

СТОПАНСКА БАНКА АД, СКОПЈЕ

**Финансиски извештаи и
Извештај на независните ревизори
за годината што завршува
на 31 декември 2013**

СОДРЖИНА

	Страна
Одговорност за финансиските извештаи	1
Извештај на независниот ревизор	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 – Годишен извештај	
Прилог 2 – Годишна сметка	

ОДГОВОРНОСТ ЗА ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

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

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

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

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

Потпишано во име на Стопанска банка АД, Скопје:

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 2013 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 ефикасноста 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 2013 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 30 април 2014 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 2013 година.

Дилоит ДОО Скопје

Лидија Нануш
Овластен ревизор
Директор

Скопје, 30 април 2014 година



Александар Аризанов
Овластен ревизор

БИЛАНС НА УСПЕХ

за периодот од 1 јануари 2013 година до 31 декември 2013 година

(Во илјади денари)

	Белешка	2013	2012
Приходи од камата		4.625.397	4.634.327
Расходи за камата		(1.827.235)	(2.066.489)
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	2.798.162	2.567.838
Приходи од провизии и надомести		999.071	1.025.772
Расходи за провизии и надомести		(89.487)	(84.388)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	7	909.584	941.384
Нето-приходи од тргување	8	70.049	51.477
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	10	95.421	106.507
Останати приходи од дејноста	11	250.176	219.219
Удел во добивката на придружените друштва	24	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	(891.181)	(1.039.086)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	(152.651)	(74.051)
Трошоци за вработените	14	(734.228)	(714.768)
Амортизација	15	(141.194)	(168.399)
Останати расходи од дејноста	16	(1.208.421)	(1.090.320)
Удел во загубата на придружените друштва	24	-	-
Добивка пред оданочување		995.717	799.801
Данок на добивка	17	(5.772)	(4.322)
Добивка за финансиската година		989.945	795.479
Заработка по акција	41		
Основна заработка по акција (во денари)		56,70	45,56
Разводнета заработка по акција (во денари)		56,70	45,56

Белешките кон финансиските извештаи од страна 11 до 127 претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Финансиски извештаи се одобрени од страна на Управниот одбор на Банката на 27 јануари 2014 и се усвоени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 29 јануари 2014.

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 СЕОПФАТНА ДОБИВКА

за периодот од 1 јануари 2013 година до 31 декември 2013 година

(Во илјади денари)

	<u>Белешка</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Добивка/(загуба) за финансиската година		989.945	795.479
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		(22.134)	(2.502)
- 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 праикажуваат во Билансот на успех		-	-
Данок на добивка од останатите добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	17	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех		(22.134)	(2.502)
Сеопфатна добивка /(загуба) за финансиската година		967.811	792.977

Белешките кон финансиски извештаи од страна 11 до 127 претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Финансиски извештаи се одобрени од страна на Управниот одбор на Банката на 27 јануари 2014 и се усвоени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 29 јануари 2014.

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

БИЛАНС НА СОСТОЈБА
На ден 31 декември 2013
(Во илјади денари)

	<u>Белешка</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
СРЕДСТВА			
Парични средства и парични еквиваленти	18	16.616.744	23.937.430
Средства за тргување	19	233.064	181.051
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	310.654	296.295
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	48.057.104	45.597.846
Вложувања во хартии од вредност	23	11.977.024	3.394.746
Вложувања во придружени друштва	24	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	-	4.884
Останати побарувања	25	213.736	214.365
Заложени средства	26	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	517.824	686.216
Нематеријални средства	28	72.314	85.053
Недвижности и опрема	29	900.377	952.629
Одложени даночни средства	30.2	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	-
Вкупно средства		<u>78.898.841</u>	<u>75.350.515</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	189.764	264.962
Депозити на други комитенти	34.2	63.168.377	59.255.539
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	944.151	2.518.847
Субординирани обврски	37	2.777.763	2.777.163
Посебна резерва и резервирања	38	180.206	139.386
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	888	-
Одложени даночни обврски	30.2	-	-
Останати обврски	39	948.069	672.806
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
Вкупно обврски		<u>68.209.218</u>	<u>65.628.703</u>

БИЛАНС НА СОСТОЈБА (продолжение)
На ден 31 декември 2013
(Во илјади денари)

	<u>Белешка</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ			
Запишан капитал	40	3.511.242	3.511.242
Премии од акции		-	-
Сопствени акции		-	-
Други сопственички инструменти		-	-
Ревалоризациски резерви	40	(24.694)	(2.560)
Останати резерви	40	831.373	831.373
Задржана добивка		6.371.702	5.381.757
Вкупно капитал и резерви		<u>10.689.623</u>	<u>9.721.812</u>
Вкупно обврски и капитал и резерви		<u>78.898.841</u>	<u>75.350.515</u>
Потенцијални обврски	42	10.748.359	10.666.889
Потенцијални средства	42	-	-

Белешките кон финансиски извештаи од страна 11 до 127 претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

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 Скордиќ
 Генерален директор за корпоративно банкарство,
 Член на Управен одбор

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ
за периодот од 1 јануари 2013 година до 31 декември 2013 година
(Во илјади денари)

	Капитал		Ревалоризациони резерви				Останати резерви			Задржана добивка			
	Запишан капитал	Премии од акции	Други сопствени инструменти	Ревалоризациони резерви за заштита од ризикот	Резерви за 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) и резерви	Вкупно капитал и резерви
На 31 декември 2011 / 1 јануари 2012	3.511.242	-	-	(58)	-	-	830.290	-	1.083	1.065.999	3.520.279	-	8.928.835
Сеофатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	795.479
Промену во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	(2.502)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.502)
Промену во објективната вредност на заштита од ризикот на парични текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промену 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 нерезализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно сеофатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	(2.502)	-	-	-	-	-	795.479	-	-	792.977
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(246.020)	246.020	-	-
Други промену во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(246.020)	246.020	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	830.290	-	1.083	1.615.458	3.766.299	-	9.721.812
На 31 декември 2012 година	3.511.242	-	-	(2.560)	-	-	830.290	-	1.083	1.615.458	3.766.299	-	9.721.812

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ
за периодот од 1 јануари 2013 година до 31 декември 2013 година
(Во илјади денари)

	Капитал			Реваљоризациони резерви				Останати резерви		Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви
	Запознат капитал	Премии од акции	Други сопствени инструменти	Реваљоризациони резерви за продажба	Реваљоризациони резерви за средства преземени за ненаплата и побарувања	Резерви за ризикот од разлики 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	
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	
Соопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	989.945	-	-	989.945
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(оберски) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно нерезализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно соопфатна добивка/(загуба) за финансиската 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продалени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	(24.694)	-	-	830.290	1.083	2.605.403	3.766.299	10.689.623	
На 31 декември 2013 година	3.511.242	-	-	(24.694)	-	-	830.290	1.083	2.605.403	3.766.299	10.689.623	

Белешките кон финансиски извештај од страна на 127 претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаји.

Потпишано во име на Стопанска банка АД, Скопје:

Димитрие Чирко Стојановски

Генерален извршен директор,

Претседател на Управен одбор

Милица Чапаровска - Јовановска

Генерален директор за банкарство на мало,

Член на Управен одбор

Теодолу Стојановски

Генерален директор за управување со ризици,

Член на Управен одбор

Теодолу Стојановски

Генерален директор за корпоративно банкарство,

Член на Управен одбор

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК

за периодот од 1 јануари 2013 година до 31 декември 2013 година

(Во илјади денари)

	Белешка	2013	2012
Паричен тек од основната дејност			
Добивка пред оданочување		995.717	799.801
<i>Коригиран за:</i>			
Амортизација на:			
нематеријални средства	15/28	39.497	40.435
недвижности и опрема	15/29	101.697	127.964
Капитална добивка од:			
продажба на нематеријални средства		-	-
продажба на недвижности и опрема	11	(2.135)	(2.495)
продажба на преземени средства врз основа на ненапл. побарувања	11	(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	(4.625.397)	(4.634.327)
Расходи за камата	6	1.827.235	2.066.489
Нето-приходи од тргување	8	(70.049)	(51.477)
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа:			
дополнителна исправка на вредноста	12	1.629.192	1.396.643
ослободена исправка на вредноста	12	(738.011)	(357.557)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа:			
дополнителни загуби поради оштетување	13	152.651	74.051
ослободени загуби поради оштетување		-	-
Посебна резерва:			
дополнителни резервирања	38	89.535	26.708
ослободени резервирања	38	(48.205)	(40.145)
Приходи од дивиденди		(4.090)	(4.520)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва		-	-
Останати корекции – добивка од продажба на средства расположливи за продажба	11	(3.383)	(5.000)
Наплатени камати		4.630.509	4.635.192
Платени камати		(1.819.688)	(2.083.487)
Добивка од дејноста пред промените на деловната актива:		2.137.456	1.988.275
<i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i>			
Средства за тргување		13.670	(39.223)
Дериватни средства чувани за управување со ризик		-	-
Кредити на и побарувања од банки		(17.661)	(173.208)
Кредити на и побарувања од други коминтенти		(3.347.285)	(2.389.378)
Заложени средства		-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		14.492	116.759
Задолжителна резерва во странска валута		(198.393)	199.566
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи		(16)	(24.369)
Останати побарувања		629	(11.094)
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		(75.198)	118.790
Депозити на други коминтенти		3.912.838	2.553.923
Останати обврски		274.753	58.811
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување		-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочување		2.715.285	2.398.852
(Платен)/ поврат на данок на добивка		(5.671)	(1.670)
Нето паричен тек од основната дејност		2.709.614	2.397.182

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК (продолжение)
за периодот од 1 јануари 2013 година до 31 декември 2013 година
(Во илјади денари)

	<u>Белешка</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Паричен тек од инвестициска дејност			
(Вложувања во хартии од вредност)		(13.847.926)	(2.891.449)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност		5.258.592	1.336.957
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)		-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва			-
(Набавка на нематеријални средства)		(26.758)	(18.838)
Приливи од продажбата на нематеријални средства		-	-
(Набавка на недвижности и опрема)		(58.005)	(36.138)
Приливи од продажбата на недвижности и опрема		8.560	2.599
(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		17.788	1.802
Нето паричен тек од инвестициска дејност		(8.647.749)	(1.605.067)
Паричен тек од финансирањето			
(Отплата на издадени должнички хартии од вредност)		-	-
Приливи од издадени должнички хартии од вредност		-	-
(Отплата на обврските по кредити)		(2.072.183)	(192.275)
Зголемување на обврските по кредити		498.087	1.875.572
(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)		(5.211)	(6.555)
(Останати одливи од финансирањето)		-	-
Останати приливи од финансирањето		-	-
Нето паричен тек од финансирањето		(1.579.307)	1.676.742
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти		(1.653)	(26.046)
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти		-	-
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти		(7.519.095)	2.442.811
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари		21.229.652	18.786.841
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември		13.710.557	21.229.652

Белешките кон финансиските извештаи од страна 11 до 127 претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

1. ВОВЕД

а) Општи информации

Стопанска Банка АД, Скопје е трансформирана во акционерско друштво на 29 декември 1989 година. Главните активности се обавуваат и нејзиното седиште се наоѓа на ул. 11 октомври бр.7, 1000 Скопје. Банката своите активности во Република Македонија ги извршува преку мрежа на 64 филијали (2012: 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% (2012: 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 2013

1. ВОВЕД (продолжение)

а) Општи информации (продолжение)

Финансиски извештаи на Банката за годината што заврши на 31 декември 2013 година беа одобрени од страна на Управниот одбор на Банката на 27 јануари 2014 година и се усвоени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 29 јануари 2014.

