

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД, СКОПЈЕ

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

СОДРЖИНА

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

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИТЕ РЕВИЗОРИ

ДО СОПСТВЕНИЦИТЕ И РАКОВОДСТВОТО НА ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД, Скопје

Извршивме ревизија на приложените финансиски извештаи (страна 3 - 128) на Централна кооперативна банка АД, Скопје (во понатамошниот текст "Банката"), кои се состојат од извештај за финансиската состојба на ден 31 декември 2014 година и извештај за сеопфатна добивка, извештај за промените во главнината и извештај за паричните текови за годината што тогаш завршува и преглед на значајни сметководствени политики и останати објаснувачки белешки.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството е одговорно за подготвувањето и објективното презентирање на овие финансиски извештаи во согласност со Законот за банките 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 прибавување на ревизорски докази за износите и обелоденувањата во финансиските извештаи. Избраните постапки зависат од расудувањето на ревизорот, вклучувајќи ја и проценката на ризиците од значајно погрешно прикажување 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 ефективноста на интерната контрола на Банката. Ревизијата исто така вклучува и оценка за соодветноста на користените сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на раководството, како и оценка на севкупното презентирање на финансиските извештаи.

Веруваме дека ревизорските докази кои ги имаме прибавено се достатни 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 Централна кооперативна банка АД, Скопје на ден 31 декември 2014 година, како и резултатите од работењето и паричните текови за годината што тогаш завршува, во согласност со Законот за банките и регулативата на Народна Банка на Република Македонија.

(продолжува)

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИТЕ РЕВИЗОРИ

ДО СОПСТВЕНИЦИТЕ И РАКОВОДСТВОТО НА ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД, Скопје (продолжение)

Обрнување на внимание

Обрнуваме внимание на фактот дека Банката пресметува резервација за исправка на вредност на индивидуална основа на сите кредити и побарувања од кредитното портфолио, во согласност со Одлуката за управување со кредитниот ризик, донесена од страна на Народна Банка на Република Македонија. Банката ги процени вкупните резервации за загуби на индивидуална основа за сите кредитни изложености, врз основа на нивната севкупна финансиската состојба, уредноста во измирувањето на обврските и надоместивата вредност на обезбедувањето. Наплатливоста преку обезбедувањето, кое се користи во проценка на резервацијата е предмет на значајни промени на условите на пазарот во Република Македонија и неговиот понатамошен развој е неизвесен. Овие околности можат да влијаат на наплатливоста преку обезбедувањето, а со тоа и на износот на резервацијата за загуби од безвреднување, признаена на 31 декември 2014. Нашето мислење не е модификувано во однос на ова прашање.

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 и истите беа прифатени и одобрени од раководството на 27 февруари 2015 година, и кои Банката е во обврска да ги поднесе во Централниот регистар на Република Македонија до 15 март 2015 година. Наша одговорност е да издадеме мислење во врска со конзистентноста на годишниот извештај со годишната сметка и финансиските извештаи на Банката. Ние ги спроведовме нашите постапки во согласност со Законот за ревизија на Република Македонија и Меѓународниот стандард за ревизија 720 – Одговорности на ревизорот во врска со други информации во документи кои содржат ревидирани финансиски извештаи. Според наше мислење историските финансиски информации обелоденети во годишниот извештај се конзистентни со годишната сметка и со приложените ревидирани финансиски извештаи на Банката за годината што завршува на 31 декември 2014 година.

Дилоит ДОО Скопје



Лидија Нануш
Овластен ревизор
Директор



Александар Аризанов
Овластен ревизор

Скопје, 27 април 2015 година

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

	Белешка	2014	2013
Приходи од камата		337,610	285,642
Расходи за камата		(117,020)	(129,575)
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	220,590	156,067
Приходи од провизии и надомести		81,608	68,896
Расходи за провизии и надомести		(25,869)	(19,647)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	7	55,739	49,249
Нето-приходи од тргување	8	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	10	8,227	6,120
Останати приходи од дејноста	11	44,592	121,470
Удел во добивката на придружените друштва	24	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	(4,859)	(27,930)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	(22,026)	(19,122)
Трошоци за вработените	14	(142,078)	(129,269)
Амортизација	15	(44,061)	(49,710)
Останати расходи од дејноста	16	(165,098)	(155,798)
Удел во загубата на придружените друштва	24	-	-
Добивка/(загуба) пред оданочување		(48,974)	(48,923)
Данок на добивка	17	-	(494)
Добивка/(загуба) за финансиската година (Загуба)/Заработка по акција	41	(48,974)	(49,417)
Основна заработка по акција (во денари)		(89)	(89)
Разводната заработка по акција (во денари)		(89)	(89)

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

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Управниот одбор на Банката на 22 јануари 2015 година
и се усвоени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 23 јануари 2015 година.

Потпишано во име на Централна кооперативна банка АД, Скопје:

Неделин Валчев
Претседател на Управен одбор

Орце Трајковски
Член на Управен одбор

Станимир Станчев
Член на Управен одбор



ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА

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

	<u>Белешка</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Добивка/(загуба) за финансиската година		(48,974)	(49,417)
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)		-	-
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба		-	-
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба		-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од средствата расположливи за продажба, рекласификувани во Билансот на успех		-	-
Ревалоризациска резерва за преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања		-	-
- ревалоризациска резерва на датумот на преземање на средството		385	2,642
- намалување на ревалоризациската резерва, рекласификувано во Билансот на успех		(2,642)	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови		-	-
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови		-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од инструментите за заштита од ризикот на паричните текови, рекласификувани во Билансот на успех		-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење		-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење		-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех	24	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех		-	-
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	17	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех		<u>(2,257)</u>	<u>2,642</u>
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година		<u>(51,231)</u>	<u>(46,775)</u>

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

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

	<u>Белешка</u>	<u>2014</u>	<u>2013</u>
СРЕДСТВА			
Парични средства и парични еквиваленти	18	1,652,315	1,352,093
Средства за тргување	19	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	20	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	-	-
Кредити на и побарувања од банки	22.1	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	3,648,344	2,406,543
Вложувања во хартии од вредност	23	2,403,251	3,675,594
Вложувања во придружени друштва	24	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	1,197	971
Останати побарувања	25	69,738	65,301
Заложени средства	26	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	68,097	100,039
Нематеријални средства	28	118,419	129,291
Недвижности и опрема	29	461,280	478,144
Одложени даночни средства	30.2	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	-
Вкупно средства		<u>8,422,641</u>	<u>8,207,976</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 банки	34.1	1,950,080	2,476,169
Депозити на други комитенти	34.2	5,128,597	4,334,263
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	38,587	47,716
Субординирани обврски	37	-	-
Посебна резерва и резервирања	38	1,196	644
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	-	-
Одложени даночни обврски	30.2	-	-
Останати обврски	39	50,576	44,348
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
Вкупно обврски		<u>7,169,036</u>	<u>6,903,140</u>
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ			
Запишан капитал	40	1,397,967	1,397,967
Премии од акции		524	524
Сопствени акции		-	-
Други сопственички инструменти		-	-
Ревалоризациски резерви	40	385	2,642
Останати резерви	40	17,827	17,827
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)		(163,098)	(114,124)
Вкупно капитал и резерви		<u>1,253,605</u>	<u>1,304,836</u>
Вкупно обврски и капитал и резерви		<u>8,422,641</u>	<u>8,207,976</u>
Потенцијални обврски	42	260,545	191,472
Потенцијални средства	42	-	-

