	15	<u>(177,841)</u>	<u>(5,772)</u>
Добивка за годината		1,883,882	1,228,882
Останата сеопфатна добивка			
Добивка/(Загуба) во нето вредност од финансиски средства расположиви за продажба, на нето основа	32	2,586	(13,467)
Трошоци за услуги и камати поврзани со дефинирани обврски за користи за вработените	32	<u>(12)</u>	<u>(7,503)</u>
Останата сеопфатна добивка/(загуба) за годината, пред оданочување		<u>2,574</u>	<u>(20,970)</u>
Вкупна сеопфатна добивка за годината		<u>1,886,456</u>	<u>1,207,912</u>
Добивка припишана на:			
Сопственици на Банката		1,883,882	1,228,882
Вкупна сеопфатна добивка за:			
Сопственици на Банката		1,886,456	1,207,912
Заработка по акција	33		
Основна (во денари)		107.90	70.38
Разводната (во денари)		107.90	70.38

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

Финансиските извештаи се одобрени од страна на раководството на Банката на 21 јануари 2015 година и се усвоени од страна на Надзорниот одбор на Банката.

Потпишано во име на Стопанска Банка АД, Скопје:

Диомидис Николетопулос
 Генерален извршен директор,
 Претседател на Управен Одбор

Милица Чапаровска - Јовановска
 Генерален директор за банкарство на мало,
 Член на Управен одбор

Тони Стојановски
 Генерален директор за управување со ризици,
 Член на Управен одбор

Теодолус Скордис
 Генерален директор за корпоративно банкарство,
 Член на Управен одбор

ИЗВЕШТАЈ ЗА ФИНАНСИСКАТА СОСТОЈБА
Со состојба од 31 декември 2014 година

(Во илјади денари)			
	<u>Белешка</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
СРЕДСТВА			
Парични средства и парични еквиваленти	16	18,460,009	16,617,927
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех	17	293,003	233,064
Финансиски средства расположиви за продажба	18	11,632,877	11,309,705
Финансиски средства кои се чуваат до доспевање	19	132,274	667,319
Кредити на и побарувања од банки	20	154,693	166,728
Кредити на и побарувања од други комитенти	21	52,609,713	48,952,179
Останати средства	22	613,811	760,362
Недвижности дадени под закуп	23	83,479	93,750
Нематеријални средства	24	97,327	90,266
Недвижности и опрема	25	834,454	846,284
Вкупно средства		<u>84,911,640</u>	<u>79,737,584</u>
ОБВРСКИ И КАПИТАЛ			
ОБВРСКИ			
Депозити на банки	26	293,180	189,764
Депозити на други комитенти	27	65,906,557	63,168,377
Обврски по кредити	28	854,845	944,151
Субординиран долг	29	2,775,970	2,777,763
Останати обврски	30	1,484,392	948,964
Резервации	31	197,093	195,418
Вкупно обврски		<u>71,512,037</u>	<u>68,224,437</u>
КАПИТАЛ			
Запишан капитал	32	3,511,242	3,511,242
Резерви	32	834,163	831,589
Задржана добивка		9,054,198	7,170,316
Вкупно капитал		<u>13,399,603</u>	<u>11,513,147</u>
Вкупно обврски и капитал		<u>84,911,640</u>	<u>79,737,584</u>
Потенцијални обврски	35	<u>11,567,066</u>	<u>10,740,638</u>

Белешките кон финансиските извештаи
 претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИ ВО КАПИТАЛОТ
за годината која завршува на 31 декември 2014
(Во илјади денари)

	<u>Запишан капитал</u>	<u>Ревалори зациска резерва</u>	<u>Законска резерва</u>	<u>Посебен фонд</u>	<u>Задржана добивка</u>	<u>Вкупно</u>
Состојба 1 јануари 2013	3,511,242	21,186	830,290	1,083	5,941,434	10,305,235
Останата загуба за годината, пред оданочување	-	(20,970)	-	-	-	(20,970)
Добивка за годината	-	-	-	-	1,228,882	1,228,882
Состојба 31 декември 2013	<u>3,511,242</u>	<u>216</u>	<u>830,290</u>	<u>1,083</u>	<u>7,170,316</u>	<u>11,513,147</u>
Состојба 1 јануари 2014	3,511,242	216	830,290	1,083	7,170,316	11,513,147
Останата добивка за годината, пред оданочување	-	2,574	-	-	-	2,574
Добивка за годината	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,883,882</u>	<u>1,883,882</u>
Состојба 31 декември 2014	<u>3,511,242</u>	<u>2,790</u>	<u>830,290</u>	<u>1,083</u>	<u>9,054,198</u>	<u>13,399,603</u>

Белешките кон финансиските извештаи
 претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК
за годината која завршува на 31 декември 2014
(Во илјади денари)

	2014	2013
Добивка пред оданочување	1,883,882	1,228,882
<i>Усогласување за:</i>		
Амортизација на недвижности и опрема	72,992	90,158
Амортизација на недвижности дадени под закуп	2,969	3,326
Амортизација на нематеријални средства	37,302	53,725
Добивка од продажба на недвижности и опрема, нето	(5,811)	(19,776)
Приходи од камати	(4,485,592)	(4,465,573)
Расходи од камати	1,542,182	1,827,235
Нето приходи од тргување	(41,874)	(70,049)
Загуби поради оштетување на финансиски средства, нето	(39,526)	428,221
Загуби поради оштетување на нефинансиски средства	88,674	79,937
Резервации за бенефиции за вработени, нето	832	2,489
Резервации за судски постапки, нето	1,869	32,265
Наплатени камати	4,466,375	4,630,509
Платени камати	(1,526,188)	(1,819,688)
Добивка од дејноста пред промените во деловната актива и пасива:	1,998,086	2,001,661
<i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i>		
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех	(59,939)	(52,013)
Кредити одобрени на други банки	16,495	128,804
Кредити одобрени на комитенти	(3,636,288)	(3,325,970)
Задолжителна резерва и депозити според регулатива на НБРМ	73,007	(198,409)
Останати побарувања	62,599	77,271
<i>Зголемување /(намалување) на деловната пасива:</i>		
Депозити на банки	103,416	(75,198)
Депозити на комитенти	2,721,738	3,912,838
Останати обврски	363,651	275,270
Нето паричен тек генериран од основната дејност пред оданочување	1,642,765	2,744,254
Платени даноци на добивка	(6,064)	(5,671)
Нето паричен тек генериран од основната дејност	1,636,701	2,738,583

(Продолжува)

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК (продолжение)
за годината која завршува на 31 декември 2014
(Во илјади денари)

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Паричен тек од инвестициска дејност		
Набавка на недвижности и опрема	(89,439)	(59,548)
Набавка на нематеријални средства	(44,452)	(25,535)
Нето приливи (одливи) од вложувања	519,009	(8,589,334)
Приливи од продажба на недвижности и опрема	(28,226)	(9,018)
Примени дивиденди	6,436	5,016
Нето паричен тек искористен за инвестициска дејност	<u>363,328</u>	<u>(8,678,419)</u>
Паричен тек од финансирањето		
Нето (намалување)/ зголемување на обврските по кредити (вклучувајќи го и субординираниот долг)	(90,651)	(1,574,096)
Платени дивиденди	(4,396)	(5,211)
Нето паричен тек од финансирањето	<u>(95,047)</u>	<u>(1,579,307)</u>
Нето/ зголемување(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти	1,904,982	(7,519,143)
Парични средства и парични еквиваленти, на почетокот од годината	<u>13,711,740</u>	<u>21,230,883</u>
Парични средства и парични еквиваленти на крајот од годината	<u>15,616,722</u>	<u>13,711,740</u>

Белешките кон финансиските извештаи
 претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

1. ОПШТИ ИНФОРМАЦИИ

Стопанска Банка АД - Скопје е трансформирана во акционерско друштво на 29 декември 1989 година. Главните активности се обавуваат и нејзиното седиште се наоѓа на ул. 11 октомври бр.7, 1000 Скопје. Банката своите активности во Република Македонија ги извршува преку мрежа на 65 филијали (2013: 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, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции;
- Кредитирање во странство, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции;
- Издавање и администрирање на платежни средства (парични картички, чекови, патнички чекови, меници);
- Финансиски лизинг;
- Менувачки работи,
- Платен промет во земјата и во странство, вклучувајќи купопродажба на девизи;
- Брз трансфер на пари;
- Издавање на платежни гаранции, авали и други форми на обезбедување;
- Обезбедување услуги на изнајмување на сефови, остава и депо;
- Тргување со инструменти на пазарот на пари (меници, чекови, сертификати за депозити);
- Тргување со девизни средства, вклучително и тргување со благородни метали;
- Тргување со хартии од вредност;
- Тргување со финансиски деривативи;
- Управување со средства и портфолио на хартии од вредност по налог и за сметка на клиенти или инвестициско советување на клиентите;
- Давање на услуги на банка-чувар на имот за инвестициски и пензиски фондови;
- Купопродажба, гарантирање и пласман на емисија на хартии од вредност;
- Давање на услуги на банка-чувар на хартии од вредност на клиентите;
- Давање совети на правни лица во врска со структурата на капиталот, деловната стратегија и сл., или обезбедување услуги во врска со окрупнувања или спојувања на правните лица;
- Продажба на осигурителни полиси;
- Посредување при склучување договори за кредити и заеми;
- Процесирање и анализа на информации за кредитоспособноста на правните лица;
- Економско-финансиски консалтинг;
- Други финансиски услуги утврдени со закон што може да ги врши само банка.

Банката е контролирана од страна на Национална Банка на Грција, со седиште во Грција, која поседува 94,64% (2013: 94,64%) од капиталот на Банката и претставува нејзина крајна матична компанија.

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

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

Финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2014 се одобрени од страна на раководството на Банката на 21 јануари 2015 година и се усвоени од страна на Надзорниот одбор на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

2. ОСНОВИ 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 превреднување 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, која што 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, чиешто 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.

(д) Објавени стандарди и толкувања кои се во сила во тековниот период

Следниве стандарди, измени на постоечките стандарди издадени и толкувања 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 10 "Консолидирани финансиски извештаи", МСФИ 12 "Обелоденувања на вложувања во други правни лица" и МСС 27 "Поединечни финансиски извештаи" – Вложувачки правни лица (применливи за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2014 година);

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

- Дополнувања на МСС 32 “Финансиски инструменти: Презентирање - Порамнување на финансиски средства и финансиски обврски (применливи за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2014 година);
- Дополнувања на МСС 36 “Обезвреднување на средствата” – Обелоденувања за надоместувачка вредност за нефинансиски средства (применливи за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2014 година);
- Дополнувања на МСС 39 “Финансиски инструменти: Признавање и мерење” - Замена на деривативи и продолжување на сметководството за хеџинг трансакции (применливи за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2014 година);
- КТМФИ 21 “Давачки” (толкување применливо за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2014 година).

Усвојувањето на овие измени на постоечките стандарди и толкувања не доведува до промени во сметководствените политики на Банката.

(f) Објавени стандарди и толкувања кои сè уште не се во сила во тековниот период

На денот на издавањето на овие финансиски извештаи објавени се следните стандарди, нивните дополнување и толкувања кои сè уште не стапиле на сила:

- МСФИ 9 “Финансиски инструменти” (применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2018 година);
- МСФИ 14 “Одложени сметки согласно законската регулатива” (применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2016 година);
- МСФИ 15 “Приходи од договори со купувачи” (применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2017 година);
- Дополнувања на МСФИ 10 “Консолидирани финансиски извештаи” и МСС 28 “Учество во придружени правни субјекти и заеднички вложувања” – Продажба на или вложувања во средства на вложувачот и неговиот придружен правен субјект или заедничко вложување (применливи за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2016 година);
- Дополнувања на МСФИ 10 “Консолидирани финансиски извештаи”, МСФИ 12 “Обелоденувања на вложувања во други правни лица” и МСС 28 “Учества во придружени правни субјекти и заеднички вложувања” – Вложувачки правни лица: Примена на исклучокот од барањата за консолидација (применливи за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2016 година);
- Дополнувања на МСФИ 11 “Заеднички аранжмани” – Сметководство за стекнати удели во зеднички операции (применливи за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2016 година);
- Дополнувања на МСС 1 “Презентација на финансиски извештаи” – Иницијатива за обелоденување (применливи за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2016 година);
- Дополнувања на МСС 16 “Недвижности, постројки и опрема” и МСС 38 “Нематеријални средства” – Појаснување на прифатливите методи за пресметка на амортизација (применливи за годишни периоди на известување кои започнуваат на и по 1 јануари 2016 година);
- Дополнувања на МСС 16 “Недвижности, постројки и опрема” и МСС 41 “Земјоделство” – Земјоделство: плодородни стебла (применливи за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2016 година);

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

- Дополнувања на МСС 19 “Користи за вработените” – Планови за дефинирани користи: Придонеси за вработените (применливи за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јули 2014 година);
- Дополнувања на МСС 27 “Поединечни финансиски извештаи” – Метод на главнина во поединечни финансиски извештаи (применливи за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2016 година);
- Дополнувања на различни стандарди “Подобрувања на МСФИ (циклус 2010-2012) како резултат на годишните проекти за подобрувања на МСФИ (МСФИ 2, МСФИ 3, МСФИ 8, МСФИ 13, МСС 16, МСС 24 и МСС 38) главно поврзано со елиминација на неконзистентности и термилошки објаснувања (промените се применливи за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јули 2014 година);
- Дополнувања на различни стандарди „Подобрувања на МСФИ (циклус 2011-2013) како резултат на годишните проекти за подобрувања на МСФИ (МСФИ 1, МСФИ 3, МСФИ 13 и МСС 40) главно поврзано со елиминација на неконзистентности и термилошки објаснувања (промените се применливи за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јули 2014 година);
- Дополнувања на различни стандарди „Подобрувања на МСФИ (циклус 2012-2014) како резултат на годишните проекти за подобрувања на МСФИ (МСФИ 5, МСФИ 7, МСС 19 и МСС 34) главно поврзано со елиминација на неконзистентности и термилошки објаснувања (промените се применливи за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2016 година).

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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година**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 текот на периодот на обезбедување на услугата, додека платежни трансакции во моментот кога услугата се обезбедува. 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.