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, 152/2012 и 54/2012 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 2013 година од 90.409 илјади денари (2012: 114.421 илјади денари) не е направена и истата е вклучена во Недвижности и опрема и Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања во износ од 36.147 илјади денари и 54.262 илјади денари, соодветно (2012: 37.591 илјади денари и 76.830 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 2013**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 презентираниите вредности на средствата и обврските, како и на приходите и расходите настанати во периодот на известување. Овие проценки 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 2013**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 депривираат 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 2013**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 безвредната, 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 2013

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 2013

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 2013 година и 31 декември 2012 година со примена на следните проценти:

<u>Ризична категорија</u>	<u>2013</u>	<u>2012</u>
А	од 0% до 5%	од 0% до 10%
Б	над 5% до 20%	над 10% до 25%
В	над 20% до 45%	над 25% до 50%
Г	над 45% до 70%	над 50% до 75%
Д	над 70% до 100%	над 75% до 100%

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

- Поединечните кредитни изложености (ризици) се оценуваат врз основа на видот на кредитобарателот, неговата целокупна финансиска позиција, изворите и евиденцијата за плаќање и надоместивата вредност на обезбедувањето. Резервациите за загуби поради оштетување се мерат и утврдуваат за разликата помеѓу сметководствената вредност на кредитот и неговиот проценет надоместив износ, што всушност ја претставува сегашната вредност на очекуваните готовински текови, вклучувајќи ги и надоместивите износи од гаранции и залог, дисконтирани со ефективна каматна стапка на кредитот.
- Ако постојат објективни докази за ненаплативост на кредити во кредитното портфолио кои не може специфично да се идентификуваат, резервациите за загуби поради оштетување се утврдуваат на ниво на ризикот за целокупното кредитно портфолио. Овие загуби се утврдуваат врз основа на историски податоци за кредитните рангирања на кредитокорисниците, и ја одразуваат тековната економска клима во која функционираат кредитокорисниците.
- Загубата по кредит претставува престанок на пресметка на приход од камата согласно договорените услови, а кредитот се класификува како нефункционален заради тоа што договорните обврски за плаќање на главницата и/или каматата се во задоцнување, односно ненаплатени во период подолг од 90 дена. Сите резервации за загуби по кредити се разгледуваат и тестираат најмалку еднаш квартално, и секакви понатамошни промени на износите и времето на очекуваните идни парични приливи во споредба со претходните проценки, резултираат во промена на резервацијата за загуби поради оштетување, која се евидентира како задолжување или одобрување на загубите поради оштетување евидентирани во билансот на успех.
- Кредитот за кој се верува дека е 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 2013

1. ВОВЕД (продолжение)**в) Значајни сметководствени политики (продолжение)****Депризнавање на финансиски средства**

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

Финансиски обврски

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

Депозити од банки и други финансиски институции и комитенти

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

Обврски по основ на кредити

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

Останати обврски

Останатите обврски се прикажани во нивните номинални износи.

Дериватни финансиски инструменти

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

Депризнавање на финансиските обврски

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2013

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 2013

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 сметководствената вредност претставува сегашна вредност на тие парични текови.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2013

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 2013

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 2013

1. ВОВЕД (продолжение)

г) Употреба на оценки и проценки (продолжение)

Корисен век на материјалните и нематеријалните средства

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

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

Како што е обелоденето во Белешка 1а), Банката е дел од Групацијата Национална Банка на Грција. Иако депозитите на Групацијата Национална Банка на Грција пораснаа за 4,8 билиони евра во Грција, сепак кризата во грчката економија во содејство со строгите меѓународни супервизорски правила, продолжуваат да го ограничуваат пристапот на Групацијата Национална Банка на Грција до ликвидни средства од други финансиски институции, и затоа Евросистемот останува да биде главен извор на ликвидни средства за Групацијата Национална Банка на Грција.

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 18,06%) 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 подржи 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 1б), не постојат други промени во сметководствените политики при составувањето на приложените финансиски извештаи. Согласно наведеното во Белешка 1б) во делот на Презентација на финансиските извештаи, одредени Белешки во приложените финансиски извештаи се презентирани согласно начинот на презентација во Одлуката.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

1. ВОВЕД (продолжение)

ѓ) Усогласеност со законската регулатива

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

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

Во текот на 2013 година, НБРМ изврши супервизија врз усогласеноста на Банката со прописите во сегментот на Менувачкото работење и активностите против перењето пари и финансирањето на тероризам. Не се утврдени казни во врска со супервизијата извршена врз активностите во конечниот Извештај.

Понатаму, во четвртиот квартал на годината, НБРМ изврши супервизија врз усогласеноста на Банката со прописите во сегментот на кредитниот ризик, оперативниот ризик, ризикот од перењето пари, ризикот од неусогласеноста, ИТ ризикот и усогласеноста со новата Одлука за методологијата за утврдување на адекватноста на капитал. До крајот на годината не е издаден извештај.

Дирекцијата за управување со готовина при НБРМ изврши супервизија на терен врз работењето на Банката во вториот квартал на 2013 година, покривајќи го периодот на работењето со готовина во текот на 2012 година и првиот квартал на 2013 година.

Предмет на супервизија беше имплементацијата на Одлуката за методот и условите за замена на банкнотите и кованиците пари кои повеќе не се подобни за циркулација (“Службен весник на Република Македонија” бр. 91/2011 и 153/2012).

При супервизијата, НБРМ издаде Записник во кој се прикажани соодветните наоди, во врска со кој Банката предложи План за дејствување за имплементација на препораките. До крајот на октомври 2013 година сите препораки се исполнети, освен една која се однесува на активностите за дополнително подобрување на просториите на трезорот, кои се во план за 2014 година.

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 2013

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 Групациската, 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 контролира 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 2013

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

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

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

Класификацијата се врши врз основа на следните критериуми:

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013**2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)****2.1 Кредитен ризик (продолжение)****2.1.2 Политики за пресметка на загуба од оштетување/исправка на вредноста (продолжение)**

Согласно политиките на Банката, одредувањето на оштетувањата и резервациите се врши на поединечна 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 2013 година се движи во следниве рамки:

- Од 0% до 5% (2012: 0% до 10%) на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик А
- Над 5% до 20% (2012: над 10% до 25%) на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик Б
- Над 20% до 45% (2012: над 25% до 50%) на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик В
- Над 45% до 70% (2012: над 50% до 75%) на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик Г
- Над 70% до 100% (2012: над 75% до 100%) на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик Д

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

А. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други 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	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	
I. Сметководствена вредност на изложености за кои е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва																			
<i>Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, пред исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа</i>																			
категорија на ризик А	310.654	296.295	39.845.128	11.890.529	11.310.509	144.453	667.319	1.201.478	16.615.303	17.506.246	10.174	2.152	20.257	19.151	7.930.996	1.007.061	76.710.340	32.067.365	
категорија на ризик Б	-	-	2.486.307	1.859.418	-	-	-	-	-	-	612	916	7.217	-	155.367	37.745	2.649.504	1.898.079	
категорија на ризик В	-	-	1.715.630	2.061.414	-	-	-	-	-	-	2.126	372	29.363	7.761	20.153	6.681	1.767.272	2.076.228	
категорија на ризик Г	-	-	613.501	396.352	-	-	-	-	2.624	2.457	3.430	3.479	-	21	246	5.033	619.801	407.342	
категорија на ризик Д	26.515	23.519	4.868.733	4.423.072	269.504	282.557	-	-	-	-	36.008	24.001	29.102	54.293	74.313	74.673	5.304.176	4.882.115	
	<u>337.169</u>	<u>319.814</u>	<u>49.529.299</u>	<u>20.630.785</u>	<u>11.580.013</u>	<u>427.010</u>	<u>667.319</u>	<u>1.201.478</u>	<u>-</u>	<u>17.508.703</u>	<u>52.351</u>	<u>30.920</u>	<u>85.939</u>	<u>81.226</u>	<u>8.181.075</u>	<u>1.131.193</u>	<u>87.051.093</u>	<u>41.331.129</u>	
(Исправка на вредност и посебна резерва на поединечна основа)	(26.515)	(23.519)	(5.605.882)	(4.913.786)	(270.308)	(283.361)	-	-	-	(1.231)	(40.100)	(23.885)	(36.255)	(53.203)	(104.990)	(84.001)	(6.085.234)	(5.382.986)	
Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа	<u>310.654</u>	<u>296.295</u>	<u>43.923.417</u>	<u>15.716.999</u>	<u>11.309.705</u>	<u>143.649</u>	<u>667.319</u>	<u>1.201.478</u>	<u>16.616.744</u>	<u>17.507.472</u>	<u>12.251</u>	<u>7.035</u>	<u>49.684</u>	<u>28.023</u>	<u>8.076.085</u>	<u>1.047.192</u>	<u>80.965.859</u>	<u>35.948.143</u>	

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2013

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	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	
<i>Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, пред исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа</i>																			
поединечно незначајни изложености (портфолио на мали кредити)	-	-	-	16.452.830	-	-	-	-	-	-	-	106	-	-	-	6.085.332	-	22.538.268	
поединечно значајни изложености кои не се оштетени на поединечна основа (Исправка на вредност и посебната резерва на групна основа)	-	-	4.165.903	13.530.177	-	-	-	-	-	-	39	222	15.422	2.636	2.678.474	2.915.387	6.859.838	16.448.422	
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа	-	-	(32.216)	(102.160)	-	-	-	-	-	-	-	(3)	-28	-	(6.200)	(20.007)	(38.444)	(122.170)	
	-	-	4.133.687	29.880.847	-	-	-	-	-	-	39	325	15.394	2.636	2.672.274	8.980.712	6.821.394	38.864.520	

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

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	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	
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 2013

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

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

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за 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
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредност и посебната резерва (Вкупна исправка на вредност и посебна резерва)	337.169	319.814	53.695.202	50.613.792	11.580.013	427.010	667.319	1.201.478	16.617.927	17.508.703	52.390	33.246	101.361	83.862	10.859.549	10.131.912	93.910.930	80.319.817
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредност и посебната резерва	(26.515)	(23.519)	(5.638.098)	(5.015.946)	(270.308)	(283.361)	-	-	(1.183)	(1.231)	(40.100)	(23.888)	(36.283)	(53.203)	(111.190)	(104.008)	(6.123.677)	(5.505.156)
	310.654	296.295	48.057.104	45.597.846	11.309.705	143.649	667.319	1.201.478	16.616.744	17.507.472	12.290	9.358	65.078	30.659	10.748.359	10.027.904	87.787.253	74.814.661