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД, СКОПЈЕ

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

	Капитал			Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка			Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Вкупно капитал и резерви	
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Ревалоризациски резерви средства	Други сопственички инструменти	Резерви за продажба	Ревалоризациска резерва за средства за неплатени побарувања	Резерви за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите			Ограничена за распределба на акционерите
На 31 декември 2012 (претходна година)/ 1 јануари 2013 (тековна година)	1,397,967	524	-	-	-	-	-	-	-	15,139	-	2,688	19,009	12,148	(95,864)	1,351,611	1,351,611
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(49,417)	(49,417)	(49,417)
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на парични текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот не нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/(обврски) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	2,642	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,642	2,642
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	2,642	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,642	2,642
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	2,642	-	-	-	-	-	-	-	-	(49,417)	(46,775)	(46,775)

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

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

	Капитал				Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка			Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Вкупно капитал и резерви
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациски резерви за средства а расположливи за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	Резерви за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите	(Акумулирани загуби)		
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите																	
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите-останато	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(19,009)	(12,148)	31,157	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(19,009)	(12,148)	31,157	-	-	-
На 31 декември 2013	1,397,967	524	-	-	-	2,642	-	-	-	15,139	-	2,688	-	-	(114,124)	1,304,836	1,304,836

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД, СКОПЈЕ

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

	Капитал			Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка			Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Вкупно капитал и резерви	
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Ревалоризациски резерви средства	Други сопственички инструменти	Резерви за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземени за неплатени побарувања	Резерви за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите			Ограничена за распределба на акционерите
На 31 декември 2013 (претходна година)/ 1 јануари 2014 (тековна година)	1,397,967	524	-	-	-	2,642	-	-	-	15,139	-	2,688	-	-	(114,124)	1,304,836	1,304,836
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(48,974)	(48,974)	(48,974)
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на парични текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот не нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/(обврски) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	(2,257)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,257)	(2,257)
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	(2,257)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,257)	(2,257)
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	(2,257)	-	-	-	-	-	-	-	-	(48,974)	(51,231)	(51,231)

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

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

	Капитал				Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка			Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Вкупно капитал и резерви
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопствени инструменти	Ревалоризациски резерви за средства а расположливи за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	Резерви за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите	(Акумулирани загуби)		
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите																	
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите-останато	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2014 (тековна година)	1,397,967	524	-	-	-	385	-	-	-	15,139	-	2,688	-	-	(163,098)	1,253,605	1,253,605

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК
за периодот од 1 јануари 2014 година до 31 декември 2014 година
(Во илјади денари)

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Паричен тек од основната дејност		
Загуба пред оданочување	(48,974)	(48,923)
<i>Корегирана за:</i>		
Амортизација на:		
нематеријални средства	17,132	15,773
недвижности и опрема	26,929	33,937
Капитална добивка од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	(695)	(19,073)
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(5,169)	(1,139)
Капитална загуба од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	17	227
Приходи од камата	(337,610)	(285,642)
Расходи за камата	117,020	129,575
Нето-приходи од тргување	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа:		
дополнителна исправка на вредноста	108,586	167,418
ослободена исправка на вредноста	(103,727)	(139,488)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа:		
дополнителни загуби поради оштетување	24,668	19,122
ослободени загуби поради оштетување	(2,642)	-
Посебна резерва:		
дополнителни резервирања	6,298	3,392
ослободени резервирања	(5,746)	(4,596)
Приходи од дивиденди	(3,960)	(3,332)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва		
Останати корекции	(1,453)	(103)
Наплатени камати	334,672	282,052
Платени камати	(111,055)	(125,103)
Добивка од дејноста пред промените на деловната актива:	14,291	24,097
<i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i>		
Средства за тргување	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	(385)	370
Кредити на и побарувања од други комитенти	(1,234,136)	(1,069,827)
Заложени средства	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	6,082	5,906
Задолжителна резерва во странска валута	8,596	57,589
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи	-	-
Останати побарувања	(4,605)	60,951
Одложени даночни средства	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	66,599
<i>Зголемување/(намалување) на деловните обврски:</i>		
Обврски за тргување	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	(525,808)	779,495
Депозити на други комитенти	788,087	686,319
Останати обврски	6,218	(28,457)
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочување	(941,660)	583,042
(Платен)/ поврат на данок на добивка	(226)	(102)
Нето паричен тек од основната дејност	(941,886)	582,940

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК (продолжение)
за периодот од 1 јануари 2014 година до 31 декември 2014 година
(Во илјади денари)

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
Паричен тек од инвестициска дејност		
(Вложувања во хартии од вредност)	-	(3,659,184)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	1,276,303	-
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	(6,260)	(1)
Приливи од продажбата на нематеријални средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(12,630)	(10,139)
Приливи од продажбата на недвижности и опрема	-	24,228
(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	-	3,332
Нето паричен тек од инвестициска дејност	1,257,413	(3,641,764)
Паричен тек од финансирањето		
(Отплата на издадени должнички хартии од вредност)	-	-
Приливи од издадени должнички хартии од вредност	-	-
(Отплата на обврските по кредити)	(9,132)	(14,889)
Зголемување на обврските по кредити	-	-
(Отплата на издадените субординирани обврски)	-	-
Приливи од издадените субординирани обврски	-	-
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот	-	-
(Откуп на сопствени акции)	-	-
Продадени сопствени акции	-	-
(Платени дивиденди)	-	-
(Останати одливи од финансирањето)	-	-
Останати приливи од финансирањето	-	-
Нето паричен тек од финансирањето	(9,132)	(14,889)
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	2,071	325
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	(32)	(41)
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти	308,434	(3,073,429)
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	1,197,150	4,270,579
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	1,505,584	1,197,150

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

1. ВОВЕД

а) Општи информации

Централна кооперативна банка АД, Скопје (во понатамошниот текст: „Банката“) е акционерско друштво основано во Република Македонија. Банката е основана на 5 декември 1992 година под називот Силекс банка АД. Во 2008 година, мнозинскиот дел од акциите на Банката беа купени од страна на Централна кооперативна банка АД, Софија, кога Банката го промени називот во Централна кооперативна банка АД, Скопје. Седиштето на Банката се наоѓа на Улица 1732 број 2, Скопје, каде се извршуваат нејзините главни активности. Банката своите активности во Република Македонија ги извршува преку централа на Банката и мрежа на 5 филијали и 18 експозитури.