3.5.1. Финансиски средства

Финансиските средства се класифицираат во следниве специфични категории: финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, 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 2014 година

3. ПРЕГЛЕД НА ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.5 Финансиски средства (продолжение)

Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех

Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех се состојат од хартии од вредност и акции издадени од банки и други институции се вклучени во портфолио за кое постои намера за остварување на профит на краток рок. Иницијално, тие се признаваат по набавната вредност што претставува нивна објективна вредност и последователно се мерат по објективна вредност утврдена врз основа на нивната пазарна цена.

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, се евидентира како приход од камата. Купопродажбата на финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех се признава на датумот на тргувањето, што го претставува датумот кога Банката се обврзува да го купи или продаде средството.

Финансиските средства расположиви за продажба

Финансиските средства расположиви за продажба се оние 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 котираны или некотираны сопственички хартии од вредност во банки, финансиски институции и претпријатија, врз кои Банката нема контрола.

Финансиските средства 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 некотираны сопственички инструменти.

Добивките и загубите кои произлегуваат од промени на објективната вредност на финансиските средства 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.

Финансиски средства кои се чуваат до доспевање

Финансиските средства 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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

4. ПРЕГЛЕД НА ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.5 Финансиски средства (продолжение)

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 пресметковна 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 сопственички инструменти класифицирани како расположиви 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 расположиви 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.

Загуби поради оштетување за кредити и аванси

Резервациите за загуби поради оштетување по кредити и ненаплативост 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 продолжување на кредит. 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 извештајот за севкупната добивка. Резервациите за загуби поради оштетување и ненаплативост се утврдуваат врз основа на степенот (големината) на ризикот од ненаплативост или специфичниот ризик на ниво на земја, врз основа на следните принципи:

- Поединечните кредитни изложености (ризици) се оценуваат врз основа на видот на кредитобарателот, неговата целокупна финансиска позиција, изворите и евиденцијата за плаќање и 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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

3. ПРЕГЛЕД НА ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.5 Финансиски средства (продолжение)

Загуби поради оштетување за кредити и аванси (продолжение)

- 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 т.е на групна основа. 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 поради оштетување и ненаплативост на кредитите 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 месечно, 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 и ненаплативост. Натamoшните наплати се евидентираат како приход 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.

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 по објективна вредност преку билансот на успех, 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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

3. ПРЕГЛЕД НА ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.6 Финансиски обврски (продолжение)

Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех

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.

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 2013 и 2012 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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

3. ПРЕГЛЕД НА ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ (продолжение)

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.

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

Недвижности 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. Недвижности дадени под закуп почетно се мерат според нивната набавна вредност, вклучувајќи ги и трошоците на трансакцијата. Класификацијата на недвижности 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 вложувањата во недвижен имот се пресметува по пропорционална метода на начин да се отпише набавната вредност на средствата во текот на нивниот проценет полезен век на траење, кој е приближно еднаков на слични средства вклучени во материјалните вложувања.

Недвижности 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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

3. ПРЕГЛЕД НА ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.11 Преземени средства по основ на ненаплатени побарувања

Преземените средства по основ на ненаплатени побарувања 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.

3.12 Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства 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 високоликвидносни 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 обврска 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 2014 година

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 времени разлики, а одложените даночни средства општо се признаваат за сите одбиени времени 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 времени 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 2014 година

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 (оваа 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 пондерирањот 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.

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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

3. ПРЕГЛЕД НА ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.22. Критични сметководствени расудувања и проценки (продолжение)

Објективна вредност на финансиските инструменти (продолжение)

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 Извештајот на сеопфатна добивка, 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.

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.

Актуарски 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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

3. ПРЕГЛЕД НА ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.22. Критични сметководствени расудувања и проценки (продолжение)

Ризик поврзан со Грчката криза и Европската должничка криза

Тековната финансиска криза досега има ограничено влијание на финансиската состојба на Банката и нејзините резултати од работењето, пред сè како резултат на интерно воспоставените прописи за управување со ризиците и капиталот, како и пропишаните лимити од страна на важечката регулатива. Банката има усвоено строги процедури за одобрување кредити, за проценка и прифаќање на обезбедувањата и за платниот промет. Банката го следи кредитниот ризик на редовна основа и притоа развива современи практики за следење на капиталот со цел да може да го поддржи посакуваното ризично ниво, продолжувајќи го истовремено деловниот раст.

Сепак, и покрај ризиците и предизвиците во 2014, 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 3,88% од вкупните обврски на Банката) со состојба од 31 декември 2014 година. Субординираните кредити се користат како дополнителен капитал и 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 стапка на адекватност на капиталот од 16,36%, 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 Деловен план во наредните години.

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 информациона 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, 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:

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.1. Управување со финансиски ризик (продолжение)

- 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 и Вишиот менаџмент. Тоа се однесува на одобрување на политики за ризици и процедури за управување со поединечни 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.

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 Кредитен ризик

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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.2 Кредитен ризик (продолжение)

4.2.1 Мерење на кредитен ризик, лимити и политики на намалување на ризици (продолжение)

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 по вид на кредитокорисник, изложеност по сектори, по географска локација, по вид на обезбедување како и спрема изложеност кон внатрешни лица на Банката, големи кредитни изложености, изложеност по сектор на активност. 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 вовеле лимити за контрола на изложеноста на Банката на различни видови на кредитокорисници, индустриски сектори, географска локација и вид на обезбедување.

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.

4.2.2 Политики за оштетување и резервации

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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.2.1 Кредитен ризик (продолжение)

4.2.2. Политики за оштетување и резервации (продолжение)

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 MCC 39 врз основа на следниве критериуми поставени од страна на Банката:

- 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 сектор со финансиски потешкотии, или во држава чијашто економија е во рецесија.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.2 Кредитен ризик (продолжение)

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

	Во илјади денари	
	31 декември 2014	31 декември 2013
Изложеност на кредитен ризик на билансна актива		
Парични средства и парични еквиваленти	18,460,009	16,617,927
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех	293,003	233,064
Финансиски средства расположиви за продажба	11,632,877	11,309,705
Финансиски средства што се чуваат до доспевање	132,274	667,319
Пласмани во и кредити на банки	154,693	166,728
Кредити одобрени на комитенти	52,609,713	48,952,179
Останати побарувања (намалени за преземени средства по основа на ненаплатени побарувања)	136,914	208,212
	<u>83,419,483</u>	<u>78,155,134</u>
Изложеност на кредитен ризик на вонбилансни ставки		
Финансиски гаранции	3,446,662	2,896,777
Стендбај акредитиви	260,691	254,190
Обврски за одобрување кредити	7,629,597	7,399,346
Други вонбилансни обврски	348,363	309,236
Бруто изложеност	<u>11,685,313</u>	<u>10,859,549</u>
Намалено за: Резервација за вонбилансни ставки	<u>(118,247)</u>	<u>(118,911)</u>
	<u>11,567,066</u>	<u>10,740,638</u>
Вкупна изложеност на кредитен ризик	<u>94,986,549</u>	<u>88,895,772</u>

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

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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.2 Кредитен ризик (продолжение)

4.2.4. Кредити на клиенти

Кредитите на клиентите се сумирани подолу:

(а) Кредити на клиенти кои не се ниту достасани ниту оштетени, достасани, но не оштетени и индивидуално оштетени

	Ниту достасани ниту оштетени	Достасани но не оштетени	Индивид. оштетени кредити	Вкупно бруто	Исправка за индивид. оштетени кредити	Исправка за групно оштетени кредити	Вкупна исправка	Вкупно нето
31 декември 2014								
Кредитни картички	3,161,992	490,910	11,308	3,664,210	(9,892)	(168,511)	(178,403)	3,485,807
Потрошувачки	17,263,978	4,316,202	312,694	21,892,874	(237,027)	(1,231,446)	(1,468,473)	20,424,401
Станбени	7,238,771	1,258,469	238,164	8,735,404	(37,828)	(19,783)	(57,611)	8,677,793
Мали претпријатија	1,342,925	264,163	242,430	1,849,518	(138,442)	(2,246)	(140,688)	1,708,830
Корпоративен сектор	11,578,927	4,335,184	5,635,145	21,549,256	(3,123,636)	(112,738)	(3,236,374)	18,312,882
Вкупно	40,586,593	10,664,928	6,439,741	57,691,262	(3,546,825)	(1,534,724)	(5,081,549)	52,609,713

	Ниту достасани ниту оштетени	Достасани но не оштетени	Индивид. оштетени кредити	Вкупно бруто	Исправка за индивид. оштетени кредити	Исправка за групно оштетени кредити	Вкупна исправка	Вкупно нето
31 декември 2013								
Кредитни картички	2,815,803	457,797	6,797	3,280,397	(5,484)	(147,667)	(153,151)	3,127,246
Потрошувачки	15,918,091	4,296,611	161,728	20,376,430	(108,783)	(1,194,849)	(1,303,632)	19,072,798
Станбени	6,785,108	1,171,806	302,973	8,259,887	(43,351)	(37,893)	(81,244)	8,178,643
Мали претпријатија	848,418	216,853	320,875	1,386,146	(191,602)	(11,519)	(203,121)	1,183,025
Корпоративен сектор	13,137,459	2,031,243	5,407,936	20,576,638	(3,099,487)	(86,684)	(3,186,171)	17,390,467
Вкупно	39,504,879	8,174,310	6,200,309	53,879,498	(3,448,707)	(1,478,612)	(4,927,319)	48,952,179

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

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, достасани, но не оштетени и индивидуално 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 2014								
Кредитни картички	280,486	30,684	9,980	15,225	21,007	133,528	-	490,910
Потрошувачки	2,298,432	411,581	146,977	114,856	159,735	1,184,621	-	4,316,202
Станбени	842,953	156,550	142,237	31,237	16,466	69,026	-	1,258,469
Мали претпријатија	264,163	-	-	-	-	-	-	264,163
Корпоративен сектор	4,335,184	-	-	-	-	-	-	4,335,184
Вкупно	8,021,218	598,815	299,194	161,318	197,208	1,387,175	-	10,664,928

	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 2013								
Кредитни картички	279,540	23,558	6,855	6,030	18,483	123,331	-	457,797
Потрошувачки	2,314,975	434,609	115,287	82,298	147,278	1,202,164	-	4,296,611
Станбени	832,904	181,726	47,102	48,217	11,638	50,219	-	1,171,806
Мали претпријатија	216,853	-	-	-	-	-	-	216,853
Корпоративен сектор	2,031,243	-	-	-	-	-	-	2,031,243
Вкупно	5,675,515	639,893	169,244	136,545	177,399	1,375,714	-	8,174,310

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 прикажана подолу:

	2014	2013
Парични средства и депозити кај НБРМ	544,052	493,104
Подвижен имот	622,205	1,055,492
Станбени објекти	27,879,610	26,496,187
Друг недвижен имот	2,484,503	3,133,397
Вкупно	31,530,370	31,178,180

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.2 Кредитен ризик (продолжение)

4.2.4 Кредити на клиенти (продолжение)

б) кредити на клиенти кои се доспеани, но не се поединечно оштетени (продолжение)

Објективната вредност на обезбедувањето за корпоративното портфолио е прикажана подолу:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Парични средства и депозити кај НБРМ	1,015,236	1,168,741
Финансиски и корпоративни гаранции	8,924,620	6,441,143
Подвижен имот	18,918,089	10,296,438
Недвижности	<u>30,017,647</u>	<u>30,273,849</u>
Вкупно	<u><u>58,875,592</u></u>	<u><u>48,180,171</u></u>

в) Реструктурирани кредити на клиенти

Банката врши реструктурирање на кредитот на кредитокорисникот поради намалување на кредитната способност на должникот, кога има :

- а) Продолжување на рокот на доспевање на главницата и каматата;
- б) Намалување на каматната стапка на одобриениот кредит;
- в) Намалување на износот на долгот, главницата или каматата;
- г) Други отстапки, кои го ставаат корисникот на кредитот во подобра финансиска позиција.

При реструктурирањето на кредитот, Банката врши финансиска анализа на корисникот на кредитот и го оценува неговиот капацитет за остварување на парични приливи потребни за отплата на главницата на кредитот, како и соодветната камата, откако кредитот ќе биде реструктуриран.

Во текот на 2014 година, Банката има реструктурирано кредити во вкупна вредност од 944,047 илјади денари (2013: 1,102,702 илјади).

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

Во текот на 2014 година, Банката изврши проценка на вкупното портфолио на превземени средства со цел да ја одреди објективната вредност на средствата .

Во овој период, Банката продаде 21 средства (2013: 17 средства) во вкупна вредност од 22,659 илјади денари (2013: 60,510 илјади денари), при што се превземени 2 објекти (2013: 2 објекти) во вкупна вредност од 13,871 илјади денари (2013: 38,146 илјади денари). Генералната политика на Банката е да ги продаде сите средства во период од 3 години, и за тоа Банката презема соодветни активности за нивна продажба.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.2 Кредитен ризик (продолжение)

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

Географски подрачја

Следната табела ја прикажува главната кредитна изложеност на Банката според нивната сметководствена вредност, категоризирана според географските подрачја со состојба на 31 декември 2014 година и 2013. Во оваа табела, Банката ги има распределено изложеностите по региони врз основа на домицилната земја на комитентите.

	Парични сред.и парични еквиваленти		Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех		Финансиски средства достапни за продажба		Финансиски средства чувани до доспевање		Кредити на и побарувања од банки		Кредити на комитенти		Останати побарувања		Вкупно	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
<i>Географско подрачје</i>																
Република																
Македонија	15,812,129	14,254,796	7,485	15,793	11,632,877	11,309,703	132,274	667,319	-	-	52,609,713	48,952,179	136,914	208,212	80,331,392	75,408,002
Земји-членки на ЕУ	2,647,880	2,363,131	-	-	-	2	-	-	154,693	166,728	-	-	-	-	2,802,573	2,529,861
Европа -останато	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земји членки на ОЕЦД (без европски земји- членки																
на ОЕЦД))	-	-	285,518	212,858	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	285,518	212,858
Друго	-	-	-	4,413	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,413
Вкупно	<u>18,460,009</u>	<u>16,617,927</u>	<u>293,003</u>	<u>233,064</u>	<u>11,632,877</u>	<u>11,309,705</u>	<u>132,274</u>	<u>667,319</u>	<u>154,693</u>	<u>166,728</u>	<u>52,609,713</u>	<u>48,952,179</u>	<u>136,914</u>	<u>208,212</u>	<u>83,419,483</u>	<u>78,155,134</u>

Изложеноста на кредитен ризик во врска со нето на вонбилансни ставки во целост се однесува на географското подрачје на Република Македонија.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

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 Банката по билансни финансиски средства според нивната сметководствена вредност, категоризирана според индустриски сектор на комитентите.