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

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 комингенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		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
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
<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	-	-	1.409.110	707.138	-	-	-	-	-	-	-	-	6.278	352	1.415.388	707.490
државни безусловни гаранции	-	-	1.845.339	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.845.339	-
банкарски гаранции	-	-	152.938	186.775	-	-	-	-	-	-	-	-	58.418	28.256	211.356	215.031
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	941.123	1.220.652	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	941.123	1.220.652
Гаранции од физички лица	-	-	353.201	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.030	-	355.231	-
Залог на недвижен имот																
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	28.575.915	9.174.525	-	-	-	-	-	-	-	-	9.128	8.101	28.585.043	9.182.626
имот за вршење дејност	-	-	19.121.030	18.125.213	-	-	-	-	-	-	-	-	134.268	18.427	19.255.298	18.143.640
Залог на подвижен имот	-	-	8.291.301	8.378.279	-	-	-	-	-	-	-	-	9.163	5.769	8.300.464	8.384.048
Останати видови на обезбедување	-	-	3.702.677	3.757.079	-	-	-	-	-	-	-	-	19.492	2.860	3.722.169	3.759.939
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност која се оценува за оштетување на поединечна основа	-	-	64.404.433	41.561.458	-	-	-	-	-	-	-	-	238.777	63.765	64.643.210	41.625.223

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2013

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
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
<i>Вредност на обезбедувањето на кредитна изложеност којашто 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	609.125	-	-	-	-	-	-	-	-	32.346	38.207	232.909	647.332
државни безусловни гаранции	-	-	1.749	1.749	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.749	1.749
банкарски гаранции	-	-	-	1.845.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.845.000
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	11.795	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.160	19.250	24.955	19.250
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од физички лица	-	-	2.246.342	664.419	-	-	-	-	-	-	-	-	755.286	13.926	3.001.628	678.345
Залог на недвижен имот	-	-	61.511	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61.511	-
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
имот за вршење дејност	-	-	1.716.574	20.495.442	-	-	-	-	-	-	-	-	141.289	126.466	1.857.863	20.621.908
Залог на подвижен имот	-	-	4.755.818	8.250.574	-	-	-	-	-	-	-	-	1.175.879	1.205.757	5.931.697	9.456.331
Останати видови на обезбедување	-	-	1.954.539	2.892.974	-	-	-	-	-	-	-	-	667.837	281.101	2.622.376	3.174.075
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на групна основа	-	-	3.879.154	1.239.868	-	-	-	-	-	-	-	-	3.549.674	516.566	7.428.828	1.756.434

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

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 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
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земјоделство, шумарство и риболов	-	-	616.099	735.042	-	-	-	-	-	-	8	268	2.000	47	14.256	11.206	632.363	746.563
Рударство и вадење на камен	-	-	116.710	142.211	-	-	-	-	-	-	10	9	379	11	23.311	21.961	140.410	164.192
Прехрамбена индустрија	-	-	1.576.807	1.509.883	-	-	-	-	-	-	300	85	5.119	278	72.312	44.326	1.654.538	1.554.572
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки	-	-	711.418	595.115	-	-	-	-	-	-	-	19	2.310	1	37.982	29.573	751.710	624.708
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	890.518	554.031	-	-	-	-	-	-	-	9	2.891	69	451.801	620.624	1.345.210	1.174.733
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	3.191.827	3.063.152	-	-	-	-	-	-	2.594	413	10.363	25.091	650.187	282.443	3.854.971	3.371.099
Останата преработувачка индустрија	-	-	269.977	672.276	-	-	-	-	-	-	1.078	1.247	877	-	3.393	7.830	275.325	681.353
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	2.157.384	1.975.314	-	-	-	-	-	-	-	11	7.004	-	32.980	75.347	2.197.368	2.050.672
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	19.261	9.906	-	-	-	-	-	-	-	10	63	-	9.478	264	28.802	10.180
Градежништво	-	-	1.560.740	1.553.898	-	-	-	-	-	-	348	-	5.067	-	1.367.633	1.218.631	2.933.788	2.772.529
Трговија на големо и трговија на мало, поправка на моторни возила и моторцикли	-	-	4.947.922	4.752.358	906	1.137	-	-	-	-	354	94	16.065	1.520	427.756	318.132	5.393.003	5.073.241
Транспорт и складирање	-	-	675.124	653.033	-	-	-	-	-	-	96	540	2.192	125	197.385	168.717	874.797	822.415
Објекти за сметување и сервисни дејности со храна	-	-	309.115	353.679	-	-	-	-	-	-	20	1.109	1.004	4	3.221	1.474	313.360	356.266
Информации и комуникации	-	-	79.982	35.861	-	-	-	-	-	-	18	-	260	-	11.933	289	92.193	36.150
Финансиски дејности и дејности на осигурување	310.654	296.295	20	81.733	67.104	91.205	-	-	10.153.898	11.133.875	-	78	-	61.755	32.721	10.593.431	11.635.907	

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2013

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 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
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	година 2013	година 2012	2013	2012
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	317.648	241.996	-	-	-	-	-	-	-	-	1.031	-	462.370	511.337	781.049	753.333
Стручни, научни и технички дејности	-	-	299.896	310.166	-	-	-	-	-	-	420	250	974	875	48.223	65.993	349.513	377.284
Административни и помошни услужни дејности	-	-	72.949	111.075	-	-	-	-	-	-	-	2	237	-	11.024	14.882	84.210	125.959
Јавна управа и одбрана, задолжително социјално осигурување	-	-	-	-	11.241.695	51.307	667.319	1.201.478	6.462.846	6.373.597	-	-	-	-	15.036	-	18.386.896	7.626.382
Образование	-	-	83.102	134.846	-	-	-	-	-	-	-	-	270	-	16.327	-	99.699	134.846
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	27.113	26.562	-	-	-	-	-	-	-	-	88	-	548	-	27.749	26.562
Уметност, забава и рекреација	-	-	94.942	74.216	-	-	-	-	-	-	280	37	308	-	35.554	12.307	131.084	86.560
Други услужни дејности	-	-	25.395	24.808	-	-	-	-	-	-	663	21	82	2	2.710	599	28.850	25.430
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	-	-	30.013.155	27.986.685	-	-	-	-	-	-	6.101	5.156	6.494	2.636	6.791.183	6.589.248	36.816.933	34.583.725
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	296.295	48.057.104	45.597.846	11.309.705	143.649	667.319	1.201.478	16.616.744	17.507.472	12.290	9.358	65.078	30.659	10.748.358	10.027.904	87.787.252	74.814.661

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

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
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	година 2013	година 2012	2013	2012
Република Македонија	-	-	48.057.104	45.597.846	11.309.703	143.618	667.319	1.201.478	14.254.796	14.481.167	12.290	9.358	65.078	30.659	10.696.527	9.995.185	84.997.739	71.459.311
Земји-членки на Европска Унија	-	237.236	-	-	2	31	-	-	2.361.948	2.820.404	-	-	-	-	3.819	13.654	2.533.041	3.071.325
Европа (останато)	167.272	-	-	-	-	-	-	-	-	88.971	-	-	-	-	-	15.375	143.382	104.346
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	143.382	-	-	-	-	-	-	-	-	116.930	-	-	-	-	-	-	-	116.930
Останато (повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	-	59.059	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48.013	3.690	48.013	62.749
Вкупно	310.654	296.295	48.057.104	45.597.846	11.309.705	143.649	667.319	1.201.478	16.616.744	17.507.472	12.290	9.358	65.078	30.659	10.748.359	10.027.904	87.722.175	74.814.661

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013**2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)****2.2 Ликвидносен ризик**

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

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик

Процесот на управување со ликвидносниот ризик на Банката вклучува:

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

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

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 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 побарувања од други 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	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	7.662.527	413.004	1.510.286	504.456	400.751	368.525	10.859.549
Рочна неусогласеност	(12.501.443)	(1.975.436)	(491.289)	(1.341.504)	5.119.822	9.709.615	(1.480.235)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

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 2013 и 2012 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 2013 и 2012 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 2013

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 обврски со состојба на 31 декември 2013 и 2012 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/з 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	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

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

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 2013 година и 31 декември 2012 година.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

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

	2013				2012			
	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 2013

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

A. Анализа на чувствителноста на промени на каматни стапки

	Валута	2013	2012
Нето пондерирана позиција за валута ЕУР (ФКС+ВКС+ПКС)	ЕУР	17.947	(24.464)
Нето пондерирана позиција за валута МКД (ФКС+ВКС+ПКС)	МКД	7.157	38.237
Нето пондерирана позиција за валута МКДклЕУР (ФКС+ВКС+ПКС)	МКДклЕУР	195.482	60.658
Нето пондерирана позиција за валута-останато (ФКС+ВКС+ПКС)	Останато	<u>6.671</u>	<u>(12.938)</u>
Вкупна пондерирана вредност – Промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности		<u>227.257</u>	<u>61.493</u>
Сопствени средства		10.451.931	10.713.497
Вкупна пондерирана вредност/Сопствени средства		<u>2,17%</u>	<u>0,57%</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2013

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 каматноосни 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 2013

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.3 Валутен ризик

	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	22.747.818	23.941.718	1.367.069	500	48.057.104
Вложувања во хартии од вредност	9.725.989	2.248.989	-	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	<u>43.553.492</u>	<u>30.637.952</u>	<u>1.968.160</u>	<u>1.248.722</u>	<u>77.408.327</u>
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	4.740	-	944.151
Субординирани обврски	-	2.777.763	-	-	2.777.763
Обврски за данок на добивка (тековен)	888	-	-	-	888
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	824.548	108.447	14.210	865	948.069
Вкупно монетарни обврски	<u>36.668.599</u>	<u>28.257.851</u>	<u>1.888.668</u>	<u>1.213.895</u>	<u>68.029.013</u>
Нето- позиција	<u>6.884.893</u>	<u>2.380.102</u>	<u>79.492</u>	<u>34.827</u>	<u>9.379.314</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.3 Валутен ризик (продолжение)

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

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 нерализирана 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 нерализирана 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 ризичност во зависност од степенот на кредитен квалитет на должникот или побарувањето. Во 2012 година Банката за прв пат е должна да издвои капитал за покривање на оперативниот ризик. Пресметката на капитал за валутен ризик е изменета и се врши на нето износот на агрегатната девизна позиција земајќи ја во предвид при пресметката исправката на вредност. Исто како и претходно согласно новата регулатива Банката не е должна да утврдува и располага со капитал потребен за покривање на пазарните ризици.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

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 2013 и 2012 година.