Банката е регистрирана како универзален тип на комерцијална банка, во согласност со македонските закони. Позначајни 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;
- Издавање и администрирање на платежни средства (парични картички, чекови, меници);
- Финансиски лизинг;
- Менувачки работи;
- Платен промет во земјата и во странство, вклучувајќи купопродажба на девизи;
- Брз трансфер на пари;
- Издавање на платежни гаранции, авали и други форми на обезбедување;
- Издајмување на сефови, остава и депо;
- Тргување со инструменти на пазарот на пари (меници, сертификати за депозити);
- Обработка и анализа на информации за кредитната способност на правни лица;
- Економско-финансиски консалтинг;
- Други финансиски услуги утврдени со закон што може да ги врши само банка.

Банката е контролирана од страна на Централна кооперативна банка АД, Софија, со седиште во Република Бугарија, која заедно со поврзаните лица поседува 91.83% од капиталот на Банката и претставува нејзина крајна матична компанија.

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

Шифра на хартија од вредност

СКВ (обична акција)

ИСИН број

MKSILB101014

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

1. ВОВЕД (продолжение)

а) Општи информации (продолжение)

Финансиските извештаи на Банката за годината што завршува на 31 декември 2014 година беа одобрени од страна на Надзорниот Одбор на Банката на 23 јануари 2015 година.

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 („Службен весник на РМ“ бр.28/04, 84/05, 71/06, 25/07, 87/08, 17/09, 23/09, 42/10, 48/10, 8/11,24/11,166/12,70/13, 119/13, 38/2014, 41/2014 и 138/14), Законот за банки („Службен весник на РМ“ бр. 67/07, 90/09, 67/10, 26/13,15/15), 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), кои се пропишани од страна на НБРМ и се во примена од 31 декември 2012 година.

Стандарди кои се објавени, а сè уште не се во примена

На датумот кога овие финансиски извештаи беа авторизирани за издавање од страна на Управниот одбор на Банката, не постојат објавени стандарди кои се уште не се во примена.

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. 169/10, 152/11, 54/12 и 166/13), 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.

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.

Како дополнување на претходно наведеното, сметководствената регулатива која се применува во Република Македонија се разликува од барањата на МСФИ и МСС во следните материјални аспекти на финансиското известување:

- Раководството на Банката ја проценува исправката на вредност на финансиските инструменти во согласност со релевантната регулатива пропишана од НБРМ (Белешка 1.в). Таква политика може да резултира со значајни разлики во износите кои би биле детерминирани ако резервациите за исправка на вредност на финансиските инструменти би биле проценети врз основа на барањата на МСС 39, „Финансиски инструменти: Признавање и мерење“.
- Банката последователно ги мери недвижностите и опремата со употреба на моделот на набавна вредност. Согласно МСС 16 „Недвижности, посторојки и опрема“ Банката може последователно да ги мери недвижностите и опремата со користење на моделот на набавна вредност или моделот на ревалоризирана вредност.

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, врз основа на претпоставката на принципот на континуитет.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

1. ВОВЕД (продолжение)

б) Основи за изготвување на финансиските извештаи (продолжение)

Презентација на финансиските извештаи (продолжение)

Презентацијата на финансиските извештаи во согласност со сметководствените стандарди кои се применуваат во Република Македонија бара користење на најдобри 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 на 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. Стварните 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 во идните периоди, ако ревидираната проценка има влијание на двата периоди - тековниот и идниот период.

Информациите 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.

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 примена на ефективна каматна стапка.

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 предвид договорените услови за финансиските инструменти (на пример, опциите за предвремена отплата), но не ги зема 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 методот на ефективна каматна стапка.

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

Приходите од дивиденди се признаваат кога правото 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 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 девизни курсеви кои важат на датумот 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.

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

Финансиски средства

Финансиските средства се класифицирани во следните категории: финансиски средства расположливи за продажба, финансиски средства кои се чуваат до доспевање и кредити одобрени на банки и комитенти. Класификацијата зависи од природата и намената на финансиските средства и се одредува во моментот на нивното почетно признавање. Финансиските средства се признаваат и депривираат на датумот на тргување кога купувањето или продавањето на вложувањето е според договор чиешто одредби бараат испорака на вложувањето во договорените временски рамки.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014**1. ВОБЕД (продолжение)****в) Значајни сметководствени политики (продолжение)****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 промената на каматните стапки, со девизните курсеви или со 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 методот на парични текови за вложувањата во друштва кои не котираат на берза.

Нереализираните добивки и загуби кои произлегуваат од промена на објективната вредност на финансиските средства расположиви за продажба се признаваат директно во главнината, се додека не се продаде сопственичката хартија од вредност или додека не се оцени дека истата е обезвреднета, при што кумулативната нереализирана добивка или загуба, која е 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 каков било дел од вложувањата кои се чуваат до доспевање кој не би бил нематеријален, целата категорија би се рекласифицирала во финансиски средства расположливи за продажба. Овие хартии од вредност се прикажани според амортизираната набавна вредност, со примена на методот на ефективна каматна стапка.

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 по основ на кредити одобрени од Банката се вклучени во приходите 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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

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 пролонгирано намалување на нивната објективната вредност под нивната набавна вредност, истите се разгледуваат при утврдувањето дали средствата имаат загуба поради оштетување.

Доколку постои таков доказ за вложувањата расположливи за продажба, кумулативната загуба, мерена како разлика помеѓу набавната вредност на вложувањето и неговата тековна објективна вредност, намалена за какви било 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 рекласификуваат 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, загубите поради оштетување се рекласификуваат 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 на побарувањата според договорните 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.

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

<u>Ризична категорија</u>	31 декември 2014 Процент	31 декември 2013 Процент
A	од 0% до 5%	од 0% до 5%
B	над 5% до 20%	над 5% до 20%
B	над 20% до 45%	над 20% до 45%
Г	над 45% до 70%	над 45% до 70%
Д	над 70% до 100%	над 70% до 100%

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

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

Резервациите за загуби поради оштетување се утврдени единствено на поединечна основа, во согласност со Одлуката за управување со кредитниот ризик (Службен весник на РМ 50/13), како и Одлуката за изменување и дополнување на Одлуката за управување со кредитниот ризик (Службен весник на РМ 157/13), усвоени од страна на НБРМ, кои Банката започна да ги применува од 1 декември 2013 година. Банката не го употреби моделот за исправка на вредност на групна основа, којшто е дозволен согласно горенаведената Одлука.

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 надоместливата вредност на обезбедувањето. Резервациите за загуби поради оштетување се мерат и утврдуваат за разликата помеѓу сметководствената вредност на кредитот и неговиот проценет надоместлив износ, што всушност ја претставува сегашната вредност на очекуваните готовински текови, вклучувајќи ги и надоместливите износи од гаранции и залог, дисконтирани со ефективна каматна стапка на кредитот.
- Загубата по кредит претставува престанок на пресметка на приход од камата согласно договорените услови, а кредитот се класификува како нефункционален поради 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.

Депризнавање на финансиски средства

Банката ги депризнава финансиските средства кога договорните права за стекнување на 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 нивната сопственост.