	Парични сред.и парични еквиваленти		Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех		Финансиски средства достални за продажба		Финансиски средства чувани до доспевање		Кредити на и побарувања од банки		Кредити на комитенти		Останати побарувања		Вкупно	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
<i>Индустрија</i>																
Земјоделство, шумарство и риболов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	874,962	605,761	2,277	2,008	877,239	607,769
Рударство и вадење на камен	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69,093	116,695	180	389	69,273	117,084
Преработувачка индустрија	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,876,173	6,927,058	20,497	25,532	7,896,670	6,952,590
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,837,379	2,157,098	4,782	7,005	1,842,161	2,164,103
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33,865	19,285	88	63	33,953	19,348
Градежништво	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,375,143	1,562,654	3,579	5,415	1,378,722	1,568,069
Трговија на големо и трговија на мало, поправка на моторни возила и моторцикли	-	-	-	-	983	906	-	-	-	-	5,434,947	4,992,118	14,143	145,403	5,450,073	5,138,427
Транспорт и складирање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	858,872	675,458	2,235	2,288	861,107	677,746
Објекти за сметсување и сервисни дејности со храна	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	287,021	360,380	747	1,024	287,768	361,404
Информации и комуникации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	240,454	80,111	626	278	241,080	80,389
Финансиски дејности и дејности на осигурување	11,084,954	10,155,081	285,518	217,271	76,350	67,104	-	-	154,693	166,728	153,693	153,219	400	-	11,755,608	10,759,403
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	444,553	317,690	1,157	1,031	445,710	318,721
Стручни, научни и технички дејности	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	313,222	300,314	815	1,394	314,037	301,708
Административни и помошни услуги дејности	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73,317	-	237	-	73,554
Јавна управа и одбрана, задолжително социјално осигурување	7,375,055	6,462,846	7,485	15,793	11,555,544	11,241,695	132,274	667,319	-	-	1064	1057	3	-	19,071,425	18,388,710
Образование	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	98,366	83,085	256	270	98,622	83,355
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,388	27,224	95	88	36,483	27,312
Уметност, забава и рекреација	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71,841	95,221	187	588	72,028	95,809
Други услужни дејности	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,676	25,746	38	2,606	14,714	28,352
Физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,588,001	30,378,688	84,809	12,593	32,672,810	30,391,281
Вкупно	18,460,009	16,617,927	293,003	233,064	11,632,877	11,309,705	132,274	667,319	154,693	166,728	52,609,713	48,952,179	136,914	208,212	83,419,483	78,155,134

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.2 Кредитен ризик (продолжение)

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

Сектор (продолжение)

Следната табела ја прикажува главната кредитна изложеност на Банката по вон-билансни ставки според нивната сметководствена вредност, категоризирани според индустриски сектор на коминентите.

	Во илјада МКД	
	2014	2013
<i>Сектор</i>		
Нерезиденти	50	100
Земјоделство, шумарство и рибарство	17,692	13,786
Руди и вадење на камен	77,940	22,579
Преработувачка индустрија	862,495	1,230,081
Снабдување со електрична енергија, гас, гас, пареа и климатизација	139,281	24,291
Снабдување со вода; отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	1,309	5,894
Градежништво	2,121,729	1,367,264
Трговија на големо и трговија на мало; поправка на моторни возила и мотоцикли	461,102	429,938
Транспорт и складирање	260,715	200,546
Објекти за сметување и сервисни дејности со храна	9,508	5,305
Информации и комуникација	9,264	7,275
Финансиски дејности и дејности на осигурување	89,625	62,585
Дејности во врска со недвижен имот	120,012	462,370
Стручни, научни и технички дејности	34,145	48,985
Административни и помошни услужни дејности	27,350	23,531
Образование	20,106	11,454
Дејности на здравствена и социјална заштита	3,258	1,385
Уметност, забава и рекреација	49,848	35,554
Други услужни дејности	4,017	2,127
Физички лица	7,257,620	6,785,588
Вкупно	11,567,066	10,740,638

4.3 Пазарен ризик

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.3 Пазарен ризик (продолжение)

4.3.1 Девизен ризик

Банката е изложена на ефектите од флукуација на девизните курсеви на главните валути, врз финансиските позиции и готовинските текови. Банката поставува лимити за нивото на изложеност по валута и збирно за сите валути, а кои се следат на дневна основа. Во табелите подолу прикажана е изложеноста на Банката на девизен ризик, со состојба на 31 декември 2014 година и 2013 година:

	Во илјади денари 31 декември, 2014					
	EUR	USD	Други валути	Вкупно странски валути	Во валута на известува ње	Вкупно
СРЕДСТВА						
Парични средства и парични еквиваленти	3,957,154	539,054	1,348,339	5,844,547	12,615,462	18,460,009
Финансиските средства по објективна вредност преку билансот на успех	9,053	283,950	-	293,003	-	293,003
Финансиски средства расположливи за продажба	1,196,523	-	-	1,196,523	10,436,354	11,632,877
Финансиските средства кои се чуваат до доспевање	132,274	-	-	132,274	-	132,274
Кредити на и побарувања од банки	4,561	147,575	2,557	154,693	-	154,693
Кредити на и побарувања од други комитенти	25,430,486	1,195,999	-	26,626,485	25,983,228	52,609,713
Останати побарувања	3,513	436	133	4,082	132,832	136,914
Вкупно средства	30,733,564	2,167,014	1,351,029	34,251,607	49,167,876	83,419,483
ОБВРСКИ						
Депозити на банки	11,786	257,078	24,316	293,180	-	293,180
Депозити на комитенти	24,271,400	1,869,879	1,309,669	27,450,948	38,455,609	65,906,557
Обврски по кредити	682,667	-	-	682,667	172,178	854,845
Субординиран долг	2,775,970	-	-	2,775,970	-	2,775,970
Останати обврски	342,107	3,575	59	345,741	965,986	1,311,727
Вкупна обврски	28,083,930	2,130,532	1,334,044	31,548,506	39,593,773	71,142,279
Нето валутна позиција:	2,649,634	36,482	16,985	2,703,101	9,574,103	12,277,204

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.3 Пазарен ризик (продолжение)

4.3.1 Девизен ризик (продолжение)

	Во илјада денари 31 декември, 2013					
	EUR	USD	Други валути	Вкупно странски валути	Во валута на известува ње	Вкупно
СРЕДСТВА						
Парични средства и парични еквиваленти	4,251,991	265,045	1,218,520	5,735,556	10,882,371	16,617,927
Финансиските средства по објективна вредност преку билансот на успех	15,793	212,858	4,413	233,064	-	233,064
Финансиски средства расположливи за продажба	1,581,670	-	2,046	1,583,716	9,725,989	11,309,705
Финансиските средства кои се чуваат до доспевање	667,319	-	-	667,319	-	667,319
Кредити на и побарувања од банки	23,812	119,824	23,092	166,728	-	166,728
Кредити на и побарувања од други комитенти	24,517,643	1,339,862	515	25,858,020	23,094,159	48,952,179
Останати побарувања	13,450	3,365	151	16,966	191,246	208,212
Вкупно средства	31,071,678	1,940,954	1,248,737	34,261,369	43,893,765	78,155,134
ОБВРСКИ						
Депозити на банки	36,461	94,179	59,124	189,764	-	189,764
Депозити на комитенти	24,566,819	1,775,540	1,153,906	27,496,265	35,672,112	63,168,377
Обврски по кредити	768,361	4,740	-	773,101	171,050	944,151
Субординиран долг	2,777,763	-	-	2,777,763	-	2,777,763
Останати обврски	108,447	14,210	865	123,522	824,554	948,076
Вкупна обврски	28,257,851	1,888,669	1,213,895	31,360,415	36,667,716	68,028,131
Нето валутна позиција:	2,813,827	52,285	34,842	2,900,954	7,226,049	10,127,003

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.3 Пазарен ризик (продолжение)

4.3.2 Ризик од промена на 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 банкарските активности е тековниот или можниот ризик за добивката (нето приходи од камата) и/или капиталот што произлегува од негативните движења на каматните стапки што влијаат на позициите во портфолиото на банкарските активности. Превземањето на овој ризик е дел од банкарското работење и може да биде значителен извор на профитабилност и акционерска вредност. Сепак, прекумерен ризик од промена на каматните стапки може да претставува значајно загрозување за добивката и капиталната основа на Банката. Банката има воспоставено рамка за управување со овој ризик со цел да се минимизираат ефектите од негативните промени во идните каматни стапки, и тоа преку воспоставување и следење на соодветни лимити и користење на техники за мерење на изложеноста од ризикот од промена на каматни стапки во портфолиото на банкарски активности.

Во табелата се прикажани каматоносните и некаматоносните средства и обврски со состојба на 31 декември 2014 и 2013 година.

	Во илјади денари 31 декември, 2014		
	Каматоносни	Некаматоносни	Вкупно
СРЕДСТВА			
Парични средства и парични еквиваленти	10,027,233	8,432,776	18,460,009
Финансиските средства по објективна вредност преку билансот на успех	7,399	285,604	293,003
Финансиски средства расположливи за продажба	11,519,699	113,178	11,632,877
Финансиските средства кои се чуваат до доспевање	131,914	360	132,274
Кредити на и побарувања од банки	145,434	9,259	154,693
Кредити на и побарувања од други комитенти	51,220,589	1,389,124	52,609,713
Останати побарувања	-	136,914	136,914
Вкупни средства	73,052,268	10,367,215	83,419,483
ОБВРСКИ			
Депозити на банки	293,126	54	293,180
Депозити на комитенти	65,609,244	297,313	65,906,557
Обврски по кредити	702,864	151,981	854,845
Субординиран долг	2,766,663	9,307	2,775,970
Останати обврски	-	1,311,727	1,311,727
Вкупни обврски	69,371,897	1,770,382	71,142,279
Нето каматна позиција:	3,680,371	8,596,833	12,277,204

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.3 Пазарен ризик (продолжение)

4.3.2 Ризик од промена на каматна стапка (продолжение)

	Во илјади денари 31 декември, 2013		
	Каматносно	Некаматносно	Вкупно
СРЕДСТВА			
Парични средства и парични еквиваленти	15,442,132	1,175,795	16,617,927
Финансиските средства по објективна вредност преку билансот на успех	15,608	217,456	233,064
Финансиски средства расположливи за продажба	11,219,463	90,242	11,309,705
Финансиските средства кои се чуваат до доспевање	664,911	2,408	667,319
Кредити на и побарувања од банки	112,841	53,887	166,728
Кредити на и побарувања од други комитенти	47,732,110	1,220,069	48,952,179
Останати побарувања	-	208,212	208,212
Вкупни средства	75,187,065	2,968,069	78,155,134
ОБВРСКИ			
Депозити на банки	189,761	3	189,764
Депозити на комитенти	62,850,446	317,931	63,168,377
Обврски по кредити	942,902	1,249	944,151
Субординиран долг	2,768,008	9,755	2,777,763
Останати обврски	-	948,076	948,076
Вкупни обврски	66,751,117	1,277,014	68,028,131
Нето каматна позиција:	8,435,948	1,691,055	10,127,003

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.4 Ликвидносен ризик

Ликвидносниот ризик претставува ризик од неможност на 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.
- Одржување на залихи на ликвидни средства соодветно на профилот на готовински тек на Банката кои би можеле веднаш да се конвертираат во готовина без да предизвикаат неоправдани капитални загуби.
- Мерење, контрола и сценарија за тестирање на потребите од финансирање, како и пристапот до изворите на финансирање.
- Подготовка на планови на Банката за непредвидени настани за справување со нарушувањата на ликвидноста со кои се предвидува навремено финансирање на некои или сите активностите и тоа по разумна цена.
- Следење на лимитите и показателите на ликвидносен ризик имајќи ги предвид склоноста кон ризик на Банката и профилот, како и законските прописи за пропишаното минимално ниво на стапките на ликвидност.

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

При подготовка на планови и предвидувања на ликвидноста на дневна, неделна, месечна и долгорочна основа се земаат во предвид сите релевантни аспекти - поставените лимити, одржување на потребната валутна структура, усогласеност по рочност на средствата и изворите на средства и други регулативни правила.

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.4 Ликвидносен ризик (продолжение)

4.4.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)

	Во илјади денари 31 декември, 2014						
	До 1 месец	1 - 3 месеци	3 - 12 месеци	1 - 2 години	2 to 5 години	над 5 години	Вкупно
СРЕДСТВА							
Парични средства и парични еквиваленти	18,360,253	99,756	-	-	-	-	18,460,009
Финансиските средства по објективна вредност преку билансот на успех	285,518	-	7,485	-	-	-	293,003
Финансиски средства расположливи за продажба	-	1,889,404	6,546,976	3,119,409	-	77,088	11,632,877
Финансиските средства кои се чуваат до доспевање	132,274	-	-	-	-	-	132,274
Кредити на и побарувања од банки	419	-	-	-	-	154,274	154,693
Кредити на и побарувања од други комитенти	4,516,259	4,231,877	17,277,067	4,505,026	9,911,449	12,168,035	52,609,713
Останати побарувања	136,914						136,914
Вкупни средства	23,431,637	6,221,037	23,831,528	7,624,435	9,911,449	12,399,397	83,419,483
ОБВРСКИ							
Депозити на банки	293,180	-	-	-	-	-	293,180
Депозити на комитенти	25,132,715	6,904,195	23,173,449	8,185,829	2,222,690	287,679	65,906,557
Обврски по кредити	83,216	-	155,115	163,052	277,095	176,367	854,845
Субординиран долг	-	9,307	-	1,229,628	1,537,035	-	2,775,970
Останати обврски	1,220,749	-	-	-	-	90,978	1,311,727
Вкупни обврски и капитал	26,729,860	6,913,502	23,328,564	9,578,509	4,036,820	555,024	71,142,279
Нето ликвидна позиција	(3,298,223)	(692,465)	502,964	(1,954,074)	5,874,629	11,844,373	12,277,204

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.4 Ликвидносен ризик (продолжение)

4.4.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)

5.