	Во илјади денари	
	тековна година 2013	претходна година 2012
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	830.291	830.291
Задржана добивка ограничена за распределба на акционерите	3.766.298	3.766.298
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 2013

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Сопствени средства (продолжение)

	Во илјади денари	
	тековна година 2013	претходна година 2012
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	569	17.138
Хибридни капитални инструменти	-	-
Субординирани инструменти	1.722.317	2.275.500
Износ на кумулативни приоритетни акции и субординирани инструменти кои можат да бидат дел од дополнителниот капитал	1.813.295	2.366.478
Дополнителен капитал	1.813.864	2.383.616
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	-	-
Збирен 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	1.813.864	2.383.616
СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	9.897.712	10.467.464

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

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 2013 и 2012 година.

	Во илјади денари	
	тековна година 2013	претходна година 2012
Актива пондерирана според кредитниот ризик		
Актива пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	46.307.661	45.085.849
Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	3.704.613	3.606.868
Актива пондерирана според валутниот ризик		
Агрегатна девизна позиција	2.254.609	2.476.462
Нето-позиција во злато	-	-
Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	180.639	198.117
Актива пондерирана според валутниот ризик	2.254.609	2.476.462
Актива пондерирана според оперативниот ризик		
Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	-	-
Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизиран пристап	499.853	503.750
Актива пондерирана според оперативниот ризик	6.248.164	6.296.869
Актива пондерирана според други ризици		
Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	-	-
Капитал потребен за покривање на пазарните ризици	-	-
Капитал потребен за покривање на позициски ризик	-	-
Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	-	-
Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	-	-
Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	-	-
Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	-	-
Капитал потребен за покривање на другите ризици	-	-
Актива пондерирана според други ризици	-	-
Актива пондерирана според ризици	54.810.434	53.859.180
Капитал потребен за покривање на ризиците	4.384.835	4.308.734
Сопствени средства	9.897.712	10.467.464
Стапка на адекватност на капиталот	18,06%	19,43%

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ

A. Оперативни сегменти

	Во илјади денари					Вкупно
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	
						31 декември 2013
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 2013
4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)
A. Оперативни сегменти (продолжение)

	Во илјади денари 31 декември 2012					
	Работа со население	Корпора- тивно банкар- ство	Инвести- циско банкар- ство	Сите останати незначјни оперативни сегменти	Неало- цирано	Вкупно
Нето-приходи/(расходи) од камата	1.044.367	987.385	536.086	-	-	2.567.838
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	403.821	528.785	2.347	6.431	-	941.384
Нето-приходи од тргување	-	-	51.477	-	-	51.477
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	158.448	9.785	-	-	157.493	325.726
Приходи реализирани меѓу сегментите	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	1.606.636	1.525.955	589.910	6.431	157.493	3.886.425
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(422.607)	(399.550)	(216.929)	-	-	(1.039.086)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(30.117)	(28.474)	-	-	(15.460)	(74.051)
Амортизација	(68.489)	(64.753)	-	(15.791)	(19.366)	(168.399)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	(14.698)	(13.896)	-	(3.388)	(4.156)	(36.138)
Останати расходи	(719.603)	(680.216)	(251.476)	-	(117.655)	(1.768.950)
Вкупно расходи по сегмент	(1.255.514)	(1.186.889)	(468.405)	(19.179)	(156.637)	(3.086.624)
Финансиски резултат по сегмент	351.122	339.066	121.505	(12.748)	856	799.801
Данок од одбивка	-	-	-	-	(4.322)	(4.322)
Добивка/Загуба за финансиска година	351.122	339.066	121.505	(12.748)	(3.466)	795.479
Вкупна актива по сегмент	28.079.744	45.927.406	1.340.842	-	-	75.347.992
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	2.523	2.523
Вкупна актива						75.350.515
Вкупно обврски по сегмент	47.127.338	18.497.247	-	-	-	65.624.585
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	4.118	4.118
Вкупно обврски						65.628.703

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

Б Концентрација на вкупните приходи и расходи по комитенти

	Во илјади денари					
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
Тековна 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
Претходна 2012 година						
Клиент 1						
Приходи	5.592	123.293	-	-	-	128.885
(Расходи)	(11.870)	(80.411)	-	-	-	(92.281)
Клиент 2						
Приходи	2.140	90.348	-	-	-	92.488
(Расходи)	(11.571)	(43.312)	-	-	-	(54.883)
Клиент 3						
Приходи	1.762	79.758	-	-	-	81.520
(Расходи)	(10.304)	(41.338)	-	-	-	(51.642)
Клиент 4						
Приходи	1.656	77.919	-	-	-	79.575
(Расходи)	(9.181)	(39.708)	-	-	-	(48.889)
Клиент 5						
Приходи	1.597	53.309	-	-	-	54.906
(Расходи)	(8.668)	(32.464)	-	-	-	(41.132)
Вкупно по сегмент	(38.847)	187.394	-	-	-	148.547

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

В Географски подрачја

	Во илјади денари 31 декември 2013						
	Републи-ка Македо- нија	Земји- членки на ЕУ	Европа - останато	Земји членки на ОЕЦД (без европски земји- членки на ОЕЦД)	Сите останати незначјни оперативни сегменти	Неалоци- рано	Вкупно
Тековна 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>78.898.841</u>
Претходна 2012 година							
Вкупни приходи	5.769.159	244.010	15.686	8.447	-	-	6.037.302
Вкупна актива	<u>72.003.674</u>	<u>3.045.573</u>	<u>175.859</u>	<u>125.409</u>	-	-	<u>75.350.515</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ

A. Објективна вредност на финансиски средства и обврски

	31 декември 2013		Во илјади денари	
			31 декември 2012	
	Сметковод.	Објективна	Сметковод.	Објективна
	вредност	вредност	вредност	вредност
Финансиски средства				
Парични сред.и парични еквиваленти	16.616.744	16.616.744	23.937.430	23.937.430
Средства за тргување	233.064	233.064	181.051	181.051
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	310.654	310.654	296.295	296.295
Кредити на и побарувања од други коминтенти	48.057.104	48.057.104	45.597.846	45.597.846
Вложувања во хартии од вредност	11.977.024	11.977.024	3.394.746	3.394.746
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарув. за данок на добивка (тековен)	-	-	4.884	4.884
Останати побарувања	213.736	213.736	214.365	214.365
Заложени средства	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-
	77.408.326	77.408.326	73.626.617	73.626.617
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	264.962	264.962
Депозити на други коминтенти	63.168.377	63.168.377	59.255.539	59.255.539
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	944.151	944.151	2.518.847	2.518.847
Субординирани обврски	2.777.763	2.777.763	2.777.163	2.777.163
Обврски за данок на добивка (тековен)	888	888	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	672.806	672.806
	67.080.943	67.080.943	65.489.317	65.489.317

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

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			Вкупно
		Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	
Тековна 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, расположиви за продажба	23.1	43.633	-	24.407	68.040
Вкупно		276.697	-	24.407	301.104
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 2012 година					
Финансиски средства мерени по објективна вредност					
Средства за тргување	19	181.051	-	-	181.051
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување на ризик	21	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположиви за продажба	23.1	67.934	-	24.407	92.341
Вкупно		248.985	-	24.407	273.392
Финансиски обврски					
Обврски за тргување	32	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	33	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-
Вкупно		-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

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

	<u>Тековна година 2013</u>		<u>Претходна година 2012</u>	
	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	-	-	-	-

СТОПАНСКА БАНКА АД - СКОПЈЕ

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

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 2012							
Добивки/(загуби) признаени во:							
- Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
Купени финансиски средства во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски средства во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Издадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Платени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани финансиски инструменти во/од Ниво 3	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани во Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2012 година	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

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

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

а) Парични средства и парични еквиваленти

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

б) Средства за тргување

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

в) Депозити на и побарувања од банки

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

г) 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

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

ѓ) Останати побарувања

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

е) Депозити на банките

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

ж) Депозити на други 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 2013

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 фер вредност со оглед на нивниот краток рок на доспевање.

6. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КАМАТА**А. Структура на приходите и расходите од камата според видот на финансиските инструменти**

	Во илјади денари	
	тековна година 2013	претходна година 2012
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	339.437	413.881
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	19.724	27.431
Кредити на и побарувања од други коминтенти	3.794.038	3.835.685
Вложувања во хартии од вредност	308.692	171.192
Останати побарувања	11.546	3.332
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(66.171)	(94.424)
Наплатени претходно отпишани камати	218.131	277.230
Вкупно приходи од камата	4.625.397	4.634.327
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	1.735.152	1.954.651
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	10.416	11.345
Субординирани обврски	74.431	89.653
Останати обврски	7.236	10.840
Вкупно расходи за камата	1.827.235	2.066.489
Нето-приходи/(расходи) од камата	2.798.162	2.567.838

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

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

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2013	претходна година 2012
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	1.164.791	1.222.448
Држава	334.261	172.772
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	879	1.288
Банки	19.779	27.446
Останати финансиски друштва (небанкарски)	321.787	414.549
Домаќинства	2.631.940	2.613.018
Нерезиденти	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(66.171)	(94.424)
Наплатени претходно отпишани камати	218.131	277.230
Вкупно приходи од камата	4.625.397	4.634.327
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	241.985	237.707
Држава	5.948	8.406
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	11.976	11.240
Банки	9.815	13.030
Останати финансиски друштва (небанкарски)	41.702	44.308
Домаќинства	1.423.290	1.643.513
Нерезиденти	92.519	108.285
Вкупно расходи за камата	1.827.235	2.066.489
Нето-приходи/(расходи) од камата	2.798.162	2.567.838

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

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	претходна
	година	година
	2013	2012
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	106.634	116.632
Платен промет		
во земјата	314.662	281.751
во странство	97.519	107.570
Акредитиви и гаранции	69.216	69.599
Брокерско работење	1.740	2.337
Управување со средства	425	488
Комисиски и доверителски активности	142	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Картично работење	333.712	370.131
Работа со депозити	1.578	6.144
Издавање на сефови	6.437	6.391
Наплата на сметки за трети лица	9.485	6.979
Останато	57.521	57.750
Вкупно приходи од провизии и надомести	999.071	1.025.772
Расходи од провизии и надомести		
Кредитирање	-	-
Платен промет		
во земјата	67.494	68.726
во странство	13.960	10.990
Акредитиви и гаранции	-	-
Брокерско работење	-	-
Управување со средства	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање на хартии од вредност	-	-
Останато	8.033	4.672
Вкупно расходи од провизии и надомести	89.487	84.388
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	909.584	941.384

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

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
	2013	2012
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	566.755	568.171
Држава	4.373	5.316
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	148	102
Банки	16.779	18.354
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	382.072	406.707
Нерезиденти	28.944	27.122
<i>Вкупно приходи од провизии и надомести</i>	999.071	1.025.772
Расходи за провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	7.117	4.120
Држава	7	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	57.500	55.954
Останати финансиски друштва (небанкарски)	24.863	24.314
Нерезиденти	-	-
<i>Вкупно расходи за провизии и надомести</i>	89.487	84.388
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	909.584	941.384