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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Обврски по основ на кредити

Обврските по основ на кредити се евидентираат по објективната вредност при иницијалното признавање, намалена за трансакциските трошоци. Последователното 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 одливи во текот на очекуваниот век на финансиската обврска.

Останати обврски

Останатите обврски се прикажани во нивните номинални износи.

Депризнавање на финансиските обврски

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

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. Останатите 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 пропорционален метод, 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%
Мебел	10%
Возила	25%
Машини и опрема	20%

Добивките или загубите остварени со отуѓување или ставање надвор од употреба на недвижностите и опремата се определуваат како разлика помеѓу 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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

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 примена на праволиниски метод на проценетиот век на траење кој изнесува 10 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 какви било 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.

Загуби поради оштетување на материјалните и нематеријалните средства

Раководството на Банката редовно ги разгледува сметководствените вредности на материјалните и нематеријалните средства. Доколку постојат какви било 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.

Преземени средства по основ на ненаплатени побарувања

Преземените средства вклучуваат недвижности и опрема коишто се стекнати преку постапка на преземање, со што целосно или делумно би се исполниле обврските на комитентите за соодветните кредити. Тие се прикажани во ставката преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања. Овие средства почетно се признаваат по пониската вредност од набавната вредност на кредитот, вклучувајќи ги трансакциските трошоци (вообичаено набавната вредност на кредитот е вредноста наведена во актот донесен од страна на надлежен орган од кој произлегува правниот основ за стекнување 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 преземени по 6 април 2013 година, Банката, при почетното признавање, евидентира и оштетување од најмалку 20% од пониската од набавната и проценетата вредност на преземеното средство. Доколку исправката на вредноста на кредитот којшто е наплатен по пат на преземање средства, е повисока од 20% од почетната вредност на преземеното средство, разликата се признава во рамките на ревалоризациските резерви на Банката.

По почетното признавање на преземените средства најмалку еднаш во дванаесет месеци банката е должна да ја утврди проценетата вредност и во билансот на успех да признае загуба од оштетување, еднаква најмалку на поголемиот износ од негативната разлика меѓу проценетата вредност и нето-вредноста на преземеното средство и 20% од нето-вредноста на преземеното средство.

При продажба на преземеното средство, износот на ревалоризациски резерви се ослободува преку ослободување на исправката на вредност преку билансот на успех.

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 بلاгајнички и други записи, како високоликвидни средства кои доспеваат во рок од 3 месеци и имаат незначителни промени на објективната вредност.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Средства од комисионо работење

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

Резервации

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

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

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.

Банката нема дефинирано планови за отпремнини при пензионирање или опции за наградување на 31 декември 2014 година. Раководството проценува дека сегашната вредност на идните обврски кон вработените кои се однесуваат на бенефиции при пензионирањето и јубилејни награди не се материјално значајни на 31 декември 2014 и 2013 година.

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 нивната соодветна 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 времени разлики, а одложено даночно средство се признава за сите одбитни временски разлики, и тоа во обем во којшто постои веројатност дека ќе постои доволно идна даночна добивка во однос на која ќе може да се искористат временските разлики како одбитна ставка.

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

Наеми

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

1. ВОВЕД (продолжение)

г) Употреба на оценки и проценки

Најзначајните области за кои се потребни проценки и претпоставки се:

Објективна вредност на финансиските инструменти

Објективната вредност на финансиските инструменти кои не котираат на активните пазари се определува со користење на интерни техники за вреднување. Тие вклучуваат користење на методи на сегашна вредност и модели врз основа на параметри кои се достапни. Сите модели на вреднување прво се потврдуваат пред да бидат користени како основа за финансиско известување и периодично се разгледуваат од страна на квалификуван персонал којшто 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 побарувања и други финансиски средства и обврски за кои 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, 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 секој месец врши анализа на кредитните портфолија 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.

Раководството 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 оштетувања 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.

Корисен век на материјалните и нематеријалните средства

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014**1. ВОВЕД (продолжение)****г) Употреба на оценки и проценки (продолжение)****Финансиска криза**

Развојот на финансиските пазари може да влијае врз идните парични текови на Банката во однос на она што би се очекувало при регуларен интерес на јавноста. Како резултат на тоа, идните парични текови се предмет на можни флукуации и дали таквите флукуации се значајни во однос на претходно очекуваните парични текови, останува неизвесно.

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

Во текот на 2014 и 2013 година Банката нема направено промени во сметководствените политики и оценки.

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.

На пресечниот датум 31 декември 2014 година Банката е во целост усогласена со законската и подзаконската регулатива во поглед на сите лимити на изложеност на Банката коишто произлегуваат од Законот за банките и подзаконските акти усвоени од Советот на НБРМ.

е) Обелоденувања за управување со ризиците

Природата и изложеноста на Банката на различни видови на ризици, како и целите, политиките и процесите на Банката за управување со нив, се обелоденети во Белешка 2.

ж) Настани после датумот на билансот на состојба

Банката нема значајни настани по датумот на билансот на состојба за кои ќе се врши корекција во финансиските извештаи.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ

Активностите на Банката ја изложуваат кон различни финансиски ризици, а тие активности опфаќаат анализа, евалуација, прифаќање и управување со одреден степен на ризик или комбинација на ризици. Преземањето 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 дизајнирани на начин да можат да ги идентификуваат и анализираат овие ризици, да постават соодветни лимити и контроли, како и следење на ризиците. Банката редовно ги ревидира своите политики за управување со ризиците и системите за да ги одрази промените на пазарите, производите и најдобрите практики.

Организациската структура на раководењето со ризици на Банката осигурува постоење на јасни линии на одговорност, ефикасна сегрегација на должности и превенција на судири на интереси на сите нивоа, вклучувајќи го Управниот одбор, извршниот и високиот менаџмент, како и помеѓу Банката и ЦКБ Групацјата, нејзините клиенти и сите други поврзани субјекти.

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

2.1 Кредитен ризик

Банката презема изложеност кон кредитен ризик, којшто претставува ризик од финансиска загуба која произлегува од неможноста должникот да ги исполни условите од договорот со Банката или да не постапи според договореното. Кредитниот ризик е најважниот ризик за работењето на Банката. Затоа раководството внимателно ја раководи нејзината изложеност кон кредитниот ризик. Кредитните изложености главно произлегуваат од активностите за кредитирање што резултираат во кредити и аванси. Исто така, постои кредитен ризик во вонбилансните финансиски инструменти, како што се одобрените лимити на претпријатија и население, гаранциите и акредитивите.

2.1.1 Управување со кредитниот ризик

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. Управувањето со кредитниот ризик на Банката кое подразбира идентификување, мерење, следење и контрола се врши од страна на следниве тела: Дирекција за кредитни операции и кредитен ризик, Дирекција за анализа и управување со ризици и Одборот за управување со ризици, 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 Управниот одбор и Надзорниот одбор на Банката.

Банката има интерен систем на класификација на клиентите чија главна цел е одредување на нивната кредитна способност и оценка на прифатливото ниво на кредитен ризик при започнување на кредитирањето. 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, опрема и друго.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014**2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)****2.1 Кредитен ризик (продолжение)****2.1.2 Политики за пресметка на загуба од оштетување/исправка на вредноста**

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;
- уредноста во измирување на обврските од страна на клиентот и
- квалитетот на обезбедувањето.