	Во илјади денари 31 декември, 2013						
	До 1 месец	1 - 3 месеци	3 - 12 месеци	1 - 2 години	2 to 5 години	над 5 години	Вкупно
СРЕДСТВА							
Парични средства и парични еквиваленти	16,617,927	-	-	-	-	-	16,617,927
Финансиските средства по објективна вредност преку билансот на успех	217,272	-	8,476	7,316	-	-	233,064
Финансиски средства расположливи за продажба	608	993,983	8,617,774	-	1,629,300	68,040	11,309,705
Финансиските средства кои се чуваат до доспевање	134,020	131,979	401,320	-	-	-	667,319
Кредити на и побарувања од банки	697	-	-	-	-	166,031	166,728
Кредити на и побарувања од други комитенти	4,132,073	4,740,181	15,622,390	4,820,034	9,474,636	10,162,865	48,952,179
Останати побарувања	208,212	-	-	-	-	-	208,212
Вкупни средства	<u>21,310,809</u>	<u>5,866,143</u>	<u>24,649,960</u>	<u>4,827,350</u>	<u>11,103,936</u>	<u>10,396,936</u>	<u>78,155,134</u>
ОБВРСКИ							
Депозити на банки	189,764	-	-	-	-	-	189,764
Депозити на комитенти	24,001,415	7,403,637	23,632,598	5,484,245	2,418,121	228,361	63,168,377
Обврски по кредити	209,833	15,183	141,748	180,153	397,234	-	944,151
Субординиран долг	-	9,755	-	-	2,768,008	-	2,777,763
Останати обврски	857,098	-	-	-	-	90,978	948,076
Вкупни обврски	<u>25,258,110</u>	<u>7,428,575</u>	<u>23,774,346</u>	<u>5,664,398</u>	<u>5,583,363</u>	<u>319,339</u>	<u>68,028,131</u>
Нето ликвидна позиција	<u>(3,947,301)</u>	<u>(1,562,432)</u>	<u>875,614</u>	<u>(837,048)</u>	<u>5,520,573</u>	<u>10,077,597</u>	<u>10,127,003</u>

Активата и пасивата на Банката е класифицирана според датумот на доспевање, со состојба на 31 декември 2014 и 2013 година, со исклучок на кредитите и побарувања од други комитенти, каде што за кредитните производи кои немаат дефиниран датум на доспевање (кредитни картички, ОК кредити, итн.), распоредот по конкретните временски интервали се врши преку користење на историските податоци за износот на наплатата во однос на вкупните билансни побарувања по овие производи. Иако првичната анализа покажува неусогласеност помеѓу активата и пасивата за период до една година, значителен дел од депозитите на Банката до една година се стабилни и се сметаат за депозитно јадро во износ од 51.526.755 илјади денари (2013: 48.728.105 илјади денари), со што се овозможува рочната неусогласеност да се надмине.

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

Во табелата подолу се прикажани готовински текови плативи од страна на Банката според преостанатата договорна рочност на недеривативни финансиски обврски, на датумот на билансна состојба. Износите наведени во табелата се договорните недисконтирани готовински текови, при што Банката управува со својствениот ликвидносен ризик врз основа на очекуваните недисконтирани готовински приливи.

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2014

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.4 Ликвидносен ризик (продолжение)

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

									Во илјади денари 31 декември, 2014	
	По видување	До 1 месец	1 - 3 месеци	3 - 12 месеци	1 - 2 години	2- 3 години	3- 4 години	4- 5 години	Над 5 години	Вкупно
ОБВРСКИ										
Депозити на банки	40,324	252,864	-	-	-	-	-	-	-	293,188
Депозити на комитенти	20,713,218	4,516,191	7,064,435	23,705,679	8,497,618	1,655,806	390,116	298,916	322,003	67,163,982
Обврски по кредити (вклучувајќи го субординираниот долг)	6,421	83,792	27,094	212,711	1,467,915	123,548	1,688,647	126,839	267,713	4,004,680
Останати обврски	1,263,433	-	-	-	-	-	-	-	-	1,263,433
Вкупно обврски	22,023,396	4,852,847	7,091,529	23,918,390	9,965,533	1,779,354	2,078,763	425,755	589,716	72,725,283

									Во илјади денари 31 декември, 2013	
	По видување	До 1 месец	1 - 3 месеци	3 - 12 месеци	1 - 2 години	2- 3 години	3- 4 години	4- 5 години	Над 5 години	Вкупно
ОБВРСКИ										
Депозити на банки	100,504	105,376	-	-	-	-	-	-	-	205,880
Депозити на комитенти	18,298,050	5,832,487	7,606,605	24,300,492	5,754,590	1,692,757	515,896	404,164	271,337	64,676,378
Обврски по кредити (вклучувајќи го субординираниот долг)	6,142	61,876	43,884	203,448	260,645	1,436,540	167,727	1,679,880	329,175	4,189,317
Останати обврски	896,608	-	-	-	-	-	-	-	-	896,608
Вкупно обврски	19,301,304	5,999,739	7,650,489	24,503,940	6,015,235	3,129,297	683,623	2,084,044	600,512	69,968,183

NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
December 31, 2014

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.4 Ликвидносен ризик (продолжение)

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

									Во илјади денари 31 декември, 2014	
	По видување	До 1 месец	1 - 3 месеци	3 - 12 месеци	1 - 2 години	2- 3 години	3- 4 години	4- 5 години	Над 5 години	Вкупно
Превземени кредитни обврски	-	-	-	1,522,502	353,428	-	-	-	5,753,667	7,629,597
Финансиски гаранции и акредитиви	-	327,620	534,127	944,393	520,247	660,176	5,315	565,278	150,196	3,707,352
Вкупно	-	327,620	534,127	2,466,895	873,675	660,176	5,315	565,278	5,903,863	11,336,949

	Во илјади денари 31 декември, 2013									
	По видување	До 1 месец	1 - 3 месеци	3 - 12 месеци	1 - 2 години	2- 3 години	3- 4 години	4- 5 години	Над 5 години	Вкупно
Превземени кредитни обврски	-	-	-	1,409,712	588,851	-	-	-	5,400,783	7,399,346
Финансиски гаранции и акредитиви	-	267,365	398,200	1,531,022	463,755	365,389	519	2,000	122,718	3,150,968
Вкупно	-	267,365	398,200	2,940,734	1,052,606	365,389	519	2,000	5,523,501	10,550,314

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.5 Објективна вредност на финансиските средства и обврски

	Сметководствена вредност		Во илјади денари	
	Објективна вредност			
	31 декември 2014	31 декември 2013	31 декември, 2014	31 декември 2013
Финансиски средства				
Пари и парични еквиваленти	18,460,009	16,617,927	18,460,009	16,617,927
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех	293,003	233,064	293,003	233,064
Финансиски инструменти расположиви за продажба	11,632,877	11,309,705	11,632,877	11,309,705
Финансиски инструменти кои се чуваат до доспевање	132,274	667,319	132,274	667,319
Кредити на и побарувања од банки	154,693	166,728	154,693	166,728
Кредити на и побарувања од други комитенти	52,609,713	48,952,179	52,609,713	48,952,179
Останати побарувања (намалени за преземени средства по основ на ненаплатени побарувања)	136,914	208,212	136,914	208,212
	<u>83,419,483</u>	<u>78,155,134</u>	<u>83,419,483</u>	<u>78,155,134</u>
Финансиски обврски				
Депозити на банки	293,180	189,764	293,180	189,764
Депозити на комитенти	65,906,557	63,168,377	65,906,557	63,168,377
Обврски по кредити	854,845	944,151	854,845	944,151
Субординиран долг	2,775,970	2,777,763	2,775,970	2,777,763
Останати обврски	1,311,727	948,076	1,311,727	948,076
	<u>71,142,279</u>	<u>68,028,131</u>	<u>71,142,279</u>	<u>68,028,131</u>

Парични средства 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 се базира е врз дисконтираните парични текови.

Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех

Објективната вредност се утврдува врз основа на пазарните цени кои се еднакви со нивната сметководствена вредност.

Финансиски средства 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 е еднаква на нивната сметководствена вредност.

Финансиски средства 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, ставот на менаџментот е дека објективна вредност на таквите инструменти е приближно еднаква на нивната сметководствена вредност.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.5 Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжение)

Кредити на и побарувања од банки

Најголемиот дел од орочените депозити се депозити преку ноќ. Објективната вредност на депозитите-преку-ноќ како и пласманите по видување е еднаква на нивната сметководствена вредност. Помалиот дел на орочени депозити се фиксни каматносни депозити чија проценета објективна вредност е утврдена врз база на дисконтиран паричен тек со користење на каматни стапки за слични пласмани.

Кредити на и побарувања од други комитенти

Кредитите се намалени за резервации за исправка на вредноста. Поголемиот дел од кредитите одобрени на комитенти се со варијабилна каматна стапка (над 95%). Преостанатиот дел од кредитите со фиксна каматна стапка се т.н. "teaser loans" (*кредити со прилагодлива стапка*) чија што објективната вредност се проценува врз основа на дисконтираниот паричен тек.

Останати побарувања, намалени за средствата преземени за наплата на нефункционални побарувања

Останатите побарувања изнесуваат приближно колку и нивната објективна вредност бидејќи тие доспеваат во краток рок.

Депозити на банки

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

Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех

Објективната вредност се утврдува со користење на пазарните цени.

Депозити на други комитенти

Објективната вредност на депозитите по видување, како и на депозитите со варијабилна каматна стапка е еднаква на нивната сметководствена вредност. Проценетата објективна вредност на депозитите со фиксна каматна стапка се базира врз дисконтираните готовински текови користејќи каматната стапка на слични депозити со сличен рок на доспевање.

Обврски по кредити (вклучувајќи го субординираниот долг)

Поголемиот дел од оваа позиција го претставува субординираниот долг. Овој кредит е со варијабилна каматна стапка. Останатиот дел се кредити од специфични извори за кои не може со сигурност 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 2014 година**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, користејќи хиерархија на објективна вредност која го прикажува значењето на влезните вредности кои се користат за одредување на нивната објективна вредност. Хиерархијата на објективна вредност се состои од 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 активните пазари, кои може да бидат 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 од Ниво 1 до 3 врз основа на степенот до кој објективната вредност е забележителна.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

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

Хиерархија на објективната вредност (продолжение)

		Во илјади денари 31 декември, 2014		
	Објективна вредност	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3
Финансиски средства				
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех	293,003	285,518	7,485	-
Финансиски средства расположиви за продажба	77,088	-	52,681	24,407
Вкупно	370,091	285,518	60,166	24,407

		Во илјади денари 31 декември, 2013		
	Објективна вредност	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3
Финансиски средства				
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех	233,064	233,064	-	-
Финансиски средства расположиви за продажба	68,040	43,633	-	24,407
Вкупно	301,104	276,697	-	24,407

Финансиските инструменти вклучени во ниво 3 со состојба на 31 декември 2014 година, вклучуваат некотирани приватни сопственички хартии од вредност расположиви за продажба чиешто цени се одредени врз основа цените на последните тргувања, врз основа на што не е практично да се објави опсегот на клучните инпути кои не може да се набљудуваат

Усогласувањето на објективната вредност во ниво 3 не е презентирана бидејќи нема промени во движењето во текот на 2014 година.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.6. Управување со капитал

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

- обезбедување на усогласност со барања за капитал поставени од страна 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 развојот на својата деловна активност.

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

Регулаторното тело налага должност на секоја банка да ја одржува стапка на адекватност на капиталот над 8%.

Регулаторниот капитал на Банката е поделен на две групи:

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

- Дополнителен капитал (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 капиталот на Тиер 1 и Тиер 2 при одредувањето на регулаторниот капитал.

Во 2013 година, Народната банка на Република Македонија донесе нова Одлука за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, кој што налага пресметка на 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 билансот на состојба и од вонбилансните побарувања на банките се утврдува врз основа на кредитниот рејтинг на должникот, или побарувањето. Во 2012 година, Банката за прв пат има обврска да издвои капитал за покривање на оперативниот ризик по стандардизиран пристап. Потребниот капитал за валутен ризик е променет и се пресметува врз основа на агрегатната отворена девизна позиција, нето износот, земајќи го во предвид оштетувањето. Исто како и претходно, Банката не е обврзана да утврдува и одржува капитал за покривање на пазарните ризици додека портфолиото за тргување не го надмине пропишаниот праг.

Во табелата подолу претставен е сумарен преглед на пропишаниот капитал и стапката на адекватност на капиталот на Банката за годината што завршува на 31 декември, 2014 и 2013 година, кој се однесува на барањето на регулаторно тело. Во текот на овие две години, Банката се придржува до сите пропишани регулаторните барања за капитал.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.6. Управување со капитал (продолжение)

Во илјади денари
31 декември,
2014

Основен капитал	
Обични акции	3,511,242
Законски резерви и задржана добивка	4,596,589
Одбитоци од основен капитал	(23,983)
Вкупно квалификуван основен капитал	<u>8,083,848</u>
Дополнителен капитал	
Кумулативни приоритетни акции	90,978
Ревалоризациски резерви	1,416
Субординиран долг	1,168,147
Вкупно квалификуван дополнителен капитал	<u>1,260,541</u>
Вкупно регулаторен капитал	<u>9,344,389</u>
Актива пондерирана според кредитниот ризик	
Билансна актива	43,323,336
Вонбилансна актива	5,155,267
Вкупна актива пондерирана според кредитниот ризик	<u>48,478,603</u>
Актива пондерирана според валутниот ризик	<u>1,972,632</u>
Актива пондерирана според оперативниот ризик	<u>6,677,908</u>
Актива пондерирана според ризикот	<u>57,129,143</u>
Стапка на адекватност на капиталот	<u>16.36%</u>

Во илјади денари
31 декември,
2013

Основен капитал	
Обични акции	3,511,242
Законски резерви и задржана добивка	4,596,589
Одбитоци од основен капитал	(23,983)
Вкупно квалификуван основен капитал	<u>8,083,848</u>
Дополнителен капитал	
Кумулативни приоритетни акции	90,978
Ревалоризациски резерви	569
Субординиран долг	1,722,317
Вкупно квалификуван дополнителен капитал	<u>1,813,864</u>
Вкупно регулаторен капитал	<u>9,897,712</u>
Актива пондерирана според кредитниот ризик	
Билансна актива	41,138,185
Вонбилансна актива	5,169,476
Вкупна актива пондерирана според кредитниот ризик	<u>46,307,661</u>
Актива пондерирана според валутниот ризик	<u>2,254,609</u>
Актива пондерирана според оперативниот ризик	<u>6,248,164</u>
Актива пондерирана според ризикот	<u>54,810,434</u>
Стапка на адекватност на капиталот	<u>18.06%</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.7. Анализа на сензитивност

4.7.1. Анализа на сензитивност (странски валути)