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

8. НЕТО-ПРИХОДИ ОД ТРГУВАЊЕ

	Во илјади денари тековна година 2013	претходна година 2012
<i>Средства за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	33	62
нереализирана	(1.861)	(2.798)
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	67.545	49.460
Приходи од дивиденда од средствата за тргување	926	1.185
Приходи од камата од средствата за тргување	3.406	3.568
<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	70.049	51.477

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2013	претходна година 2012
<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	-	-
нерезализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
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	-	-
нерезализирана	-	-
<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	-	-
нерезализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на обврските по кредити по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
<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	-	-
нерезализирана	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013
10. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КУРСНИ РАЗЛИКИ

	Во илјади денари тековна година 2013	претходна година 2012
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	120.091	125.535
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа		
курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(13.053)	(10.904)
курсни разлики на посебната резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	-	-
останати курсни разлики, на нето-основа	(11.617)	(8.124)
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	95.421	106.507

11. ОСТАНАТИ ПРИХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	Во илјади денари тековна година 2013	претходна година 2012
Добивка од продажба на средства расположливи за продажба	3.976	5.000
Дивиденда од сопственичките инструм. распол. за продажба	4.090	4.520
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажба на:		
недвижности и опрема	19.924	2.495
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	3.116	3.126
Приходи од добиени судски спорови	10.689	10.238
Наплатени претходно отпишани побарувања	151.118	135.425
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:		
вонбилансни кредитни изложености	-	11.264
потенцијални обврски врз основа на судски спорови	-	1.493
пензии и други користи на вработените	-	-
преструктурирања	-	-
неповолни договори	-	-
останати резервирања	-	-
Останато:		
порано повлекување на депозити на нерезиденти	39.660	32.880
приходи од посредување при осигурување на хипотеки		
изалози на недвижности при одобрување кредити на физички лица	7.951	4.773
други приходи	9.652	8.005
Вкупно останати приходи од дејноста	250.176	219.219

СТОПАНСКА БАНКА АД - СКОПЈЕ

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

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

	Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други коминтенти	Во илјади денари		Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно
			Вложувања во финансиски-те средства расположливи за продажба	Вложувања во финансиски-те средства кои се чуваат до достасување				
31 декември 2013								
<i>Исправка на вредноста на поединечна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	3.597 (395)	1.538.968 (581.035)	-	-	1.605 (1.653)	8.910 (784)	33.578 (41.704)	1.586.658 (625.571)
	<u>3.202</u>	<u>957.933</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(48)</u>	<u>8.126</u>	<u>(8.126)</u>	<u>961.087</u>
<i>Исправка на вредноста на групна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	-	42.534 (112.440)	-	-	-	-	-	42.534 (112.440)
	<u>-</u>	<u>(69.906)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(69.906)</u>
Вкупна исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	<u>3.202</u>	<u>888.027</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(48)</u>	<u>8.126</u>	<u>(8.126)</u>	<u>891.181</u>
31 декември 2012								
<i>Исправка на вредноста на поединечна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	368 (175)	1.350.226 (304.596)	-	-	1.231 -	10.436 (220)	16.012 (5.768)	1.378.273 (310.759)
	<u>193</u>	<u>1.045.630</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.231</u>	<u>10.216</u>	<u>10.244</u>	<u>1.067.514</u>
<i>Исправка на вредноста на групна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	-	18.370 (46.798)	-	-	-	-	-	18.370 (46.798)
	<u>-</u>	<u>(28.428)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(28.428)</u>
Вкупна исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	<u>193</u>	<u>1.017.202</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.231</u>	<u>10.216</u>	<u>10.244</u>	<u>1.039.086</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

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

	Во илјади денари					Вкупно
	Недвижно-сти и опрема	Нематеријални средства	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	Останати нефинансиски средства	
31 декември 2013						
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	152.651	-	-	152.651
	-	-	-	-	-	-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	152.651	-	-	152.651
31 декември 2012						
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	74.051	-	-	74.051
	-	-	-	-	-	-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	74.051	-	-	74.051

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

14. ТРОШОЦИ ЗА ВРАБОТЕНИТЕ

	Во илјади денари	
	тековна	претходна
	година	година
	2013	2012
Краткорочни користи за вработените		
Плати	447.382	443.952
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	213.515	210.797
Краткорочни платени отсуства	-	-
Трошоци за привремено вработување	14.680	13.244
Удел во добивката и награди	-	-
Немонетарни користи	-	-
Останати користи на вработените	58.122	46.608
	<u>733.699</u>	<u>714.601</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	529	167
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато	-	-
	<u>529</u>	<u>167</u>
Вкупно трошоци за вработените	<u>734.228</u>	<u>714.768</u>

Резервирањата за пензиски и други користи за вработените, на нето основа во износ од 2.488 илјади денари (2012: 2.149 илјади денари) се прикажани во Белешка 38.

	тековна	претходна
	година	година
	2013	2012
Просечен број на вработени за периодот	1028	1.021
Број на постојано вработени на крај на годината	1045	1.024
Број на привремено вработени на крај на годината	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

15. АМОРТИЗАЦИЈА

	Во илјади денари	
	тековна година 2013	претходна година 2012
Амортизација на нематеријални средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	39.497	40.435
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	-	-
Вложувања во нематеријални средства земени под закуп	-	-
	<u>39.497</u>	<u>40.435</u>
Амортизација на материјални средства		
Градежни објекти	28.682	29.502
Транспортни средства	55	1.245
Мебел и канцелариска опрема	54.415	75.373
Останата опрема	2.197	3.322
Други ставки на недвижностите и опремата	1.444	1.444
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	14.904	17.078
	<u>101.697</u>	<u>127.964</u>
Вкупно амортизација	<u>141.194</u>	<u>168.399</u>

16. ОСТАНАТИ РАСХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	Во илјади денари	
	тековна година 2013	претходна година 2012
Загуба од продажбата на сред. расположливи за продажба	50	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	-	-
Премии за осигурување на депозитите	336.190	324.922
Премии за осигурување на имотот и на вработените	15.015	16.680
Материјали и услуги	594.810	539.529
Административни и трошоци за маркетинг	112.935	103.472
Останати даноци и придонеси	3.691	3.196
Трошоци за кирии	63.405	61.913
Трошоци за судски спорови	11.657	10.224
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	7.183	-
Резервирања за пензиските и за другите користи за вработените, на нето-основа	2.488	2.149
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	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	6.178	7.378
останати трошоци	22.384	20.857
Вкупно останати расходи од дејноста	<u>1.208.421</u>	<u>1.090.320</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

17. ДАНОК НА ДОБИВКА

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2013	претходна година 2012
Тековен данок на добивка		
Расход/(приход) за тековниот данок на добивка за годината	5.772	4.322
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>5.772</u>	<u>4.322</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>5.772</u>	<u>4.322</u>

	Во илјади денари	
	тековна година 2013	претходна година 2012
Тековен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	5.772	4.322
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	<u>5.772</u>	<u>4.322</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>5.772</u>	<u>4.322</u>

Согласно измените на Законот за данокот на добивка кои се применуваат за фискалната 2013 година, остварената добивка, по оданочувањето на одредени трошоци кои не се даночно признати, не се оданочува во целост доколку истата не е наменета за исплата на дивиденди и други распределби од добивката, било да се во паричен или непаричен облик, кои се оданочуваат во моментот на нивната исплата.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

17. ДАНОК НА ДОБИВКА (продолжение)

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

За фискалната 2013 и 2012 година, Банката го искористи правото на целосно ослободување од плаќање на данок на добивка по основ на нераспределената добивка остварена за тековната година.

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

	во%	во илјади денари	во%	во илјади денари
	тековна година 2013	2013	претходна година 2012	2012
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	100,00	995.207	100,00	799.801
Данок на добивка согласно со применливата даночна стапка	10,00	99.521	10,00	79.980
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	0,69	6.877	0,65	5.211
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	10,00	(100.626)	(10,11)	(80.869)
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	0,58	5.772	0,54	4.322
Просечна ефективна даночна стапка	0,58		0,54	

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

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 2013			Претходна година 2012		
	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 2013

18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2013	претходна година 2012
Парични средства во благајна	1.229.271	1.108.956
Сметки и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	3.653.423	4.691.236
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	1.168.427	1.635.732
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	1.587	1.047
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	6.462.846	8.106.267
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	4.323.977
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	1.193.521	1.361.048
Останати краткорочни високоликвидни средства	246	266
Побарувања врз основа на камати (Исправка на вредноста)	2.419 (1.183)	2.354 (1.231)
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	13.710.557	21.229.652
Задолжителни депозити во странска валута	2.875.194	2.676.801
Ограничени депозити (Исправка на вредноста)	30.993 -	30.977 -
Вкупно	16.616.744	23.937.430

	Во илјади денари	
	тековна година 2013	претходна година 2012
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	1.231	26.046
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	1.605 (1.653)	1.231 (26.046)
(преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	1.183	1.231

Нивото на задолжителните депозити во странска валута во износ од 2.875.194 илјади денари (2012: 2.676.801 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 (2012: 0,1% на годишно ниво)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ (продолжение)

Сметките и депозитите во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута во износ од 3.653.423 илјади денари (2012: 4.691.236 илјади денари) претставуваат задолжителна резерва во денари. На задолжителната резерва во денари се пресметува камата во висина од 1% на годишно ниво (2012: 1% на годишно ниво).

Благајничките записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар во износ од 6.462.846 илјади денари (2012: 8.106.267 илјади денари) се набавени од НБРМ и имаат период на доспевање до 35 дена. Каматните стапки за овие записи се 3,25 % (2012: 3,75 %) годишно.

Државните записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар во износ од 0 илјади денари (2012: 4.323.977 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 3,60% до 4,25% (2012: од 4,00% до 4,20%) годишно.

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ

А Структура на средствата за тргување според видот на финансикиот инструмент

	Во илјади денари	
	тековна година 2013	претходна година 2012
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	15.793	23.161
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	<u>15.793</u>	<u>23.161</u>
Котирани	15.793	23.161
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти за тргување</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	217.271	157.890
Останати сопственички инструменти	-	-
	<u>217.271</u>	<u>157.890</u>
Котирани	217.271	157.890
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>233.064</u>	<u>181.051</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

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 2013		Претходна година 2012	
	Сметководс твена вредност на 31.12.2013	Објективна вредност на 31.12.2013	Сметководс твена вредност на 31.12.2013	Објективна вредност на 31.12.2013	
Средства за тргување прекласифицирани во 2013 (тековна година) во:					
- фибнансиски средства расположиви за продажба	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Средства за тргување прекласифицирани во 2012 (претходна година) во:					
- фибнансиски средства расположиви за продажба	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

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.