Согласно политиките на Банката, одредувањето на оштетувањата и резервациите се врши на поединечна основа, сметајќи ги сите изложености како индивидуално значајни.

Резервациите за оштетување на индивидуално оценетите ставки се утврдуваат преку евалуација на генерирана загуба на датумот на изготвување на билансот на состојба, што претставува разлика меѓу сметководствената вредност и сегашната вредност на проценетите идни парични текови. Ефективната каматна стапка се користи при дисконтирањето на идните парични текови.

Пресметаната резервација за оштетување се движи во следниве рамки:

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

А. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик

	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	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	
<i>во илјади денари</i>																			
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>																			
категија на ризик А	-	-	3,584,902	2,334,018	403	403	-	-	179,609	656,969	665	175	13,539	11,940	243,118	176,519	4,022,236	3,180,024	
категија на ризик Б	-	-	42,570	45,125	152	152	-	-	-	-	31	-	5,154	-	29	58	47,936	45,335	
категија на ризик В	-	-	14,884	27,005	-	-	-	-	-	-	29	72	-	-	29	150	14,942	27,227	
категија на ризик Г	-	-	9,548	11,704	-	-	-	-	-	4	61	74	79	79	-	126	9,688	11,987	
категија на ризик Д	-	-	14,029	29,748	7,421	7,421	-	-	1,667	3,259	3,336	3,343	13,405	13,488	4	35	39,862	57,294	
	-	-	3,665,933	2,447,600	7,976	7,976	-	-	181,276	660,232	4,122	3,664	32,177	25,507	243,180	176,888	4,134,664	3,321,867	
(Исправка на вредност и посебна резерва на поединечна основа)	-	-	(29,443)	(49,317)	(7,436)	(7,436)	-	-	(1,847)	(3,918)	(3,088)	(3,241)	(14,680)	(13,568)	(1,196)	(644)	(57,690)	(78,124)	
Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа	-	-	3,636,490	2,398,283	540	540	-	-	179,429	656,314	1,034	423	17,497	11,939	241,984	176,244	4,076,974	3,243,743	

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

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

	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	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	
<i>во илјади денари</i>																			
<i>Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, пред исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>поединечно незначајни изложености (портфолио на мали кредити)</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>поединечно значајни изложености кои не се оштетени на поединечна основа</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>(Исправка на вредност и посебната резерва на групна основа)</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

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

	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	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	
<i>во илјади денари</i>																			
<i>II. Сметководствена вредност на изложености за кои не е издвоена исправка на вредноста/поседна резерва</i>																			
<i>Достасани побарувања</i>																			
<i>Старосна структура на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредност до 30 дена</i>	-	-	248	703	-	-	-	-	-	-	16	1	-	-	-	-	264	704	
<i>Сметководствена вредност на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредност</i>	-	-	248	703	-	-	-	-	-	-	16	1	-	-	-	-	264	704	
<i>Недостасани побарувања</i>																			
<i>реструктур. побар. останати побар.</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>останати побар.</i>	-	-	33,320	25,632	23,349	15,870	2,379,362	3,659,184	781,233	148,791	-	-	41,807	41,828	-	-	3,259,071	3,891,305	
<i>Сметководствена вредност на недостасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредност</i>	-	-	33,320	25,632	23,349	15,870	2,379,362	3,659,184	781,233	148,791	-	-	41,807	41,828	-	-	3,259,071	3,891,305	

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

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

	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	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	
<i>во илјади денари</i>																			
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредност и посебната резерва	-	-	3,699,501	2,473,935	31,325	23,846	2,379,362	3,659,184	962,509	809,023	4,138	3,665	73,984	67,335	243,180	176,888	7,393,999	7,213,876	
(Вкупна исправка на вредност и посебна резерва)	-	-	(29,443)	(49,317)	(7,436)	(7,436)	-	-	(1,847)	(3,918)	(3,088)	(3,241)	(14,680)	(13,568)	(1,196)	(644)	(57,690)	(78,124)	
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредност и посебната резерва	-	-	3,670,058	2,424,618	23,889	16,410	2,379,362	3,659,184	960,662	805,105	1,050	424	59,304	53,767	241,984	176,244	7,336,309	7,135,752	

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

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

	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		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
<i>во илјади денари</i>																
<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 државни безусловни гаранции банкарски гаранции	-	-	76,276	37,325	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73	76,276	37,398
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	-	10,225	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,225
Гаранции од физички лица	-	-	3,223,713	1,554,085	-	-	-	-	-	-	3,529	3,642	-	67,367	3,227,242	1,625,094
Залог на недвижен имот имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	2,932,958	2,169,406	-	-	-	-	-	-	501	39	-	52,710	2,993,459	2,222,155
имот за вршење дејност	-	-	1,477,791	1,522,269	-	-	-	-	-	-	25,365	-	-	122,274	1,503,156	1,644,543
Залог на подвижен имот	-	-	98,607	62,630	-	-	-	-	-	-	-	1	-	2,389	98,607	65,020
Останати видови на обезбедување	-	-	91,900	281,628	-	-	-	-	-	-	957	103	-	28,013	92,857	309,744
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност која се оценува за оштетување на поединечна основа	-	-	7,901,245	5,637,568	-	-	-	-	-	-	30,352	3,785	-	272,826	7,931,597	5,914,179

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

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

	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		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
<i>во илјади денари</i>																
<i>Вредност на обезбедувањето на кредитна изложеност којашто се оценува за оштетување на групна основа</i>																
Првокласни инструменти за обезбедување																
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот																
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
имот за вршење дејност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на подвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати видови на обезбедување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на групна основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

В. Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

	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
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
<i>во илјади денари</i>																		
<i>Индустриска гранка</i>																		
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41,807	41,828	-	-	41,807	41,828
Земјоделство, шумарство и риболов	-	-	26,592	23,788	-	-	-	-	-	-	14	3	1	-	2,283	2,649	28,890	26,440
Рударство и вадење на камен	-	-	1,523	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,732	3,145	3,255	3,145
Прехрамбена индустрија	-	-	21,670	29,337	-	-	-	-	-	-	1	1	1	-	1,690	707	23,362	30,045
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки	-	-	183	865	-	-	-	-	-	-	1	2	-	-	1,478	1,103	1,662	1,970
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	23,578	7,601	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13	7	23,591	7,608
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	6,501	11,305	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	6,503	11,305
Останата преработувачка индустрија	-	-	36,507	28,650	-	-	-	-	-	-	50	19	-	-	668	-	37,225	28,669
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9	32	-	-	9	32
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	1,263	1,423	-	-	-	-	-	-	3	1	12	1	15	-	1,293	1,425
Градежништво	-	-	189,437	137,980	-	-	-	-	-	-	61	3	25	6	71,819	34,181	261,342	172,170
Трговија на големо и трговија на мало	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
поправка на моторни возила и мотоцикли	-	-	399,979	109,149	137	137	-	-	-	-	138	1	137	209	6,985	4,809	407,376	114,305