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

31 декември, 2014	Вкупно	Во илјади денари Промена на девизен курс	
		10%	-10%
СРЕДСТВА			
Парични средства и парични еквиваленти	18,460,009	584,455	(584,455)
Финансиски инструменти по објективна вредност преку билансот на успех	293,003	29,300	(29,300)
Финансиски инструменти расположиви за продажба	11,632,877	119,652	(119,652)
Финансиски инструменти кои се чуваат до доспевање	132,274	13,227	(13,227)
Кредити на и побарувања од банки	154,693	15,469	(15,469)
Кредити на комитенти	52,609,713	2,662,649	(2,662,649)
Останати побарувања	136,914	408	(408)
Вкупно средства	83,419,483	3,425,160	(3,425,160)
ОБВРСКИ			
Депозити на банки	293,180	29,318	(29,318)
Депозити на комитенти	65,906,557	2,745,095	(2,745,095)
Обврски по кредити (вклучувајќи го субординираниот долг)	3,630,815	345,864	(345,864)
Останати обврски	1,311,727	34,574	(34,574)
Вкупно обврски	71,142,279	3,154,851	(3,154,851)
Нето девизна позиција:	12,277,204	270,309	(270,309)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.7. Анализа на сензитивност (продолжение)

4.7.1. Анализа на сензитивност (странски валути) (продолжение)

31 декември, 2013	Во илјади денари		
	Промена на девизен курс		
	Вкупно	+10%	-10%
СРЕДСТВА			
Парични средства и парични еквиваленти	16,617,927	573,556	(573,556)
Финансиски инструменти по објективна вредност преку билансот на успех	233,064	23,306	(23,306)
Финансиски инструменти расположиви за продажба	11,309,705	158,372	(158,372)
Финансиски инструменти кои се чуваат до доспевање	667,319	66,732	(66,732)
Кредити на и побарувања од банки	166,728	16,673	(16,673)
Кредити на комитенти	48,952,179	2,585,802	(2,585,802)
Останати побарувања	208,212	1,697	(1,697)
Вкупно средства	78,155,134	3,426,138	(3,426,138)
ОБВРСКИ			
Депозити на банки	189,764	18,976	(18,976)
Депозити на комитенти	63,168,377	2,749,627	(2,749,627)
Обврски по кредити (вклучувајќи го субординираниот долг)	3,721,914	355,086	(355,086)
Останати обврски	948,076	12,352	(12,352)
Вкупно обврски	68,028,131	3,136,041	(3,136,041)
Нето девизна позиција:	10,127,003	290,097	(290,097)

На 31 Декември, 2014 година, ако денарот ослабнал за 10% во однос на Еврото (и сите други валути), а сите други променливи компоненти останале непроменети, добивката за годината и нето капиталот би биле за 270,309 илјади денари повисоки (2013: 290,097 илјади денари). Обратно на тоа, доколку денарот зајакнал за 10% во однос на Еврото (и сите други валути), а сите други променливи компоненти останале непроменети, добивката за годината и нето капиталот би биле за 270,309 илјади денари пониски (2013: 290,097 илјади денари).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.7. Анализа на сензитивност (продолжение)

4.7.2 Анализа на сензитивност (каматни стапки)

		Во илјади денари 31 декември, 2014	
	Total	Промена на каматна стапка + 200 б.п.	Промена на каматна стапка - 200 б.п.
СРЕДСТВА			
Парични средства и парични еквиваленти	18,460,009	200,545	(200,545)
Финансиски инструменти по објективна вредност преку билансот на успех	293,003	148	(148)
Финансиски инструменти расположиви за продажба	11,632,877	230,394	(230,394)
Финансиски инструменти кои се чуваат до доспевање	132,274	2,638	(2,638)
Кредити на и побарувања од банки	154,693	2,909	(2,909)
Кредити на комитенти	52,609,713	1,024,412	(1,024,412)
Останати побарувања	136,914	-	-
Вкупно средства	83,419,483	1,461,046	(1,461,046)
ОБВРСКИ			
Депозити на банки	293,180	5,863	(5,863)
Депозити на комитенти	65,906,557	1,312,185	(1,312,185)
Обврски по кредити (вклучувајќи го субординираниот долг)	3,630,815	69,391	(69,391)
Останати обврски	1,311,727	-	-
Вкупно обврски	71,142,279	1,387,439	(1,387,439)
Нето каматна позиција:	12,277,204	73,607	(73,607)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.7. Анализа на сензитивност (продолжение)

4.7.2 Анализа на сензитивност (каматни стапки)

Во илјади денари 31 декември, 2013			
	Вкупно	Промена на каматна стапка + 200 б.п.	Промена на каматна стапка - 200 б.п.
СРЕДСТВА			
Парични средства и парични еквиваленти	16,617,927	308,843	(308,843)
Финансиски инструменти по објективна вредност преку билансот на успех	233,064	312	(312)
Финансиски инструменти расположиви за продажба	11,309,705	224,389	(224,389)
Финансиски инструменти кои се чуваат до доспевање	667,319	13,298	(13,298)
Кредити на и побарувања од банки	166,728	2,257	(2,257)
Кредити на комитенти	48,952,179	954,642	(954,642)
Останати побарувања	208,212	-	-
Вкупно средства	78,155,134	1,503,741	(1,503,741)
ОБВРСКИ			
Депозити на банки	189,764	3,795	(3,795)
Депозити на комитенти	63,168,377	1,257,009	(1,257,009)
Обврски по кредити (вклучувајќи го субординираниот долг)	3,721,914	74,218	(74,218)
Останати обврски	948,076	-	-
Вкупно обврски	68,028,131	1,335,022	(1,335,022)
Нето каматна позиција:	10,127,003	168,719	(168,719)

Како дел од управувањето со каматниот ризик, Банката врши анализа на сензитивноста на ставките во билансот на состојба. Анализата на сензитивноста се врши имајќи ги во предвид каматоносните средства и обврски. При тоа, се тестира што би се случило, при намалување/зголемување на каматните стапки за 200 базични поени.

Доколку каматните стапки се зголемеле за 200 б.п., а останатите променливи компоненти останат непроменети, а земајќи ја во предвид состојбата на средствата и обврските на 31 декември, 2014 година, добивката за годината би била за 73.607 илјади денари (2013: 168.719 илјади денари) повисока. Спротивно на тоа, доколку каматните стапки би се намалиле за 200 б.п., а останатите променливи компоненти останат непроменети, добивката за годината би била за 73.607 илјади денари (2013: 168.719 илјади денари повисока) пониска. Таквиот ефект се должи на пониската сензитивност на активата споредено со сензитивноста на пасивата при промена на каматните стапки.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година**5. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТ**

Банката управува со своите деловни активности преку следните оперативни 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 традиционални услуги и производи.

Корпоративно банкарство

Корпоративното банкарство вклучува кредитирање на големи, средни и мали компании. Банката им нуди на корпоративните клиенти широк асортиман на производи и услуги, депозитни сметки, кредити, девизни активности и тргување.

Инвестициско банкарство

Инвестициското банкарство опфаќа чување и администрирање на финансиски инструменти за клиенти, вклучително и старателство и услуги поврзани со управување со сопственото портфолио, портфолиото за инвестирање во обврзници (расположиви за продажба и чувани до достасаност).

Друго

Овој сегмент ги вклучува сите други незначителни активности.

Неалоцирано

Овој сегмент ги вклучува настанатите приходи од одредени активности кои не може лесно да се одредат во ниту еден од горенаведените линии на работење, како што се провизии, доход остварен од осигурување или доход од вонредни или нередовни ставки.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

5. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТ

5.1 Оперативни сегменти

	Во илјади денари 31 декември, 2014					
	Работа со населени е	Корпора- тивно банкар- ство	Инвести- циско банкар- ство	Останато	Неалоци- рано	Вкупно
Нето приходи од камата	341,727	1,986,825	614,998	(140)	-	2,943,410
Нето приходи од провизии и надомести	410,460	531,758	1,225	11,671	-	955,114
Нето приходи од тргување	-	-	41,874	-	-	41,874
Останати приходи од работењето	100,259	61,315	5,361	-	(14,426)	152,509
Вкупно приходи	852,446	2,579,898	663,458	11,531	(14,426)	4,092,907
Добивка/(загуба) пред оданочување	210,680	1,205,145	659,857	14,084	(28,043)	2,061,723
Данок на добивка	-	-	-	-	(177,841)	(177,841)
Добивка за годината						1,883,882
Вкупно средства	33,298,027	39,439,457	12,058,153	379	115,624	84,911,640
Вкупно обврски	49,619,652	21,892,385	-	-	-	71,512,037
Оштетување на финансиски средства, на нето основа	286,571	(246,139)	(3,601)	2,695	-	39,526
Оштетување на нефинансиски средства	(45,357)	(42,883)	-	-	(434)	(88,674)
Амортизација	(48,574)	(61,669)	-	(142)	(2,878)	(113,263)
Купување имот и опрема	(39,354)	(49,191)	-	-	(894)	(89,439)
Останати расходи	(834,406)	(1,024,062)	-	-	(10,305)	(1,868,773)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

5. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТ (продолжение)

5.1 Сегменти на работење (продолжение)

	Во илјади денари 31 декември, 2013					
	Работа со населени е	Корпора- тивно банкар- ство	Инвести- циско банкар- ство	Останато	Неалоци- рано	Вкупно
Нето приходи од камата	1,187,485	1,121,356	329,497	-	-	2,638,338
Нето приходи од провизии и надомести	486,986	434,639	(23,100)	4,472	-	902,997
Нето приходи од тргување	-	-	70,049	-	-	70,049
Останати приходи од работењето	116,410	79,574	8,066	-	4,234	208,284
Вкупно приходи	1,790,881	1,635,569	384,512	4,472	4,234	3,819,668
Добивка/(загуба) пред оданочување	1,194,639	(338,815)	375,845	(8,768)	11,753	1,234,654
Данок на добивка	-	-	-	-	(5,772)	(5,772)
Добивка за годината						1,228,882
Вкупно средства	18,315,939	49,113,587	12,207,453	379	100,226	79,737,584
Вкупно обврски	44,919,948	23,300,212	-	-	4,277	68,224,437
Оштетување на финансиски средства, на нето основа	337,708	(757,261)	(8,667)	-	-	(428,220)
Оштетување на нефинансиски средства	(62,084)	(58,697)	-	-	40,843	(79,938)
Амортизација	(57,425)	(54,292)	-	(13,240)	(22,252)	(147,209)
Купување на имот и опрема	(24,415)	(22,628)	-	-	(12,505)	(59,548)
Останати расходи	(814,441)	(1,104,134)	-	-	(11,072)	(1,929,647)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

5. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТ (продолжение)

5.2 Географски подрачја

					Во илјади денари 31 декември, 2014	
	Реп. Македо- нија	Земји- членки на ЕУ	Европа - останато	Земји членки на ОЕЦД (без европски земји- членки на ОЕЦД)	Останато и неалоци- рано	Вкупно
Вкупно приходи	3,902,159	138,972	37,192	29,010	(14,426)	4,092,907
Вкупно средства	82,076,327	1,920,467	513,949	400,897	-	84,911,640

Во илјади денари 31 декември, 2013						
	Реп. Македо- нија	Земји- членки на ЕУ	Европа - останато	Земји членки на ОЕЦД (без европск и земји- членки на ОЕЦД)	Останат о и неалоци- рано	Вкупно
Вкупно приходи	3,617,316	165,391	9,825	22,902	4,234	3,819,668
Вкупно средства	76,232,920	3,189,189	184,152	131,323	-	79,737,584

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

6. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА

Структурата на приходите и расходите од камата според категорија на финансиски инструменти е следната:

	Во илјади денари	
	Година што завршува на 31 декември 2014	Година што завршува на 31 декември 2013
Приходи од камата:		
Парични средства и парични еквиваленти	232,295	339,437
Кредити на и побарувања од банки	21,525	19,724
Кредити на коминтенти	3,830,199	3,786,174
Вложувања во хартии од вредност	388,843	308,692
Останати побарувања	12,730	11,546
	<u>4,485,592</u>	<u>4,465,573</u>
Расходи за камата:		
Депозити на други коминтенти	1,451,860	1,735,152
Обврски по кредити	9,960	10,416
Субординиран долг	75,014	74,431
Останати обврски	5,348	7,236
	<u>1,542,182</u>	<u>1,827,235</u>
Нето приходи од камата	<u>2,943,410</u>	<u>2,638,338</u>

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

	Година што завршува на 31 декември, 2014		Во илјади денари Година што завршува на 31 декември, 2013	
	Приходи	Расходи	Приходи	Расходи
Нефинансиски друштва	1,077,807	206,373	1,081,326	241,985
Држава	389,034	3,966	334,261	5,948
Непрофитни институции	290	10,888	879	11,976
Банки	22,055	8,198	19,779	9,815
Останати финансиски друштва (небанкарски)	241,693	29,556	321,787	41,702
Население	2,754,713	1,192,245	2,707,541	1,423,290
Нерезиденти	-	90,956	-	92,519
	<u>4,485,592</u>	<u>1,542,182</u>	<u>4,465,573</u>	<u>1,827,235</u>
Нето приходи од камата	<u>2,943,410</u>		<u>2,638,338</u>	

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

7. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД ПРОВИЗИИ И НАДОМЕСТИ

Приходите и расходите од провизии и надомести се анализираат според финансиската активност и тоа:

	Година која завршила на 31 декември 2014		Во илјади денари Година која завршила на 31 декември 2013	
	Приходи	Расходи	Приходи	Расходи
Кредитирање	103,811	-	106,634	-
Платен промет во земјата	354,367	64,900	314,662	67,494
Платен промет во странство	87,814	15,670	97,519	13,960
Акредитиви и гаранции	68,069	-	69,216	-
Брокерско работење	1,556	-	1,740	-
Управување со средства	431	-	425	-
Комисиски и доверителски активности	-	-	142	-
Картично работење	290,567	8,244	273,600	6,312
Потрошувачки кредити	59,141	4	60,112	39
Станбени кредити	-	150	-	236
Работа со депозити	1,233	-	1,578	-
Издавање на сефови	7,886	-	6,437	-
Наплата на сметка за трети лица	10,727	-	9,485	-
Останато	67,472	8,992	57,521	8,033
	<u>1,053,074</u>	<u>97,960</u>	<u>999,071</u>	<u>96,074</u>
Нето приходи од провизии и надомести	<u>955,114</u>		<u>902,997</u>	

Секторска анализа на приходите и расходите од провизии и надомести:

	Година која завршила на 31 декември 2014		Во илјади денари Година која завршила на 31 декември 2013	
	Приходи	Расходи	Приходи	Расходи
Нефинансиски друштва	582,541	5,576	566,755	7,117
Држава	3,291	-	4,373	7
Непрофитни институции	155	-	148	-
Банки	19,278	57,975	16,779	57,500
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	26,011	-	24,863
Население	421,317	8,398	382,072	6,587
Нерезиденти	26,492	-	28,944	-
	<u>1,053,074</u>	<u>97,960</u>	<u>999,071</u>	<u>96,074</u>
Нето приходи од провизии и надомести	<u>955,114</u>		<u>902,997</u>	

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

8. НЕТО-ПРИХОДИ ОД ТРГУВАЊЕ

	Во илјади денари Година која завршува на 31 декември	
	2014	2013
<i>Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех:</i>		
Загуба од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа	(2,795)	(1,828)
Добивка од промените на објективната вредност на сопственичките хартии од вредност, на нето-основа	39,969	67,545
Приходи од дивиденда од ХОВ за тргување – сопственички акции	1,462	926
ХОВ за тргување – државни обврзници	3,238	3,406
	<u>41,874</u>	<u>70,049</u>

9. НЕТО ПРИХОДИ ОД КУРСНИ РАЗЛИКИ

	Во илјади денари Година која завршува на 31 декември	
	2014	2013
Реализирани приходи од курсните разлики, на нето основа	105,670	107,038
Нереализирани расходи од курсните разлики, на нето основа	(25,760)	(11,617)
	<u>79,910</u>	<u>95,421</u>

10. ОСТАНАТИ ПРИХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	Во илјади денари Година која завршува на 31 декември	
	2014	2013
Предремено повлекување на депозити и работа со нерезиденти	30,307	39,660
Наплата на побарувања со добиени судски спорови	13,738	10,689
Добивка од продажба на недвижности и опрема	8,719	19,776
Дивиденда од средства расположливи за продажба	4,974	4,090
Приходи од кирии	2,005	3,116
Приходи од посредување со осигурување на имот	2,694	7,982
Приходи од наплатена штета од осигурителни компании	679	890
Отпис на камата	-	13,951
Останато	9,483	12,709
	<u>72,599</u>	<u>112,863</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

11. НЕТО ЗАГУБА ПОРАДИ ОШТЕТУВАЊЕ

	Во илјади денари Година која завршува на 31 декември	
	2014	2013
(Анулирање на загуби поради оштетување)/Загуби поради оштетување на финансиски средства, на нето основа	(39,526)	428,221
Загуби поради оштетување на нефинансиски средства	88,674	79,937
	<u>49,148</u>	<u>508,158</u>

Загуби поради оштетување на финансиските средства, на нето основа

	31.12.2014			Во илјади денари 31.12.2013		
	Трошок	Ослобо дување	Нето	Трошок	Ослободу вање	Нето
Кредити на и побарувања од банки (Белешка 20)	22,199	(26,394)	(4,195)	3,597	(395)	3,202
Кредити на комитенти (Белешка 21)	997,701	(1,037,200)	(39,499)	1,659,031	(1,247,989)	411,042
Останати побарувања (Белешка 22)	20,028	(18,797)	1,231	31,129	(41,704)	(10,575)
Финансиски средства расположиви за продажба (Белешка 18)	3,601	-	3,601	8,667	-	8,667
Вонбилансни ставки (Белешка 31)	19,192	(19,856)	(664)	19,293	(3,408)	15,885
	<u>1,062,721</u>	<u>(1,102,247)</u>	<u>(39,526)</u>	<u>1,721,717</u>	<u>(1,293,496)</u>	<u>428,221</u>

Пресметаните приходи од камати на оштетените финансиски средства со состојба на 31 декември 2014 година изнесуваат нула (2013: нула денари).

Загуби поради оштетување на нефинансиските средства

	Во илјади денари Година која завршува на 31 декември	
	2014	2013
Недвижности дадени под закуп (Белешка 23)	5,220	9,902
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања (Белешка 22а)	83,454	70,035
	<u>88,674</u>	<u>79,937</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

12. ТРОШОЦИ ЗА ВРАБОТЕНИТЕ

	Во илјади денари Година која завршува на 31 декември	
	2014	2013
Плати	456,719	462,062
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	212,625	213,515
Останати трошоци за вработените	89,113	59,447
Користи при пензионирање, на нето основа	832	2,489
	<u>759,289</u>	<u>737,513</u>
Просечен број на вработени за периодот	1,042	1,028
Број на постојано вработени на крај на годината	1,046	1,045

13. АМОРТИЗАЦИЈА

	Во илјади денари Година која завршува на 31 декември	
	2014	2013
Амортизација на недвижности и опрема	72,992	90,158
Амортизација на нематеријални средства	37,302	53,725
Амортизација на недвижности дадени под закуп	2,969	3,326
	<u>113,263</u>	<u>147,209</u>

14. ОСТАНАТИ РАСХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	Во илјади денари Година која завршува на 31 декември	
	2014	2013
Материјали и услуги	576,042	594,810
Премија за осигурување на депозитите	294,348	336,190
Административни и трошоци за маркетинг	124,910	112,935
Трошоци за кирии	60,983	63,405
Премии за осигурување на имотот и на вработените	14,385	15,015
Трошоци за судски спорови	9,092	11,657
Трошоци за службени патувања	7,180	6,178
Останати даноци и придонеси	4,612	3,691
Останати трошоци	17,932	48,253
	<u>1,109,484</u>	<u>1,192,134</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

15. РАСХОДИ ЗА ДАНОК НА ДОБИВКА

Главните компоненти на данокот на добивка во извештајот за сеопфатен приход се следните:

	Во илјади денари	
	Година која завршува на 31 декември	
	2014	2013
Расход за тековен данок на добивка	177,841	5,772
	<u>177,841</u>	<u>5,772</u>

Вкупниот трошок за годината може да се усогласи со сметководствената добивка на следниот начин:

	Во илјади денари	
	Година која завршува на 31 декември	
	2014	2013
Добивка пред оданочување	2,061,723	1,234,654
Данок на добивка согласно законската даночна стапка од 10%	206,172	123,465
Данок на расходи непризнаени за даночни цели	9,320	6,878
Даночни ослободувања за нераспределена нето добивка	(37,651)	(124,571)
По ефективна стапка од 8,63% (2013: 0,47%)	<u>177,841</u>	<u>5,772</u>

Како резултат на анти-кризните мерки, Законот за данок на добивка кој беше во сила од 2009 до 2013 предвидуваше дека добивката за претходно споменатите години не е предмет на оданочување и стапката од 10% се применува единствено за трошоците кои не се одбиваат за целите на оданочување.

Законот за данок на добивка беше изменет во 2014 година, каде конечниот данок на добивка се пресметува според стапка од 10% за добивката која е предмет на известување во Извештајот за сеопфатна добивка, прилагодена за одредени ставки според одредбите на локалното даночно законодавство.

Акумулираната нераспределена добивка за годините од 2009 до 2013 ќе биде предмет на оданочување во моментот на распределбата.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

16. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	Во илјади денари	
	31 декември 2014	31 декември 2013
Парични средства во благајна	1,335,657	1,229,271
Сметки и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	4,982,831	3,653,423
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	1,477,781	1,168,427
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	4,931	1,587
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	6,575,298	6,462,846
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	99,757	-
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	1,140,082	1,193,521
Останати краткорочни високоликвидни средства	368	246
Побарувања врз основа на камати	17	2,419
Вклучено во Извештајот за паричниот тек	15,616,722	13,711,740
Задолжителни депозити во странска валута	2,802,187	2,875,194
Ограничени депозити	41,100	30,993
	18,460,009	16,617,927

Сметките и депозитите во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута во износ од 4.982.831 илјади денари (2013: 3.653.423 илјади денари) претставуваат задолжителна резерва во денари. На задолжителната резерва во денари се пресметува камата во висина од 0% на годишно ниво (2013: 1% на годишно ниво).

Благајничките записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар во износ од 6.575.298 илјади денари (2013: 6.462.846 илјади денари) се записи издадени од Централната банка и имаат период на доспевање од 35 дена. Каматните стапки за овие записи се 3,25 % на годишно ниво (2013: 3,25% на годишно ниво).

Државните записи со кои можеше да се тргува на секундарниот пазар во 2014 година во износ од 99.757 илјади денари претставуваат записи издадени од Министерството за Финансии на Република Македонија со рок на достасување до три месеци и каматната стапка од 3,60% годишно.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

17. ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА ПО ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ ПРЕКУ БИЛАНСОТ НА УСПЕХ

	Во илјади денари	
	31 декември 2014	31 декември 2013
Должнички хартии од вредност издадени од државата	7,485	15,793
Сопственички хартии од вредност издадени од банки	285,518	217,271
	<u>293,003</u>	<u>233,064</u>

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

18. ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА ЗА ПРОДАЖБА

	Во илјади денари	
	31 декември 2014	31 декември 2013
Должнички хартии од вредност издадени од државата	11,555,789	11,241,665
Сопственички хартии од вредност издадени од банки	3,476	3,476
Сопственички хартии од вредност издадени од други лица	385,718	367,285
	<u>11,944,983</u>	<u>11,612,426</u>
(Исправка на вредност)	<u>(312,106)</u>	<u>(302,721)</u>
	<u>11,632,877</u>	<u>11,309,705</u>

Движење на исправката на вредноста:

	Во илјади денари	
	31 декември 2014	31 декември 2013
Состојба на почеток на годината	302,721	307,107
Дополнителна исправка на вредноста за годината (Белешка 11)	3,601	8,667
Ефект од курсни разлики	5,784	(13,053)
	<u>312,106</u>	<u>302,721</u>

Должничките хартии од вредност издадени од државата во износ од 11.555.789 илјади денари го вклучуваат износот од 6.771.110 илјади денари (2013: 9.590.162 илјади денари) кој се однесува на записите издадени од Министерството за финансии на Република Македонија со кои може да се тргува на секундарниот пазар со достасување од шест месеци до една година и фиксна каматна стапка од 1,70% до 3,60% годишно (2013: од 3,10% до 4,25% годишно) како и износот од 4.784.679 илјади денари (2013: 1.651.503 илјади денари) кој се однесува на континуираните купонски државни обврзници издадени од Република Македонија со достасаност од јули 2012 до декември 2016 година и фиксна каматна стапка од 2% до 5,30% годишно (2013: од 3,8% до 5,30% годишно) кои се отплаќаат со годишни купони.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

19. ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА КОИ СЕ ЧУВААТ ДО ДОСТАСУВАЊЕ

	Во илјади денари	
	31 декември 2014	31 декември 2013
Должнички хартии од вредност издадени од државата	132,274	667,319
	<u>132,274</u>	<u>667,319</u>

Обврзниците издадени од државата во износ од 132.274 илјади денари (2013: 667,319 илјади денари) претставуваат обврзници издадени од страна на Република Македонија за нефункционални побарувања на Банката од четири најголеми должници, во согласност со Законот за гарантирање на инвестицијата на стратешки инвеститори и за превземање на одделни побарувања од крајни корисници од страна на Република Македонија во Банката. Овие обврзници носат каматна стапка од тримесечен ЕУРИБОР плус маргина од 1 процентен поен и се наплатуваат во 56 еднакви тромесечни рати почнувајќи од 2001 до 2014 година.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

20. КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД БАНКИ

	Годината која завршува на 31 декември 2014		Во илјади денари Годината која завршува на 31 декември 2013	
	Краткорочни	Долгорочни	Краткорочни	Долгорочни
Кредити на домашни банки	206	-	205	-
Кредити на странски банки	31,160	-	80,249	-
Останати побарувања од други банки	-	145,434	-	112,841
Побарувања врз основа на камати	419	-	154	-
	31,785	145,434	80,608	112,841
(Исправка на вредност)	(22,526)	-	(26,721)	-
	9,259	145,434	53,887	112,841
	154,693		166,728	

Движење на исправката на вредноста:

	Во илјади денари	
	31 декември 2014	31 декември 2013
Состојба на почеток на годината	26,721	23,519
Исправка на вредноста за годината (Белешка 11)	22,199	3,597
Ослободување на исправката на вредноста (Белешка 11)	(26,394)	(395)
Состојба на крајот на годината	22,526	26,721

Дел од кредитите на странски банки во износ од 20.945 илјади денари (2013: 65.609 илјади денари) се ограничени и претставуваат средства во банки во Република Србија, за кои е отворена стечајна постапка во јануари 2002 година (Белешка 26).

Во останатите побарувања од странски банки се вклучени ограничени сметки во износ од 145.434 илјади денари (2013: 112.841 илјади денари), кои претставуваат депозити во Barclays' Bank и HSBC, Лондон, Велика Британија, како обезбедување за трансакции со VISA и MASTER платежните картички. Овие средства не се на располагање во секојдневното работење на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

21. КРЕДИТИ НА КОМИТЕНТИ

а) Анализа на кредитите според вид на комитент

	Годината која завршува на 31 декември 2014		Во илјади денари Годината која завршува на 31 декември 2013	
	Краткорочни	Долгорочни	Краткорочни	Долгорочни
Нефинансиски друштва				
побарувања по главница	13,512,397	9,757,223	11,919,689	9,925,892
побарувања по камати	87,562	-	68,785	-
Држава				
побарувања по главница	1,152	-	1,147	1,097
побарувања по камати	-	-	5	-
Непрофитни организации				
побарувања по главница	221	2,625	806	3,337
побарувања по камати	20	-	25	-
Домаќинства				
побарувања по главница				
станбени кредити	308,438	8,399,187	215,482	8,014,495
потрошувачки кредити	1,028,553	21,529,572	888,166	19,720,544
автомобилски кредити	64,549	256,052	70,136	466,371
кредитни картички	895,829	1,582,561	805,949	1,525,232
други кредити	156,597	-	143,796	-
побарувања по камати	108,724	-	108,544	-
Тековна достасаност	<u>5,781,773</u>	<u>(5,781,773)</u>	<u>5,949,904</u>	<u>(5,949,904)</u>
	<u>21,945,815</u>	<u>35,745,447</u>	<u>20,172,434</u>	<u>33,707,064</u>
Вкупно бруто кредити	57,691,262		53,879,498	
(Исправка на вредност)	<u>(5,081,549)</u>		<u>(4,927,319)</u>	
	<u>52,609,713</u>		<u>48,952,179</u>	

Прикажаната исправка на вредност претставува вкупна резервација и се однесува на краткорочни и долгорочни кредити на комитенти.