СТОПАНСКА БАНКА АД - СКОПЈЕ

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

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 2013 (тековна година)		Прекласифицирани во текот на 2012 (претходна година)			
	Биланс на успех 2013 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2013 (тековна година)	Биланс на успех 2013 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2013 (тековна година)	Биланс на успех 2013 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2013 (тековна година)
	Во илјади денари					
Период пред прекласификација						
Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства расположиви за продажба						
- нето приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити и побарувања од банки						
- нето приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти						
- нето приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Период по прекласификација						
Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства расположиви за продажба						
- приходи од камата	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	-	-	-	-	-	-
- промени во објективната вредност на нето основа	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити и побарувања од банки						
- приходи од камата	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти						
- приходи од камата	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

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 2013 (тековна година)	Во илјади денари	
		Прекласифицирани во текот на 2012 (претходна година)	
		Биланс на успех 2013 (тековна година)	Биланс на успех 2012 (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	претходна година
	2013	2012
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-
Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

21. ДЕРИВАТНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ ЧУВАНИ ЗА УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИК

		тековна година 2013		во илјади денари претходна година 2012	
		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	-	-	-	-
B	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 2013

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА

22.1 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД БАНКИ

	тековна година 2013		Во илјади денари претходна година 2012	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Кредити на банки				
домашни банки	205	-	205	-
странски банки	80.249	-	82.374	-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	145.769	110.454	140.718	-
Репо				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Останати побарувања				
домашни банки	544	-	-	-
странски банки	-	-	-	96.215
Побарувања врз основа на камати	154	-	302	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредност	226.921	110.454	223.599	96.215
(Исправка на вредноста)	(26.721)	-	(23.519)	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредност	200.200	110.454	200.080	96.215

	Во илјади денари	
	тековна година 2013	претходна година 2012
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	23.519	23.712
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	3.597 (395)	368 (175)
(преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	-	- (386)
Состојба на 31 декември	26.721	23.519

Дел од кредитите на странски банки во износ од 65.609 илјади денари (2012: 73.548 илјади денари) се ограничени и претставуваат средства во банки во Република Србија, за кои е отворена стечајна постапка во јануари 2002 година (Белешка 34.1).

Во останатите побарувања од странски банки се вклучени ограничени сметки во износ од 112.841 илјади денари (2012: 96.215 илјади денари), кои претставуваат депозити во Barclays' Bank, Лондон, Велика Британија, како обезбедување за трансакции со VISA кредитни картички. Овие средства не се на располагање во секојдневното работење на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИНТЕНТИ

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

	тековна година 2013		Во илјади денари претходна година 2012	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Нефинансиски друштва				
побарувања по главница	11.756.317	9.925.892	10.374.158	10.364.640
побарувања врз основа на камати	68.785	-	86.689	-
Држава				
побарувања по главница	1.145	1.097	4.780	501
побарувања врз основа на камати	5	-	92	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
побарувања по главница	805	3.337	1.741	11.693
побарувања врз основа на камати	25	-	66	-
Финансиски друштва, освен банки				
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства				
побарувања по главница				
станбени кредити	215.482	8.014.495	215.345	7.470.474
потрошувачки кредити	882.298	11.938.727	828.449	9.694.814
автомобилски кредити	69.852	466.371	72.888	801.257
хипотекарни кредити	-	-	-	-
кредитни картички	791.046	7.781.817	836.563	8.137.334
други кредити	143.795	1.525.232	135.280	1.463.762
побарувања врз основа на камати	108.544	-	113.265	-
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главница	-	-	1	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	5.949.904	(5.949.904)	5.329.411	(5.329.411)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредност (Исправка на вредноста)	19.988.003 (80.280)	33.707.064 (5.557.683)	17.998.728 (136,909)	32.615.064 (4.879.037)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредност	19.907.723	28.149.381	17.861.819	27.736.027

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ (продолжение)

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2013	претходна година 2012
Движење на исправката на вредноста на поединечна основа		
Состојба на 1 јануари	4.913.612	4.135.388
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	1.538.968	1.350.226
(ослободување на исправката на вредноста)	(581.035)	(304.596)
(преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	(266.010)	(267.406)
Состојба на 31 декември	5.605.535	4.913.612
Движење на исправката на вредноста на групна основа		
Состојба на 1 јануари	102.334	130.762
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	42.534	18.370
(ослободување на исправката на вредноста)	(112.440)	(46.798)
(преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	32.428	102.334
Вкупно исправка на вредноста на кредитите на и побарувањата од други комитенти	5.637.963	5.015.946

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

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 2013	претходна година 2012
<i>(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)</i>		
Првокласни инструменти на обезбедување		
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	1.166.067	997.396
државни хартии од вредност	2.317	3.449
државни безусловни гаранции	1.761.460	1.784.650
банкарски гаранции	159.081	162.723
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување)	861.681	281.299
Гаранции од физички лица	-	-
Залог на недвижен имот		
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	11.657.569	10.758.104
имот за вршење дејност	11.368.124	8.511.339
Залог на подвижен имот	2.143.416	2.367.198
Останати видови обезбедување	1.416.294	1.086.837
Необезбедени	17.521.095	19.644.851
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	48.057.104	45.597.846

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

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 2013 и 2012 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 2013 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 2013

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2013	претходна година 2012
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	9.590.162	2.049.620
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од страна на државата	1.651.503	51.307
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	<u>11.241.665</u>	<u>2.100.927</u>
Котирани	-	-
Некотирани	11.241.665	2.100.927
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	3.476	3.476
Останати сопственички инструменти	334.872	372.226
	<u>338.348</u>	<u>375.702</u>
Котирани	43.632	67.934
Некотирани	294.716	307.768
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположиви за продажба пред исправката на вредноста	11.580.013	2.476.629
(Исправка на вредноста)	<u>(270.308)</u>	<u>(283.361)</u>
Вкупно вложувања финансиските инструменти расположиви за продажба намалени за исправката на вредноста	11.309.705	2.193.268
	<u><u>11.309.705</u></u>	<u><u>2.193.268</u></u>
	Во илјади денари	
	тековна година 2013	претходна година 2012
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	283.361	294.265
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	(13.053)	(10.904)
(Отпишани побарувања)	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Состојба на 31 декември	270.308	283.361
	<u><u>270.308</u></u>	<u><u>283.361</u></u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013
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 2013		Претходна година 2012	
	Сметководс твена вредност на 31.12.2013	Објективна вредност на 31.12.2013	Сметководс твена вредност на 31.12.2013	Објективна вредност на 31.12.2013	
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во 2013 (тековна година) во:					
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во 2012 (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 2013	Останати добивки/(зауби) 2013	Биланс на успех 2013	Останати добивки/(зауби) 2013
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 2013

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

	Биланс на успех 2013 (тековна година)	Останати добивки/(за губи) 2013	Во илјади денари	
			Биланс на успех 2012 (претходна година)	Останати добивки/(за губи) 2012
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 2013
23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)**23.2 ВЛОЖУВАЊЕ ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ КОИ СЕ ЧУВААТ ДО ДОСТАСУВАЊЕ**

	Во илјади денари	
	тековна година 2013	претходна година 2012
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	667.319	1.741.696
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	<u>667.319</u>	<u>1.741.696</u>
Котирани	667.319	1.741.696
Некотирани	-	-
	<u>667.319</u>	<u>1.741.696</u>
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста (Исправка на вредноста)	667.319	1.741.696
	<u>-</u>	<u>-</u>
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста	667.319	1.741.696
	<u><u>667.319</u></u>	<u><u>1.741.696</u></u>
	Во илјади денари	претходна
	тековна	година
	година	година
	2013	2012
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	-	-
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	-	-
Отпишани побарувања	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Состојба на 31 декември	<u>-</u>	<u>-</u>

Дел од обврзниците издадени од државата во износ од 661.934 илјади денари (2012: 1.191.204 илјади денари) претставуваат обврзници издадени од страна на Република Македонија за побарувањата на Банката од четири најголеми должници, во согласност со Законот за гарантирање на инвестицијата на стратешки инвеститори и за превземање на одделни побарувања од крајни корисници од страна на Република Македонија во Банката. Овие обврзниците носат каматна стапка од тримесечен ЕУРИБОР плус 1 процентен поен и се наплатуваат во 56 еднакви тромесечни рати почнувајќи од 2001 до 2014 год.

Остатокот од обврзниците во износ од 5.385 илјади денари (2012: 10.274 илјади денари) претставуваат обврзници за денационализација издадени од страна на Република Македонија во февруари 2004 година и март 2005. Овие обврзници се со фиксна каматна стапка од 2% годишно и се наплатливи во годишни износи почнувајќи од јуни 2006 година до јуни 2014 година, односно до јуни 2015 година.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

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 година	претход. година	тековна година	претход. година
		2013	2012	2013	2012
-	-	-	-	-	-

Б. Финансиски информации за придружените друштва - 100%

Назив на придружените друштва	Вкупна актива	Вкупни обврски	Вкупно капитал и резерви	Во илјади денари	
				Приходи	Добивка/ (загуба) за фин.год.
тековна година 2013	-	-	-	-	-
претходна година 2012	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

25. ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА

	Во илјади денари	
	тековна година 2013	претходна година 2012
Побарувања од купувачите	101.361	91.035
Однапред платени трошоци	7.493	30.732
Пресметани одложени приходи	368	-
Побарувања за провизии и надоместоци	52.390	46.458
Побарувања од вработени	1.267	128
Аванси за нематеријални средства	-	-
Аванси за недвижности и опрема	7.204	408
Останато:		
Залихи на материјали	9.124	13.751
Нумизматички збирки	9.730	9.738
Експозитура Арка (судски спор)	11.500	11.500
Побарувања по исплати по странски Виза картички	75.535	79.463
Останато	14.143	8.242
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	290.115	291.455
(Исправка на вредноста)	(76.379)	(77.090)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	213.736	214.365

	Во илјади денари	
	тековна година 2013	претходна година 2012
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	77.090	63.539
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	42.488	26.448
(ослободување на исправката на вредноста)	(42.488)	(5.988)
(преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	(711)	(6.909)
Состојба на 31 декември	76.379	77.090

26. ЗАЛОЖЕНИ СРЕДСТВА

	Во илјади денари	
	тековна година 2013	претходна година 2012
Должнички хартии од вредност	-	-
Сопственички инструменти	-	-
Вкупно заложени средства	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013
27. ПРЕЗЕМЕНИ СРЕДСТВА ВРЗ ОСНОВА НА НЕНАПЛАТЕНИ ПОБАРУВАЊА

	Во илјади денари					Вкупно
	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	
Набавна вредност						
Состојба на 1 јануари 2012	8.805	906.162	34.920	177.755	1.558	1.129.200
превземени во текот на год.	-	1.506	39	4.260	-	5.805
(продадени во текот на год.)	(2.460)	(16.710)	-	(4.512)	-	(23.682)
(пренос во сопств. средства)	-	(28.685)	-	-	-	(28.685)
Состојба на 31 декември 2012	6.345	862.273	34.959	177.503	1.558	1.082.638
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 сопствени 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
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2012	3.500	216.463	32.968	72.073	1.221	326.225
загуба поради оштетување во текот на годината	525	56.139	387	16.933	67	74.051
(продадени во текот на год.)	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопств. средства)	-	(3.854)	-	-	-	(3.854)
Состојба на 31 декември 2012	4.025	268.748	33.355	89.006	1.288	396.422
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 сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2013	4.627	367.674	33.683	110.003	1.342	517.329
Сегашна сметководствена вредност						
На 1 јануари 2012	5.305	689.699	1.952	105.682	337	802.975
На 31 декември 2012	2.320	593.525	1.604	88.497	270	686.216
На 31 декември 2013	1.716	445.160	1.270	69.462	216	517.824

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 2013 година, Банката евидентирала загуби поради оштетување на овие средства во вкупен износ од 152.651 илјади денари (2012: 74.051 илјади денари).