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

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

во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други 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
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Транспорт и складирање	-	-	13,683	9,270	-	-	-	-	-	-	34	6	16	136	31,113	30,706	44,846	40,118
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	-	-	43,106	38,462	-	-	-	-	-	-	24	5	1	-	13,983	13,520	57,114	51,987
Информации и комуникации	-	-	110,275	21,757	-	-	-	-	-	-	16	23	-	-	205	509	110,496	22,289
Финансиски дејности и дејности на осигурување	-	-	-	-	23,752	16,273	-	-	960,662	805,105	266	245	12,847	11,344	-	-	997,527	832,967
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	108,616	107,571	-	-	-	-	-	-	20	-	-	-	-	46	108,636	107,617
Стручни, научни и технички дејности	-	-	13,081	7,108	-	-	-	-	-	-	79	3	-	-	70	-	13,230	7,111
Административни и помошни услужни дејности	-	-	20,027	1,945	-	-	-	-	-	-	19	4	-	-	1,533	1,496	21,579	3,445
Јавна управа и одбрана; задолжително социјално осигурување	-	-	-	-	-	-	2,379,362	3,659,184	-	-	29	23	-	-	-	-	2,379,391	3,659,207
Образование	-	-	7,747	7,010	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	7,748	7,010
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	862	414	-	-	-	-	-	-	238	53	1	-	-	-	1,101	467
Уметност, забава и рекреација	-	-	13,213	15,151	-	-	-	-	-	-	8	2	-	-	3,070	-	16,291	15,153
Други услужни дејности	-	-	-	10,492	-	-	-	-	-	-	18	4	-	-	-	38	18	10,534
Дејности на домаќинства како работодавачи дејности на домаќинствата кои произведуваат разновидна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дејности на екстериторијални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28	-	-	-	-	-	28	-
Физички лица	-	-	2,632,215	1,855,034	-	-	-	-	-	-	-	8	4,447	211	105,327	83,328	2,741,989	1,938,581
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	306	-	-	-	-	-	-	-	18	-	-	-	-	-	324
Вкупно	-	-	3,670,058	2,424,618	23,889	16,410	2,379,362	3,659,184	960,662	805,105	1,050	424	59,304	53,767	241,984	176,244	7,336,309	7,135,752

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

Г. Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

	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	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	
<i>во илјади денари</i>																			
<i>Географска локација</i>																			
Република																			
Македонија	-	-	3,670,058	2,424,618	23,889	16,410	2,379,362	3,659,184	799,535	303,792	1,050	424	17,497	11,939	241,984	176,244	7,133,375	6,592,611	
Земји-членки на Европска Унија	-	-	-	-	-	-	-	-	161,127	501,313	-	-	41,807	41,828	-	-	202,934	543,141	
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Останато (повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Вкупно	-	-	3,670,058	2,424,618	23,889	16,410	2,379,362	3,659,184	960,662	805,105	1,050	424	59,304	53,767	241,984	176,244	7,336,309	7,135,752	

Изложеноста на кредитите и побарувања според географска положба на должниците покажува највисока концентрација во Р.Македонија 97% (2013: 92%). Земјите членки на ЕУ учествуваат со 3% (2013: 8%) и најмногу се однесуваат на пласмани со рок пократок од три месеци.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2 Ликвидносен ризик

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

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик

Банката управува со ризикот на ликвидност преку обезбедување на доволна количина на ликвидни средства, првенствено на пари и парични еквиваленти, со цел да се овозможи редовно работење на Банката.

Банката е изложена на побарувања на дневна основа за повлекување на средства од страна на комитентите, кои влијаат на расположливите парични средства од тековните сметки, депозитите и заеми. Банката нема потреба да одржува ниво на парични средства со цел да излезе во пресрет на сите потенцијални барања, проценувајќи дека минималното ниво на реинвестирање на доспеаните средства може да биде предвидено со голема сигурност.

Раководството на Банката ги ревидира состојбите на своите тековни сметки и депозитите на дневна основа. Раководството врз база на своето искуство ги одредува критичните денови кои влијаат на ликвидноста на Банката, односно значајните датуми кои влијаат на одливот на средства. Врз основа на идентификација на расположливите средства и определените, дневни потреби на пари, се донесува одлука за соодветната употреба на средствата.

Совпаѓањето и контролираната неусогласеност на средствата и обврските е од фундаментално значење за раководството на Банката.

Банката управува со ризикот на ликвидност преку постојано набљудување на доспеаноста на средствата и обврските.

Анализата според достасаноста на финансиските средства и обврски, вклучително билансна и вонбилансна на 31 декември 2014 и 2013 година е изработена според преостанатите договорни достасувања, односно преостанатиот период од датумот на известување до договорниот датум на достасување. Прикажаните износи во анализите не се намалени за износите на акумулираната амортизација, исправка на вредност и издвоената посебна резерва. Постојат индикации за значајна неусогласеност за периодот до една година на 31 декември 2014 година. Основна причина за гореспомнатата неусогласеност лежи во фактот што краткорочните извори на средства се ангажирани за одобрување на кредити со подолг временски период на доспевање. За потребите на управување со ликвидносниот ризик, Банката изработува и очекувана рочна структура во која е вграден елементот на предвидување и истата укажува на стабилна ликвидносна позиција. При определување на очекуваната рочност на паричните приливи и одливи се користи емпириското искуство за движењето на оделните парични приливи и одливи во минатиот период, од најмалку пет години. Појдовна основа е базата на податоци и нивното движење при што особено внимание се посветува на стабилноста на депозитите и нивниот цикличен карактер. Со оглед на фактот дека ликвидноста е многу варијабилна и е во директна корелација со многу интерни и екстерни фактори, Банката ги зема претпоставките за кои постои најголема веројатност дека ќе се остварат. Заради активно пратење на ликвидноста и изложеноста на ликвидносен ризик Банката дефинирања, следи и се придржува кон пропишаните лимити на основните индикатори кои што треба да служат како насока за ефикасно спроведување на процесот на управување со ликвидносен ризик.