Движење на исправката на вредноста:

	Во илјади денари	
	31 декември 2014	31 декември 2013
Состојба на почеток на годината	4,927,319	4,479,072
Исправка на вредноста за годината (Белешка 11)	997,701	1,659,031
Ослободување на исправката на вредноста (Белешка 11)	(1,037,200)	(1,247,989)
Наплата	320,982	303,073
Отпис	<u>(127,253)</u>	<u>(265,868)</u>
Состојба на крајот на годината	<u>5,081,549</u>	<u>4,927,319</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

21. КРЕДИТИ НА КОМИНТЕНТИ (продолжение)

б) Анализа на кредити по сектори

	Во илјади денари	
	31 декември 2014	31 декември 2013
Земјоделство и шумарство	874,962	605,761
Рударство и вадење на камен	69,093	116,695
Преработувачка индустрија	7,876,173	6,927,058
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	1,837,379	2,157,098
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	33,865	19,285
Градежништво	1,375,143	1,562,654
Трговија на големо и трговија на мало, поправка на моторни возила и моторцикли	5,434,947	4,992,118
Транспорт и складирање	858,872	675,458
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	287,021	360,380
Информации и комуникации	240,454	80,111
Финансиски дејности и дејности на осигурување	153,693	153,219
Дејности во врска со недвижен имот	444,553	317,690
Стручни, научни и технички дејности	313,222	300,314
Административни и помошни услужни дејности	-	73,317
Јавна управа и одбрана, задолжително социјално осигурување	1,064	1,057
Образование	98,366	83,085
Дејности на здравствена и социјална заштита	36,388	27,224
Уметност, забава и рекреација	71,841	95,221
Други услужни дејности	14,676	25,747
Физички лица	32,588,001	30,378,687
	<u>52,609,713</u>	<u>48,952,179</u>

в) Анализа на кредити според видот на обезбедувањето

	Во илјади денари	
	31 декември 2014	31 декември 2013
Парични средства и парични еквиваленти или ограничени сметки во Банката	1,178,756	1,166,067
Државни хартии од вредност	1,759	2,317
Државни гаранции	1,593,028	1,761,460
Банкарски гаранции	65,925	159,081
Корпоративни гаранции	1,156,647	861,681
Залог на недвижен имот	24,481,565	23,025,693
Залог на опрема и друг подвижен имот	1,913,990	2,143,416
Останати видови обезбедување	1,142,969	1,416,292
Необезбедени	21,075,074	18,416,172
	<u>52,609,713</u>	<u>48,952,179</u>

г) Ризици и неизвесности

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

21. КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИНТЕНТИ (продолжение)

г) Ризици и неизвесности (продолжение)

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

Работењето на Банката може да биде под влијание на финансиските трендови во случај да дојде до влошување на вкупното глобално и локално економско опкружување. Во текот на 2014 и 2013 година, кога глобалната финансиска криза почна позасилено да се чувствува во домашната економија, Банката не се соочи со било какви проблеми на ликвидност, со оглед дека претходно превзеде мерки на зајакнување на нејзината капитална основа преку задржување на добивката.

Потенцијално влијание од финансиската криза би можело да се очекува во намалување на домашните штедни влогови. Раководството на Банката реагира соодветно на било какви промени на пазарот и економијата во целина. Некои од преземените мерки се: ограничување на долгорочното кредитирање споредено со краткорочното кредитирање, развивање на кредитни производи со повисоки каматни маргини, зајакнување на процесот на мониторинг на големите коминтенти и сектори спрема кои Банката е најмногу изложена, обезбедување на соодветна рамнотежа помеѓу активните и пасивните каматни стапки, преоценување на односите со соодветните банки и други учесници на локалниот финансиски пазар, каде што е возможно зголемување на лимитите на обезбедување. Сето горенаведено е фокусирано со цел да ја заштити и развие тековната и идната база на комитенти кредитокорисници/депоненти во правец на остварување на целите на Банката за 2014 година и понатаму.

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

22. ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА

а) Нетековни средства кои се чуваат за продажба

	Во илјади денари	
	31 декември 2014	31 декември 2013
Средства превземени врз основа на ненаплатени побарувања		
Земјиште	4,091	4,124
Градежни објекти	794,020	785,505
Останато	4,678	4,959
	<u>802,789</u>	<u>794,588</u>
 (Исправка на вредност за оштетување)	 (325,892)	 (242,438)
	<u>476,897</u>	<u>552,150</u>

б) Останати побарувања и однапред платени трошоци

	Во илјади денари	
	31 декември 2014	31 декември 2013
Побарувања од купувачите	46,675	101,361
Однапред платени трошоци	5,017	7,493
Побарувања за провизии и надоместоци	10,259	12,115
Аванси на добарувачи	2,544	1,092
Аванси за недвижности и опрема	1,662	7,204
Останати побарувања	113,763	120,722
	<u>179,920</u>	<u>249,987</u>
 (Исправка на вредноста) (Белешка 11)	 (43,006)	 (41,775)
	<u>136,914</u>	<u>208,212</u>

Движење на исправката на вредноста во останати побарувања и однапред платени трошоци:

	Во илјади денари	
	31 декември 2014	31 декември 2013
Состојба на почеток на годината	41,775	53,043
Исправка на вредноста за годината	20,028	31,129
Ослободување на исправката на вредноста	(18,797)	(41,704)
Отпис	-	(693)
	<u>-</u>	<u>-</u>
Состојба на крајот на годината	<u>43,006</u>	<u>41,775</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

23. НЕДВИЖНОСТИ ДАДЕНИ ПОД ЗАКУП

	Во илјади денари
Набавна вредност	
Состојба на 1 јануари 2013	220,796
Отуѓување и расходување	<u>(6,751)</u>
Состојба на 31 декември 2013	<u>214,045</u>
Состојба на 1 јануари 2014	214,045
Пренос од преземени средства за наплата на побарувања	196
Отуѓување и расходување	<u>(23,920)</u>
Состојба на 31 декември 2014	<u>190,321</u>
Акумулирана амортизација	
Состојба на 1 јануари 2013	27,954
Амортизација за годината	3,326
Отуѓување и расходување	<u>(1,497)</u>
Состојба на 31 декември 2013	<u>29,783</u>
Состојба на 1 јануари 2014	29,783
Амортизација за годината	2,969
Отуѓување и расходување	<u>(21,642)</u>
Состојба на 31 декември 2014	<u>11,110</u>
Оштетување (исправка на вредноста)	
Состојба на 1 јануари 2013	80,610
Исправка на вредноста за годината (Белешка 11)	<u>9,902</u>
Состојба на 31 декември 2013	<u>90,512</u>
Состојба на 1 јануари 2014	90,512
Исправка на вредноста за годината (Белешка 11)	<u>5,220</u>
Состојба на 31 декември 2014	<u>95,732</u>
Carrying amount	
Состојба на 31 декември 2013	<u>93,750</u>
Состојба на 31 декември 2014	<u>83,479</u>

Со состојба на 31 декември 2014 година, објективната вредност на недвижноста под закуп одговара на сметководствената вредност презентирана во овие финансиски извештаи.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

24. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА

	Во илјади денари			
	Софтвер	Вложувања во нематеријални средства земени под закуп	Останати нематеријални средства	Вкупно
Набавна вредност				
На 1 јануари 2013 година	562,718	135,087	5,656	703,461
Зголемувања	24,567	593	375	25,535
Отуѓување и расходување	(229)	-	-	(229)
Пренос	5,654	-	(3,837)	1,817
На 31 декември 2013 година	592,710	135,680	2,194	730,584
На 1 јануари 2014 година	592,710	135,680	2,194	730,584
Зголемувања	41,191	3,261	-	44,452
Отуѓување и расходување	-	(10,298)	-	(10,298)
Пренос	417	-	(366)	51
На 31 декември 2014 година	634,318	128,643	1,828	764,789
Акумулирана амортизација				
На 1 јануари 2013 година	484,257	102,564	-	586,821
Амортизација за годината	38,562	15,163	-	53,725
Отуѓување и расходување	(228)	-	-	(228)
На 31 декември 2013 година	522,591	117,727	-	640,318
На 1 јануари 2014 година	522,591	117,727	-	640,318
Амортизација за годината	26,732	10,570	-	37,302
Отуѓување и расходување	-	(10,158)	-	(10,158)
На 31 декември 2014 година	549,323	118,139	-	667,462
Сметководствена вредност				
На 31 декември 2013 година	70,119	17,953	2,194	90,266
На 31 декември 2014 година	84,995	10,504	1,828	97,327

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

25. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА

	Во илјади денари			
	Градежни објекти	Мебел и опрема	Недвижности и опрема во подготовка	Вкупно
Набавна вредност				
На 1 јануари 2013 година	1,175,593	1,242,442	5,944	2,423,979
Зголемувања	9,121	43,979	6,448	59,548
Пренос	-	3,441	(5,258)	(1,817)
Отуѓување и расходување	(11,901)	(98,735)	-	(110,636)
На 31 декември 2013 година	1,172,813	1,191,127	7,134	2,371,074
На 1 јануари 2014 година	1,172,813	1,191,127	7,134	2,371,074
Зголемувања	21,389	57,028	11,022	89,439
Пренос	6,048	776	(6,875)	(51)
Отуѓување и расходување	(41,716)	(8,193)	-	(49,909)
На 31 декември 2014 година	1,158,534	1,240,738	11,281	2,410,553
Акумулирана амортизација				
На 1 јануари 2013 година	433,826	1,102,424	-	1,536,250
Амортизација за годината	28,697	61,461	-	90,158
Отуѓување и расходување	(3,341)	(98,277)	-	(101,618)
На 31 декември 2013 година	459,182	1,065,608	-	1,524,790
На 1 јануари 2014 година	459,182	1,065,608	-	1,524,790
Амортизација за годината	28,523	44,469	-	72,992
Отуѓување и расходување	(13,493)	(8,190)	-	(21,683)
На 31 декември 2014 година	474,212	1,101,887	-	1,576,099
Сметководствена вредност				
На 31 декември 2013 година	713,631	125,519	7,134	846,284
На 31 декември 2014 година	684,322	138,851	11,281	834,454

Градежните објекти на Банката на 31 декември 2014 година вклучуваат имот со нето сметководствена вредност од 39.658 илјади денари (2013: 126,226 илјади денари) за кој Банката не поседува соодветни документи за сопственост што се должи на некомплетна катастарска евиденција.

Со состојба на 31 декември 2014 и 2013 година врз недвижниот имот и опремата на Банката не е воспоставен никаков залог или хипотека.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

26. ДЕПОЗИТИ НА БАНКИ

	31 декември 2014		Во илјади денари	
	До една година	Над една година	31 декември 2013	
	<u>До една година</u>	<u>Над една година</u>	<u>До една година</u>	<u>Над една година</u>
Тековни сметки				
во домашни банки	2,589	-	6,123	-
во странски банки	16,790	-	28,773	-
	<u>19,379</u>	<u>-</u>	<u>34,896</u>	<u>-</u>
Орочени депозити				
во странски банки	252,802	-	89,256	-
	<u>252,802</u>	<u>-</u>	<u>89,256</u>	<u>-</u>
Ограничени депозити				
во домашни банки				
во странски банки	20,945	-	65,609	-
	<u>20,945</u>	<u>-</u>	<u>65,609</u>	<u>-</u>
Обврски врз основа на камати за депозити				
во домашни банки				
во странски банки	54	-	3	-
	<u>54</u>	<u>-</u>	<u>3</u>	<u>-</u>
Вкупно депозити на банки	<u>293,180</u>		<u>189,764</u>	

Ограничените депозити во странски банки во износ од 20,945 илјади денари (2013: 65.609 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 2014 година

27. ДЕПОЗИТИ НА ДРУГИ КОМИНТЕНТИ

	31 декември 2014		Во илјади денари 31 декември 2013	
	До една година	Над една година	До една година	Над една година
Нефинансиски друштва				
Тековни сметки	7,056,061	-	6,709,521	-
Депозити по видување	28,360	-	90,691	-
Орочени депозити	2,313,901	1,393,606	3,777,946	1,123,070
Ограничени депозити	337,510	557,819	264,790	428,635
Останати депозити	58,793	-	6,139	-
Обврски по камати за депозити	52,476	-	61,890	-
	<u>9,847,101</u>	<u>1,951,425</u>	<u>10,910,977</u>	<u>1,551,705</u>
Држава				
Тековни сметки	119,307	-	115,020	-
Орочени депозити	-	-	48,450	-
Ограничени депозити	86	-	41	783
Обврски по камати за депозити	-	-	348	-
	<u>119,393</u>	<u>-</u>	<u>163,859</u>	<u>783</u>
Непрофитни организации				
Тековни сметки	410,634	-	414,493	-
Депозити по видување	-	-	14	-
Орочени депозити	227,682	97,782	223,546	95,482
Ограничени депозити	3,036	1,411	4,019	-
Обврски по камати за депозити	1,964	-	2,493	-
	<u>643,316</u>	<u>99,193</u>	<u>644,565</u>	<u>95,482</u>
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	43,633	-	43,374	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	213,400	406,685	454,605	292,421
Ограничени депозити	222	35,257	707	166
Обврски по камати за депозити	13,992	-	9,722	-
	<u>271,247</u>	<u>441,942</u>	<u>508,408</u>	<u>292,587</u>
Домаќинства				
Тековни сметки	11,753,980	-	10,223,309	-
Депозити по видување	28,970	-	12,400	-
Орочени депозити	23,212,406	14,469,820	24,107,459	11,812,074
Ограничени депозити	848,543	1,339,639	487,651	1,499,437
Обврски по камати за депозити	95,321	-	75,048	-
	<u>35,939,220</u>	<u>15,809,459</u>	<u>34,905,867</u>	<u>13,311,511</u>
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	259,131	-	273,247	-
Депозити по видување	102	-	1	-
Орочени депозити	227,668	213,154	257,102	180,240
Ограничени депозити	54,961	26,078	45,018	26,048
Обврски по камати за депозити	3,167	-	977	-
	<u>545,029</u>	<u>239,232</u>	<u>576,345</u>	<u>206,288</u>
Тековна достасаност	<u>7,844,120</u>	<u>(7,844,120)</u>	<u>7,319,911</u>	<u>(7,319,911)</u>
	<u>55,209,426</u>	<u>10,697,131</u>	<u>55,029,932</u>	<u>8,138,445</u>
Вкупно депозити на други коминтенти	<u><u>65,906,557</u></u>		<u><u>63,168,377</u></u>	