Во овој период, Банката продаде 17 средства (2012: 14 средства) со вкупна вредност од 59.664 илјади денари (2012: 23.682 илјади денари), а превзеде 2 објекти (2012: 2 објекти) со вкупна вредност од 38.146 илјади денари (2012: 5.766 илјади денари). Превземените се активности за подготовка на средствата превземени во текот на 2013 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 2013

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 2012	-	541.226	-	-	8.091	-	549.317
зголемувања преку нови набавки	-	17.085	-	-	1.753	-	18.838
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	(15)	-	-	-	-	(15)
(отуѓување преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012	-	558.296	-	-	9.844	-	568.140
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
Амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2012	-	442.667	-	-	-	-	442.667
амортизација за годината	-	40.435	-	-	-	-	40.435
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	(15)	-	-	-	-	(15)
Состојба на 31 декември 2012	-	483.087	-	-	-	-	483.087
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
Сегашна сметководствена вредност							
На 1 јануари 2012	-	98.559	-	-	8.091	-	106.650
На 31 декември 2012	-	75.209	-	-	9.844	-	85.053
На 31 декември 2013	-	70.122	-	-	2.192	-	72.314

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжение)

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

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надвор. добавув.	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Во илјади денари	
						Вложувањ а во нематеријални средства земено во закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност на							
31 декември 2012 година	-	-	-	-	-	-	-
31 декември 2013 година	-	-	-	-	-	-	-

На 31 декември 2013 и 2012 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 2013
29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА
A. 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 2012	-	1.156.085	23.940	1.194.822	76.345	57.759	14.863	131.626	2.655.440
зголемувања	-	3.890	-	13.852	808	-	14.122	3.466	36.138
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	(81.986)	(8.360)	-	-	-	(90.346)
пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	25.569	-	-	-	-	-	-	25.569
(пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2012	-	1.185.544	23.940	1.126.688	68.793	57.759	28.985	135.092	2.626.801
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
Амортизација и оштетување									
На 1 јануари 2012	-	415.748	22.640	1.035.041	58.549	18.724	-	85.750	1.636.452
амортизација за годината	-	29.502	1.245	75.373	3.322	1.444	-	17.078	127.964
загуба поради оштет.во текот на год. (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	(80.439)	(8.360)	-	-	-	(88.799)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	(1.445)	-	-	-	-	-	-	(1.445)
На 31 декември 2012	-	443.805	23.885	1.029.975	53.511	20.168	-	102.828	1.674.172
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
Сегашна сметководствена вредност									
На 1 јануари 2012	-	740.337	1.300	159.781	17.796	39.035	14.863	45.876	1.018.988
На 31 декември 2012	-	741.739	55	96.713	15.282	37.591	28.985	32.264	952.629
На 31 декември 2013	-	713.618	-	88.906	13.094	36.147	30.659	17.953	900.377

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

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								Вкупно
	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	
Сегашна сметководствена вредност на									
31 декември 2012 година	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 декември 2013 година	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Градежните објекти на Банката на 31 декември 2013 година вклучува имот со нето сметководствена вредност од 126.22 билјади денари (2012: 128.061 илјади денари) за кој Банката не поседува соодветни документи за сопственост што се должи на некомплетна катастарска евиденција.

30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ

30.1 Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

	Во илјади денари	
	тековна година 2013	претходна година 2012
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	4.884
Обврски за данок на добивка (тековен)	<u>888</u>	<u>-</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

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 2013			Во илјади денари 31 декември 2012		
	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 2013	претходна година 2012
Даночни загуби	-	-
Даночни кредити	-	-
Вкупно непризнаени одложени даночни средства	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

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

	Состојба на 1 јануари	Признаени во биланс на успех	Во илјади денари	
			Признаени во капитал	Состојба на 31 декември
31 декември 2012				
Дериватни с-ва чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други 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 2013

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 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)	-	-	-	-

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

А. Нетековни средства кои се чуваат за продажба

	Во илјади денари	
	тековна година 2013	претходна година 2012
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

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

Б. Група за отуѓување

	Во илјади денари тековна година 2013	претходна година 2012
<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 2013	претходна година 2012
Добивка/(загуба) признаена од продажбата на средствата кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

32. ОБВРСКИ ЗА ТРГУВАЊЕ

	Во илјади денари тековна година 2013	претходна година 2012
<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 2013

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

	тековна година 2013		Во илјади денари претходна година 2012	
	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>				
Останати обврски	-	-	-	-
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

34. ДЕПОЗИТИ

34.1 ДЕПОЗИТИ НА БАНКИ

	тековна година 2013		Во илјади денари претходна година 2012	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Тековни сметки				
во домашни банки	6.123	-	7.437	-
во странски банки	28.773	-	43.977	-
Депозити по видување				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	89.256	-	139.953	-
Ограничени депозити				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	65.609	-	73.548	-
Останати депозити				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	3	-	47	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно депозити на банки	189.764	-	264.962	-

Ограничените депозити во странски банки во износ од 65.609 илјади денари (2012: 73.548 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 2013

34. ДЕПОЗИТИ (продолжение)

34.2 ДЕПОЗИТИ НА ДРУГИ КОМИНТЕНТИ

	тековна година 2013		Во илјади денари претходна година 2012	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
	Нефинансиски друштва			
Тековни сметки	6.709.521	-	5.165.196	-
Депозити по видување	90.691	-	48.070	-
Орочени депозити	3.777.946	1.123.070	3.320.660	727.398
Ограничени депозити	264.790	428.635	171.300	485.142
Останати депозити	6.139	-	29.430	-
Обврски врз основа на камати за депозити	61.890	-	50.548	-
	<u>10.910.977</u>	<u>1.551.705</u>	<u>8.785.204</u>	<u>1.212.540</u>
Држава				
Тековни сметки	115.020	-	128.737	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	48.450	-	64.100	-
Ограничени депозити	41	783	652	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	348	-	979	-
	<u>163.859</u>	<u>783</u>	<u>194.468</u>	<u>-</u>
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Тековни сметки	414.493	-	371.097	-
Депозити по видување	14	-	14	-
Орочени депозити	223.546	95.482	387.186	12.711
Ограничени депозити	4.019	-	6.281	10.572
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	2.493	-	3.870	-
	<u>644.565</u>	<u>95.482</u>	<u>768.448</u>	<u>23.283</u>
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	43.374	-	49.210	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	454.605	292.421	616.680	316.734
Ограничени депозити	707	166	288	53
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	9.722	-	8.828	-
	<u>508.408</u>	<u>292.587</u>	<u>675.006</u>	<u>316.787</u>
Домаќинства				
Тековни сметки	10.223.309	-	9.534.071	-
Депозити по видување	12.400	-	32.610	-
Орочени депозити	24.107.459	11.812.074	25.018.103	10.091.369
Ограничени депозити	487.651	1.499.437	606.961	1.108.558
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	75.048	-	80.718	-
	<u>34.905.867</u>	<u>13.311.511</u>	<u>35.272.463</u>	<u>11.199.927</u>
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	273.247	-	232.802	-
Депозити по видување	1	-	2	-
Орочени депозити	257.102	180.240	359.195	137.475
Ограничени депозити	45.018	26.048	49.458	27.517
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	977	-	964	-
	<u>576.345</u>	<u>206.288</u>	<u>642.421</u>	<u>164.992</u>
Тековна достасаност	<u>7.319.911</u>	<u>(7.319.911)</u>	<u>6.494.371</u>	<u>(6.494.371)</u>
Вкупно депозити на други коминтенти	<u>55.029.932</u>	<u>8.138.445</u>	<u>52.832.381</u>	<u>6.423.158</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

35. ИЗДАДЕНИ ДОЛЖНИЧКИ ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

	Во илјади денари	
	тековна година 2013	претходна година 2012
	<u> </u>	<u> </u>
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
Обврски врз основа на камати за издадени хартии од вредност	<u> </u>	<u> </u>
Вкупно издадено должнички хартии од вредност	<u> </u>	<u> </u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ

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

	тековна година 2013		Во илјади денари претходна година 2012	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
	Банки			
резиденти				
Обврски по кредити	-	763.995	-	828.453
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	1.181	-	1.717	-
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	157.261	15.689	165.121
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	59	-	1.288	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	1.500.000	-
Обврски врз основа на камати	9	-	622	-
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	216.116	(216.116)	228.143	(228.143)
Вкупно обврски по кредити	233.054	711.097	1.747.459	771.388

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ (продолжение)

Б. Обврски по кредити според кредитодавателот

	тековна година 2013		Во илјади денари претходна година 2012	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
	<i>домашни извори:</i>			
Агенција за управување со средства – долгорочен кредити во износ од 149.399 илјади денари (2012: 149.399 илјади денари) достасува еднократно во јануари 2020 година. Соодветниот трошок за овој кредит изнесува 1,5% годишно	6	149.399	1.132	149.399
Агенција за недоволно развиени подрачја - со рок на достасување во 2012 година и каматна стапка од 3,9% на годишно ниво (2012: 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 (2012: 1%.)	1.180	759.262	1.717	813.618
Народна Банка на РМ - со рок на достасување во 2013 година и каматна стапка од 3,73% на годишно ниво	-	-	1.500.622	-
	<u>16.875</u>	<u>908.661</u>	<u>1.519.160</u>	<u>963.017</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	7.860	54	106	15.722
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	50	14.835
Други банки	-	5.957	-	5.957
	<u>7.869</u>	<u>10.746</u>	<u>156</u>	<u>36.514</u>
Тековна достасаност	216.116	(216.116)	228.143	(228.143)
Вкупно обврски по кредити	<u>240.860</u>	<u>703.291</u>	<u>1.747.459</u>	<u>771.388</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