Во текот на 2014 година, Банката успешно одржуваше оптимално ниво на ликвидност за да ги исполни своите законски и трансакциски обврски, врз основа на постоечката рамка за управување со ликвидносниот ризик.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2 Ликвидносен ризик (продолжение)

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)

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

во илјади денари	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
2014(тековна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	1,654,161	-	1,667	141,886	-	-	1,797,714
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	244,943	67,785	358,163	477,137	1,204,583	1,325,175	3,677,786
Вложувања во хартии од вредност	208,918	1,247,110	923,334	-	-	31,325	2,410,687
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	1,197	-	-	-	-	-	1,197
Останати побарувања	69,738	899	2,254	441	-	-	73,332
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	2,178,957	1,315,794	1,285,418	619,464	1,204,583	1,356,500	7,960,716
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	228,601	-	1,721,479	-	-	-	1,950,080
Депозити на други комитенти	2,717,520	457,236	1,243,724	454,271	229,031	26,815	5,128,597
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	766	55	1,352	1,699	4,743	29,972	38,587
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	50,576	-	-	-	-	-	50,576
Вкупно финансиски обврски	2,997,463	457,291	2,966,555	455,970	233,774	56,787	7,167,840
Вонбилансни стапки							
Вонбиланска актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	145,074	41,349	24,281	46,766	3,074	-	260,544
Рочна неусогласеност	(963,580)	817,154	(1,705,418)	116,728	967,735	1,299,713	532,332

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2 Ликвидносен ризик (продолжение)

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)

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

<i>во илјади денари</i>	до 1	од 1 до 3	од 3 до 12	од 1 до 2	од 2 до 5	над 5	Вкупно
	месец	месеци	месеци	години	години	години	
2013 (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	1,202,265	-	3,263	150,483	-	-	1,356,011
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	204,845	51,749	367,130	289,944	675,686	884,581	2,473,935
Вложувања во хартии од вредност	9,937	347,954	2,471,211	830,082	-	23,846	3,683,030
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	75	117	370	409	-	-	971
Останати побарувања	56,475	1,743	20,212	2,609	1,071	-	82,110
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	1,473,597	401,563	2,862,186	1,273,527	676,757	908,427	7,596,057
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	477,052	-	1,999,117	-	-	-	2,476,169
Депозити на други комитенти	2,490,611	491,359	953,443	264,010	134,721	119	4,334,263
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	2,824	-	5,305	3,121	4,912	31,554	47,716
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	44,348	-	-	-	-	-	44,348
Вкупно финансиски обврски	3,014,835	491,359	2,957,865	267,131	139,633	31,673	6,902,496
Вонбилансни стапки							
Вонбиланска актива							
Вонбилансна пасива	102,357	554	43,358	24,640	21,206	-	192,115
Рочна неусогласеност	(1,643,595)	(90,350)	(139,037)	981,756	515,918	876,754	501,446

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014**2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)****2.2 Ликвидносен ризик (продолжение)****2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)****Анализа според достасаноста на финансиските средства и обврски (преостаната рочност)
(продолжение)**

Класифицирањето на структурата на средствата и обврските на Банката е направено според датумот на доспевање со состојба на 31 декември 2014 и 2013 година, со исклучок кај кредитите и побарувањата од други комитенти каде што за кредитните производи кои немаат дефиниран датум на доспевање, 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.

2.3 Пазарен ризик

Пазарниот ризик претставува ризик дека објективната вредност или идните готовински текови на некој финансиски инструмент ќе флукуираат 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 на пазарните стапки или цените (како што се каматните стапки, кредитни маргини, девизен курс и цени на капиталот).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

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

	Добивка/ Загуба	Сопствени средства	Актива пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	Во %
2014 (тековна година)				
Износ пред анализи на чувствителност/ стрес-тестови (состојба на 31.12.2014)	(48,974)	1,235,889	4,657,297	26.54%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс :				
- Сценарио 1: Денарот депрецира за 30% во однос на сите други валути	36,684	1,321,547	6,054,486	21.83%
- Сценарио 2: Денарот апрецира 30% во однос на сите други валути	(134,632)	1,150,231	3,260,108	35.28%
Ризик од промена на каматните стапки:				
- Сценарио 1: зголемување на каматната стапка на кредитните пласмани за 3%	(158,167)	1,077,722	4,648,198	23.19%
- Сценарио 2: зголемување на каматната стапка на депозитите за 1.5%	(116,379)	1,119,510	4,657,297	24.04%
- Сценарио 3: зголемување на каматните стапки на благајнички записи, државни записи и пласмани во странски банки за 0.5% и истовремено намалување на каматната стапка на кредити за 1.5%, зголемување на каматната стапка на депозити за 1.5% и на кредитните линии за 2%	(156,499)	1,079,390	4,656,056	23.18%
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност:				
- Сценарио 1: Цените на сите акции кои котираат на Македонската Берза на хартии од вредност се намалуваат за 35%	(57,146)	1,227,717	4,649,125	26.41%
Комбинирани сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

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

	<u>Добивка/ Загуба</u>	<u>Сопствени средства</u>	<u>Активна пондерирана според ризици</u>	<u>Стапка на адекватност на капиталот</u>
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	Во %
2013 (претходна година)				
Износ пред анализи на чувствителност/ стрес-тестови (состојба на 31.12.2013)	(49,417)	1,289,868	3,901,683	33.06%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс :				
- Сценарио 1: Денарот депрецира за 30% во однос на сите други валути	50,068	1,389,352	5,072,192	27.39%
- Сценарио 2: Денарот апрецира 30% во однос на сите други валути	(148,902)	1,190,382	2,731,180	43.58%
Ризик од промена на каматните стапки:				
- Сценарио 1: зголемување на каматната стапка на кредитните пласмани за 3%	(120,907)	1,168,067	3,895,684	29.98%
- Сценарио 2: зголемување на каматната стапка на депозитите за 1.5%	(105,965)	1,183,009	3,901,683	30.32%
- Сценарио 3: зголемување на каматните стапки на благajнички записи, државни записи и пласмани во странски банки за 0.5% и истовремено намалување на каматната стапка на кредити за 1.5%, зголемување на каматната стапка на депозити за 1.5% и на кредитните линии за 2%	(123,236)	1,165,738	3,900,129	29.89%
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност:				
- Сценарио 1: Цените на сите акции кои котираат на Македонската Берза на хартии од вредност се намалуваат за 35% Комбинирани сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)	(54,972)	1,284,313	3,896,129	32.96%

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

Б. Анализа на вредноста изложена на пазарен ризик за портфолио за тргување
тековна година 2014

	тековна година 2014				претходна година 2013			
	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)
<i>во илјади денари</i>								
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	-	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

A. Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки

Во табелата подолу е даден преглед на Образецот ВПВ од Упатството за спроведување на Одлуката за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолио на банкарски активности согласно важечката пропишана регулатива на НБРМ на 31 декември 2014 и 2013 година.

<i>во илјади денари</i>	<u>Валута</u>	<u>31 декември 2014</u>	<u>31 декември 2013</u>
Нето пондерирана позиција за валута МКД кл ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклЕУР	170,638	120,164
Нето пондерирана позиција за валута ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	(33,678)	(35,678)
Нето пондерирана позиција за валута МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	6,186	4,654
Нето пондерирана позиција за валута останато (ФКС + ВКС + ПКС)	останато	<u>(374)</u>	<u>(814)</u>
Вкупна пондерирана вредност – промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности		<u>142,772</u>	<u>88,326</u>
Сопствени средства		<u>1,235,889</u>	<u>1,289,868</u>
Вкупна пондерирана вредност / сопствени средства		<u>11.55%</u>	<u>6.85%</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки

Банката е изложена на ризици во однос на ефектите од движењата на нивото на каматните стапки на пазарот, врз финансиските позиции и готовинските текови. Каматните маргини можат да се зголемат како резултат на таквите промени, но исто така можат и да се намалат или да предизвикаат загуба во случај на појава на непланирани движења. Активностите за управување со средствата и обврските се спроведуваат од аспект на реагирање на сензитивноста на Банката на промените на каматните стапки. Банката секогаш внимава да не се намали каматната маргина. Во секој случај, крајниот ефект ќе зависи од различни фактори, вклучувајќи ја стабилноста на економијата, опкружувањето и стапката на инфлација.