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

28. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ

	31 декември 2014		Во илјади денари 31 декември 2013	
	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 149.399 илјади денари (2013: 149.399 илјади денари) достасува еднократно во јануари 2020 година. Соодветниот трошок за овој кредит изнесува 1,5% годишно	1,133	149,399	6	149,399
Агенција за недоволно развиени подрачја				
- достасан во 2011 година, каматна стапка од 3,9% на годишно ниво (2013: 3,9% год.)	15,689	-	15,689	-
Македонска банка за поддршка на развојот				
- со рок на достасување во 2019 година и каматна стапка од 1,0% на годишно ниво (2013: 1,0%.)	1,449	681,218	1,180	759,262
	18,271	830,617	16,875	908,661
<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	-	-	7,860	54
ICDF Тајван				
- со отплата во 20 еднакви полугодишни рати до 2014 година и каматна стапка од шестмесечен LIBOR намален за 0,5% на годишно ниво	-	-	9	4,735
Други банки		5,957	-	5,957
	-	5,957	7,869	10,746
Тековна достасаност на долгорочни кредити	214,103	(214,103)	216,116	(216,116)
	232,374	622,471	240,860	703,291
Вкупно обврски по кредити	854,845		944,151	

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

29. СУБОРДИНИРАН ДОЛГ

			Во илјади денари	
			31 декември 2014	31 декември 2013
	Достасува	Каматна стапка		
NBG Атина, Грција:				
Обврски за главница од 20 милиони	ЕУР 27.12.2016	3 месечен EURIBOR +0,85% год.	1,229,628	1,230,224
Обврски за главница од 25 милиони	ЕУР 05.11.2018	3 месечен EURIBOR +3,7% год.	1,537,035	1,537,784
Обврски врз основа на камати			9,307	9,755
			<u>2,775,970</u>	<u>2,777,763</u>

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

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

30. ОСТАНАТИ ОБВРСКИ

	Во илјади денари	
	31 декември 2014	31 декември 2013
Неалоцирани приливи по депозити и останати приливи	909,977	634,035
Акумулирани расходи	243,939	165,869
Обврски за данок на добивка	172,665	888
Приоритетни акции	90,978	90,978
Одложени приходи	27,604	25,757
Обврски кон добавувачите	15,262	9,630
Оспорени трансакции со VISA картички	14,596	16,197
Обврски за провизии и надомести	4,659	26
Обврски за дивиденда на приоритетни акции	4,716	5,587
Старателски сметки (Белешка 35б)	(4)	(3)
	<u>1,484,392</u>	<u>948,964</u>

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

Приоритетните акции даваат право на првенство во исплата на дивиденда и немаат право на глас и учество во стечајната, односно ликвидационата маса на Банката во случај на покренување на стечајна, односно ликвидациона постапка.

На 31 декември 2014 година Банката издвои износ од 3.639 илјади денари како дивиденда за сопствениците на овие акции за 2014 година (2013: 4.549 илјади денари).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

31. РЕЗЕРВАЦИИ

	Во илјади денари			
	Вонбилансни ставки	Судски спорови	Користи за вработените	Вкупно
На 1 јануари 2013 година	103,026	14,938	20,439	138,403
Дополнителни резервации	19,293	34,298	10,762	64,353
Искористени резервации	-	(1,115)	(273)	(1,388)
Ослободувања на резервации	(3,408)	(2,032)	(510)	(5,950)
На 31 декември 2013 година	<u>118,911</u>	<u>46,089</u>	<u>30,418</u>	<u>195,418</u>

	Во илјади денари			
	Вонбилансни ставки	Судски спорови	Користи за вработените	Вкупно
На 1 јануари 2014 година	118,911	46,089	30,418	195,418
Дополнителни резервации	19,192	11,184	3,257	33,633
Искористени резервации	-	(374)	(488)	(862)
Ослободувања на резервации	(19,856)	(9,315)	(1,925)	(31,096)
На 31 декември 2014 година	<u>118,247</u>	<u>47,584</u>	<u>31,262</u>	<u>197,093</u>

Сегашната вредност на наведените користи за вработените е утврдена со дисконтирање на проценетите идни парични одливи.

Основните користени актуарски претпоставки се следните:

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Каматна стапка	4.35%	4.60%
Просечен пораст на плати	4.50%	4.50%
Стапка на инфлација	2.50%	2.00%

Стапка на морталитет:

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

32. ЗАПИШАН КАПИТАЛ

а) Акционерски капитал

Запишаниот капитал на Банката на 31 декември 2014 и 2013 година го сочинуваат 17.460.180 целосно платени обични акции со номинална вредност од 201.1 денари. Имателите на обични акции имаат право на дивиденда кога ќе биде објавена и имаат право на еден глас на Собранието на Банката за еквивалент од една обична акција, како и право да учествуваат подеднакво во поделбата на остатокот од стечајната, односно ликвидационата маса на Банката.

Структурата на акционерите кои имаат сопственост која надминува 5% од издадените акции со право на глас на 31 декември 2014 и 2013 година официјално објавена и прифатена од Централниот депозитар за хартии од вредност на Република Македонија, е следната:

	31 декември 2014		31 декември 2013	
	% на учество	Во илјади денари	% на 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 останата сеопфатна добивка

	Во илјади денари	
	31 декември 2014	31 декември 2013
<i>Финансиски средства расположиви за продажба:</i>		
Нето добивка/ (загуба) за финансиската годината	2,586	(13,467)
Утврдени обврски за бенефиции:	(12)	(7,503)
Останата сеопфатна добивка	2,574	(20,970)
Намалена за данок на добивка поврзан со компонентите на останата сеопфатна добивка		
<i>Финансиски средства расположиви за продажба:</i>	-	-
Останата сеопфатна добивка за финансиската година, без вклучен данок	<u>2,574</u>	<u>(20,970)</u>

в) Законски резерви

Во согласност со локалната законска регулатива Банката треба да пресмета и издвои најмалку 5% од нето добивката за годината во законски резерви се додека нивото на законските резерви не достигне износ кој е еднаков на 1/10 од основната главнина. Додека законската резерва не го надмине определениот најмал износ, може да се употребува само за покривање на загубите. Кога законската резерва ќе го надмине најмалиот износ и по покривање на сите загуби, со одлука на Собранието, истата може да се употреби за исплата на дивиденди, но само доколку таа за деловната година не го достигнала најмалиот износ за распределба пропишан со Законот за трговски друштва или со Статутот на Банката.

г) Останати резерви

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година
33. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА

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

Следното ја отсликува добивката и податоците за акциите во пресметките на заработка по акција:

	31 декември 2014	31 декември 2013
Нето-добивка за годината која им припаѓа на имателите на акции за основна и разводната заработка по акција (Во илјади денари)	1,883,882	1,228,882
Пондериран просечен број на акции за основна и разводната заработка по акција	17,460,180	17,460,180
Основна заработка по акција (во денари)	107.90	70.38
Разводната заработка по акција (во денари)	107.90	70.38

34. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИ ЛИЦА

Поврзаните лица 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 поврзани лица се случуваат во нормалниот тек на работењето на Банката и нивната вредност не се разликува материјално од условите под кои би се одвивале трансакциите со другите субјекти.

Значајните износи и трансакции со поврзани лица се прикажани подолу:

Биланс на состојба

	Матично друштво	Клучен раководен кадар	Останати поврзани лица	Во илјади денари Вкупно
31 декември 2014 година				
Средства				
Тековни сметки	1,359	-	2,713	4,072
Кредити	-	12,614	-	12,614
Побарувања од банки	-	-	733,995	733,995
Софтвер	20,708	-	-	20,708
Други средства	-	-	2	2
	<u>22,067</u>	<u>12,614</u>	<u>736,710</u>	<u>771,391</u>
Обврски				
Депозити	-	30,242	254,188	284,430
Субординиран долг	2,775,970	-	-	2,775,970
	<u>2,775,970</u>	<u>30,242</u>	<u>254,188</u>	<u>3,060,400</u>
31 декември 2013 година				
Средства				
Тековни сметки	2,624	-	1,987	4,611
Кредити	-	13,406	-	13,406
Побарувања од банки	-	-	871,411	871,411
Софтвер	10,647	-	-	10,647
	<u>13,271</u>	<u>13,406</u>	<u>873,398</u>	<u>900,075</u>
Обврски				
Депозити	-	24,988	94,921	119,909
Субординиран долг	2,777,763	-	-	2,777,763
Други обврски	636	-	2	638
	<u>2,778,399</u>	<u>24,988</u>	<u>94,923</u>	<u>2,898,310</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

34. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИ ЛИЦА (продолжение)

Извештај за сеопфатна добивка

	Во илјади денари			
	Матично друштво	Клучен раководен кадар	Останати поврзани лица	Вкупно
31 декември 2014 година				
Приходи				
Приходи од камати	1	749	1,574	2,324
Останати приходи	-	-	9	9
	<u>1</u>	<u>749</u>	<u>1,583</u>	<u>2,333</u>
Расходи				
Расходи од камати	75,014	-	268	75,282
Расходи од провизии и надомести	-	-	-	-
Останати расходи	<u>33,741</u>	<u>28,715</u>	<u>19</u>	<u>62,475</u>
	<u>108,755</u>	<u>28,715</u>	<u>287</u>	<u>137,757</u>
31 декември 2013 година				
Приходи				
Приходи од камати	1	756	1,164	1,921
	<u>1</u>	<u>756</u>	<u>1,164</u>	<u>1,921</u>
Расходи				
Расходи од камати	74,430	-	613	75,043
Расходи од провизии и надомести	-	-	-	-
Останати расходи	<u>33,345</u>	<u>24,218</u>	<u>20</u>	<u>57,583</u>
	<u>107,775</u>	<u>24,218</u>	<u>633</u>	<u>132,626</u>

Националната Банка на Грција, Атина претставува матична банка и крајно матично друштво на Банката и обезбедува за Банката субординирани кредити. Останатите трансакции со поврзани лица се однесуваат на Обединета Бугарска Банка, Banca Romaneasca S.A., NBG Cairo, NBG Malta, Војвођанска Банка, Нови Сад кои се подружници на NBG Групацијата.

Вкупниот надомест и останатите трансакции со клучниот раководен кадар се:

	Во илјади денари	
	31 декември 2014	31 декември 2013
Краткорочни надомести и бенефиции	26,118	22,064
Останато	<u>2,597</u>	<u>2,154</u>
	<u>28,715</u>	<u>24,218</u>

Банката извршила банкарски трансакции со клучниот раководен кадар во рамките на тековното работење.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

35. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ

а) Вонбилансни ставки

	Во илјади денари	
	31 декември 2014	31 декември 2013
Платежни гаранции:		
во денари	917,792	1,243,560
во странска валута	570,228	430,784
во денари со девизна клаузула	524,100	136,706
Чинидбени гаранции:		
во денари	322,307	635,454
во странска валута	81,478	115,296
во денари со девизна клаузула	597,399	66,054
Акредитиви во странска валута	202,929	253,406
Акредитиви со парично покрите	57,762	784
Гаранции со парично покрите	433,358	268,923
Неискористени пречекорувања на тековни сметки	1,875,930	1,998,563
Обврски по кредитни картички	5,753,667	5,400,783
Останато	348,363	309,236
	<u>11,685,313</u>	<u>10,859,549</u>
Намалено за резерва за вонбилансни ставки (Белешка 31)	<u>(118,247)</u>	<u>(118,911)</u>
	<u>11,567,066</u>	<u>10,740,638</u>

б) Работи во име и за сметка на трети лица

Банката управува со средства врз основа на провизии во име и за сметка на комитенти. Таквите средства не се на Банката и не се признаени во Билансот на состојба:

	31 декември 2014			31 декември 2013		
	Средства	Обврски	Нето позиција	Средства	Обврски	Нето позиција
Кредити во денари	268,081	268,081	-	226,114	226,114	-
Кредити во странска валута	237,594	237,594	-	225,291	225,291	-
Други побарувања во денари	965,903	965,903	-	970,262	970,262	-
Други побарувања во странска валута	318,371	318,371	-	315,257	315,257	-
Старателски сметки (Белешка 30)	<u>25,378</u>	<u>25,382</u>	<u>(4)</u>	<u>69,288</u>	<u>69,291</u>	<u>(3)</u>
	<u>1,815,327</u>	<u>1,815,331</u>	<u>(4)</u>	<u>1,806,212</u>	<u>1,806,215</u>	<u>(3)</u>

Банката не е изложена на никаков ризик во врска со горните пласмани бидејќи таа не ги гарантира пласманите.

в) Судски спорови

Банката е вклучена во судски постапки од своето редовно работење. Износот на резервации за судските спорови кои се водат против Банката на 31 декември 2014 година изнесува 47.584 илјади денари (2013: 46.089 илјади денари). Раководството на Банката верува дека конечниот исход на овие спорови ќе биде во корист на Банката поради што нема да настанат материјални загуби по основ на овие спорови. Банката во 2014 година издвои резервации за загуби поради оштетување врз основа на судски спорови во износ од 1.495 илјади денари (2013: 31.149 илјади денари).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014 година

35. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ (продолжение)

г) Обврски по наеми

Банката како наемодавател

Оперативните наеми се однесуваат на недвижности дадени под наем кои се во сопственост на Банката и се состојат од комерцијален недвижен имот издаден под наем на трети лица. Сите договори за наем содржат клаузула за ревидирање на договорената цена на наемот согласно пазарните услови, во случај ако наемателот го остварува своето право да го обнови договорот за наем. Истекувањето на периодот на наем се движи до една година. Добивката од наемнини која ја заработува Банката од издавање на недвижен имот под наем изнесува 2.005 илјади денари (2013: 3.116 илјади денари).

Банката како наемател

Плаќањата за оперативен наем се признаени во останати расходи од дејноста и се однесуваат на деловен простор. Договорите за закуп се до една година и содржат клаузула со која се утврдува отказан рок од 30 дена. Расходите за наемнини кои ги плаќа Банката изнесуваат 60.983 илјади денари (2013: 63.405 илјади денари).

Минималните идни плаќања на наемнини се приближни на нивото на тековните расходи за наемнини.

36. ДАНОЧНИ РИЗИЦИ

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

37. НАСТАНИ ПО ДАТУМОТ НА БИЛАНСОТ НА СОСТОЈБА

Не постојат значајни настани по датумот на билансот на состојба кои бараат соодветно објавување.

38. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

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

	<u>2014</u>	Во денари <u>2013</u>
1 УСД	50.5604	44.6284
1 ЕУР	61.4814	61.5113