37. СУБОРДИНИРАНИ ОБВРСКИ

	<u>Достасува</u>	<u>Каматна стапка</u>	<u>Во илјади денари</u>	
			<u>тековна година 2013</u>	<u>претходна година 2012</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.	1.230.224	1.230.000
NBG Атина, Грција (Обврски за главница од ЕУР 25 милиони)	05.11.2018	3 месечен EURIBOR +3,7% год.	1.537.784	1.537.500
Обврски врз основа на камати			9.755	9.663
			<u>2.777.763</u>	<u>2.777.163</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>2.777.763</u>	<u>2.777.163</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 2013

38. ПОСЕБНА РЕЗЕРВА И РЕЗЕРВИРАЊА

	Во илјади денари						Вкупно
	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 реструктурирањето	Резервирања за неповолни договори	Останати резервирања	
Состојба на 1 јануари 2012 год.	115.272	19.261	18.290	-	-	-	152.823
дополнителни резервирања во текот на годината	23.931	414	2.363	-	-	-	26.708
(искористени резервирања во текот на годината)	-	(2.829)	(214)	-	-	-	(3.043)
(ослободувања на резервирањата во текот на годината)	(35.195)	(1.907)	-	-	-	-	(37.102)
Состојба на 31 декември 2012 год.	104.008	14.939	20.439	-	-	-	139.386
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)	(273)	-	-	-	(1.388)
(ослободувања на резервирањата во текот на годината)	(44.785)	(2.032)	(510)	-	-	-	(47.327)
Состојба на 31 декември 2013 год.	111.190	46.089	23.437	-	-	-	180.206

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>2013</u>	<u>2012</u>
Каматна стапка	4,60%	5,00%
Просечен пораст на плати	4,50%	5,00%
Стапка на инфлација	2,00%	2,50%

Стапка на морталитет:

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

39. ОСТАНАТИ ОБВРСКИ

	Во илјади денари	претходна
	тековна	година
	година	година
	2013	2012
Обврски кон добавувачите	9.630	11.475
Добиени аванси	-	-
Обврски за провизиите и надоместите	26	8
Пресметани трошоци	165.869	113.904
Разграничени приходи од претходна година	25.757	20.680
Краткорочни обврски кон вработените	-	-
Краткорочни обврски за користите на вработените	-	-
Останато:		
приоритетни кумулативни акции	90.978	90.978
обврски за дивиденда на приоритетни акции	5.587	6.232
оспорени трансакции со VISA картички	16.197	8.577
неалоцирани приливи по депозити и останати приливи	554.211	368.444
предвремени отплати по кредити и останати обврски	79.814	52.508
Вкупно останати обврски	948.069	672.806

Приоритетните неоткупливи кумулативни акции на Банката на 31 декември 2013 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 2013 година Банката издвои износ од 4.549 илјади денари како дивиденда за сопствениците на неоткупливите кумулативни приоритетни акции за 2013 година (2012: 5.231 илјади денари).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013
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 2013	Претходна година 2012	Тековна година 2013	Претходна година 2012	Тековна година 2013	Претходна година 2012
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 2013	претходна година 2012
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	5.211	6.555

Објавените дивиденди и платени за тековната година во износ од 5.211 илјади денари се издвоени за имателите на приоритетни акции од остварената нето добивка за 2012 (2012: 6.555 илјади денари од нето добивката за 2011 год).

	Во денари	
	тековна година 2013	претходна година 2012
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	23,00	29,00

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 2013	претходна година 2012
Објавени дивиденди по 31 декември	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

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)

	<u>тековна година 2013</u>	<u>Во денари претходна година 2012</u>
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 2013 и 2012 година официјално објавена и прифатена од Централниот депозитар за хартии од вредност на Република Македонија, е следната:

	<u>Во илјади денари</u>		<u>Во %</u>	
	<u>тековна година 2013</u>	<u>претходна година 2012</u>	<u>тековна година 2013</u>	<u>претходна година 2012</u>
	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	Право на глас	Право на глас
Име на акционерот				
Национална Банка на Грција	3.323.094	3.323.094	94,64%	94,64%
Останати	188.148	188.148	5,36%	5,36%
Вкупно	<u>3.511.242</u>	<u>3.511.242</u>	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

Запишаниот капитал на Банката на 31 декември 2013 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 2013**40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ (продолжение)****Ревалоризациони резерви за средства расположливи за продажба**

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

Законски резерви

Во согласност со локалната законска регулатива Банката треба да пресмета и издвои најмалку 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 рестриктивни.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА

А. Основна заработка по акција

	тековна година 2013	Во денари претходна година 2012
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции</i>		
Нето-добивка за годината	989.945	795.479
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции	-	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции	<u>989.945</u>	<u>795.479</u>
	989.945	795.479
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции	<u>989.945</u>	<u>795.479</u>
	тековна година 2013	Број на акции претходна година 2012
<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	<u>17.460.180</u>	<u>17.460.180</u>
Основна заработка по акција (во МКД)	<u>56,70</u>	<u>45,56</u>

Б. Разводната заработка по акција

	тековна година 2013	Во денари претходна година 2012
<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	989.945	795.479
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)	<u>989.945</u>	<u>795.479</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА (продолжение)

Б. Разводнета заработка по акција (продолжение)

	Број на акции	
	тековна година 2013	претходна година 2012
<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
Разводнета заработка по акција (во МКД)	56,70	45,56

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

42.1 ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2013	претходна година 2012
Платежни непокриени гаранции		
во денари	1.243.560	1.249.420
во странска валута	633.792	486.492
во денари со валутна клаузула	149.008	100.271
Чинидбени непокриени гаранции		
во денари	635.454	804.369
во странска валута	218.211	215.160
во денари со валутна клаузула	53.752	69.273
Непокриени акредитиви		
во денари	-	-
во странска валута	253.406	138.861
во денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	1.409.712	1.278.211
Неискористени лимити по кредитни картички	5.400.783	5.332.149
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	588.851	777.290
Останати непокриени потенцијални обврски	2.537	773
Издадени покриени гаранции	269.699	301.040
Покриени акредитиви	784	17.588
Останати покриени потенцијални обврски	-	-
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	10.859.549	10.770.897
(Посебна резерва)	(111.190)	(104.008)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	10.748.359	10.666.889

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

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 1.924.397 илјади денари (2012: 2.081.216 илјади денари). Покриените и непокриените акредитиви се со рок на достасување до 1 година (2012: 1 година). Неискористените пречекорувања по тековни сметки се краткорочни.

Потенцијалните обврски по основ на неискористените пречекорувања по тековни сметки и неискористени лимити по кредитни картички се необезбедени и истите се отповикливи во случај на влошување на кредитната способност на должникот. Каматните стапки на тековни сметки во 2013 година се движат од 10,35% до 10,58%, а на кредитните картички од 10,35% до 11,75%.

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

Судски спорови

Банката е вклучена во судски постапки од своето редовно работење. Износот на судските спорови кои се водат против Банката на 31 декември 2013 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 46.088 илјади денари (2012: 14.939). Наведениот износ ги вклучува и затезните камати. Согласно наведеното, во 2013 година, Банката изврши резервирање за загуби поради оштетување врз основа на судски спорови во износ од 31.149 илјади денари (2012: 414).

42.2 ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

	Во илјади денари	
	тековна година 2013	претходна година 2012
	-	-
Вкупно потенцијални средства	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

43. РАБОТИ ВО ИМЕ И ЗА СМЕТКА НА ТРЕТИ ЛИЦА

	тековна година 2013			Во илјади денари претходна година 2012		
	Средства	Обврски	Нето	Средства	Обврски	Нето
			позиција			позиција
<i>Администрирање на средства во име и за сметка на трети лица</i>						
Депозити во денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	226.114	226.114	-	266.078	266.078	-
Кредити во странска валута	225.291	225.291	-	223.436	223.436	-
Др. побарувања во денари	970.262	970.262	-	897.854	897.854	-
Др. побарувања во странска валута	315.257	315.257	-	185.584	185.584	-
<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	69.288	69.291	(3)	17.646	17.648	(2)
Останато	-	-	-	-	-	-
Вкупно	1.806.212	1.806.215	(3)	1.590.598	1.590.600	(2)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ

А. Биланс на состојба

	Во илјади денари					Вкупно
	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	
31 декември 2013						
Средства						
Тековни сметки	2.624	-	-	13.406	1.987	18.017
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања						
хипотекарни кредити	-	-	-	-	-	-
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 2013

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

А. Биланс на состојба (продолжение)

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

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

	Во илјади денари					
	Матично друштво	Подруж- ници	Придру- жени друштва	Раково- ден кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2013 тековна 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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

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

	Во илјади денари					
	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2012 претходна година						
Приходи						
Приходи од камата	12.363	-	-	224	213	12.800
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажба на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	12.363	-	-	224	213	12.800
Расходи						
Расходи за камата	89.653	-	-	-	64	89.717
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	27.118	18	27.136
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	89.653	-	-	27.118	82	116.853

В. Надомести на раководниот кадар на банката

	Во илјади денари	
	тековна година 2013	претходна година 2012
Краткорочни користи за вработените	22.064	25.273
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	2.154	1.845
Вкупно	24.218	27.118

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

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

A. Наемодавател

A.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 2013 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	-	-	-	-
31 декември 2012 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	-	-	-	-

A.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 2013 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	3.116	3.116	-	-
31 декември 2012 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	3.127	3.127	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013
45. НАЕМИ (продолжение)
A. Наемодавател (продолжение)
A.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми (продолжение)

	Во илјади денари						
	Земјиште	Градежни објекти	Транс- портни средства	Мебел и канцела- риска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	Вкупно
Вредност на имотот даден под оперативен наем:							
31 декември 2013 година	-	91.150	-	-	-	-	111.949
31 декември 2012 година	-	111.949	-	-	-	-	111.949
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.

B. Наемател
B.1 Обврски по финансиски наеми

	Вкупно обврски по финансиски наем	Во илјади денари Период на достасување на обврските по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2013 (тековна година)	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012 (претходна година)	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

45. НАЕМИ (продолжение)

Б. Наемател (продолжение)

Б.1 Обврски по финансиски наеми (продолжение)

	Во илјади денари						Вкупно
	Земјиште	Градежни објекти	Транс- портни средства	Мебел и канцела- риска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	
Вредност на имотот земен под финансиски наем:							
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2012	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2013	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2013	-	-	-	-	-	-	-
Акумулирана амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2012	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загуба поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2012 година	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2012 година	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2013 година	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

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 2013 (тековна година)	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012 (претходна година)	-	-	-	-

46. ПЛАЌАЊА ВРЗ ОСНОВА НА АКЦИИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2013	претходна година 2012
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 2013	претходна година 2012
	пандери- рана просечна цена за број на опциите за акции	пандери- рана просечна цена за 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	-	-
Форфетираны опции	-	-
Опции со истечен краен рок	-	-
Состојба на 31 декември	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2013

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>2013</u>	Во денари <u>2012</u>
1 УСД	44,6284	46,6510
1 ЕУР	61,5113	61,5000

ПРИЛОГ 1 – ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ

ПРИЛОГ 2 – ГОДИШНА СМЕТКА