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

	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 2014 (тековна година)								
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА								
Парични средства и парични еквиваленти		169,398	-	-	-	-	-	169,398
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање		-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки		171,458	-	-	-	-	-	171,458
Кредити на и побарувања од други комитенти		19,521	22,746	2,426,665	104,777	305,200	755,870	3,634,779
Вложувања во хартии од вредност		809,074	417,431	1,753,013	-	-	-	2,979,518
Останата неспомената каматочувствителна актива		-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства		1,169,451	440,177	4,179,678	104,777	305,200	755,870	6,955,153
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ								
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки		223,704	-	1,721,479	-	-	-	1,945,183
Депозити на други комитенти		871,803	409,338	1,840,501	33,416	-	-	3,155,058
Издадени должнички хартии од вредност		-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити		445	122	1,602	1,651	4,732	29,996	38,548
Субординирани обврски и хибридни инструменти		-	-	-	-	-	-	-
Останати неспоменати каматочувствителни обврски		1,072,986	-	-	-	-	-	1,072,986
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски		2,168,938	409,460	3,563,582	35,067	4,732	29,996	6,211,775
Нето-билансна позиција		(999,487)	30,717	616,096	69,710	300,468	725,874	743,378
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции		-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции		-	-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција		-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето-позиција		(999,487)	30,717	616,096	69,710	300,468	725,874	743,378

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки (продолжение)

	<i>Во илјади денари</i>	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 2013 (претходна година)								
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА								
Парични средства и парични еквиваленти		945,458	-	-	-	-	-	945,458
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање		-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки		66,546	-	-	-	-	-	66,546
Кредити на и побарувања од други комитенти		200,489	34,544	1,630,693	53,905	168,346	450,798	2,538,775
Вложувања во хартии од вредност		80,891	347,954	2,471,210	830,083	-	-	3,730,138
Останата неспомената каматочувствителна актива		-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства		1,293,384	382,498	4,101,903	883,988	168,346	450,798	7,280,917
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ								
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки		461,335	-	1,999,117	-	-	-	2,460,452
Депозити на други комитенти		151,253	748,078	1,797,856	31,000	7,460	-	2,735,647
Издадени должнички хартии од вредност		-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити		2,790	1,768	5,304	1,802	4,856	31,157	47,677
Субординирани обврски и хибридни инструменти		-	-	-	-	-	-	-
Останати неспоменати каматочувствителни обврски		921,154	-	-	-	-	-	921,154
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски		1,536,532	749,846	3,802,277	32,802	12,316	31,157	6,164,930
Нето-билансна позиција		(243,148)	(367,348)	299,626	851,186	156,030	419,641	1,115,987
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции		-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции		-	-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција		-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето-позиција		(243,148)	(367,348)	299,626	851,186	156,030	419,641	1,115,987

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.3 Валутен ризик

Главниот принцип на политиката на Банката за управување со девизниот ризик е да оствари и одржува усогласеност на нејзините побарувања во странска валута (средства во странска валута), како минимум, во износ од нејзините вкупни обврски во странска валута (обврски во странска валута). Исто така, овој однос се одржува и од перспектива на доспеаноста на обврските и побарувањата во странска валута. Ваквиот однос во билансот на состојба обезбедува дека Банката е во состојба да ги покрива загубите од курсни разлики кои потекнуваат од нејзините обврски преку курсните разлики кои произлегуваат од нејзините побарувања, дури и во услови на чести промени на девизните курсеви. Табелите подолу ја сумираат нето девизната позиција на монетарните средства и обврски на Банката на 31 декември 2014 и 2013 година.

	<i>во илјади денари</i>	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
2014 (тековна година)						
Монетарни средства						
Парични средства и парични еквиваленти		1,302,457	229,752	93,931	26,175	1,652,315
Средства за тргување		-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик		-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки		-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти		1,214,828	2,433,516	-	-	3,648,344
Вложувања во хартии од вредност		1,564,497	838,754	-	-	2,403,251
Вложувања во придружени друштва		-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)		1,197	-	-	-	1,197
Останати побарувања		18,628	51,102	4	4	69,738
Заложени средства		-	-	-	-	-
Одложени даночни средства		-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства		4,101,607	3,553,124	93,935	26,179	7,774,845
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		72,424	1,877,415	149	92	1,950,080
Депозити на други комитенти		3,623,044	1,344,354	93,471	67,728	5,128,597
Издадени должнички хартии од вредност		-	-	-	-	-
Обврски по кредити		29,616	8,971	-	-	38,587
Субординирани обврски		-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)		-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски		-	-	-	-	-
Останати обврски		39,350	11,142	18	66	50,576
Вкупно монетарни обврски		3,764,434	3,241,882	93,638	67,886	7,167,840
Нето-позиција		337,173	311,242	297	(41,707)	607,005

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.3 Валутен ризик (продолжение)

<i>во илјади денари</i>	<u>МКД</u>	<u>ЕУР</u>	<u>УСД</u>	<u>Други Валуты</u>	<u>Вкупно</u>
2013 (претходна година)					
Монетарни средства					
Парични средства и парични еквиваленти	656,114	530,507	109,367	56,105	1,352,093
Средства за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	762,737	1,643,806	-	-	2,406,543
Вложувања во хартии од вредност	2,126,198	1,549,396	-	-	3,675,594
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	971	-	-	-	971
Останати побарувања	14,942	50,230	125	4	65,301
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	<u>3,560,962</u>	<u>3,773,939</u>	<u>109,492</u>	<u>56,109</u>	<u>7,500,502</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	5,595	2,468,488	1,514	572	2,476,169
Депозити на други комитенти	3,208,738	992,522	66,466	66,537	4,334,263
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	29,616	18,100	-	-	47,716
Субординирани обврски	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	40,122	4,226	-	-	44,348
Вкупно монетарни обврски	<u>3,284,071</u>	<u>3,483,336</u>	<u>67,980</u>	<u>67,109</u>	<u>6,902,496</u>
Нето-позиција	<u>276,891</u>	<u>290,603</u>	<u>41,512</u>	<u>(11,000)</u>	<u>598,006</u>

2.4 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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ

Управување со капиталот

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

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

Адекватноста на капиталот и употребата на сопствените средства на Банката редовно се следат од Раководството 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.

Сопствените средства на Банката се поделени на две нивоа:

- Основен капитал (Тиер 1): акционерски капитал, задржана добивка и резерви создадени од задржаната добивка. Непокриената загуба на Банката од претходни години, тековната загуба, откупените сопствени акции, книговодствената вредност на нематеријалните средства, нереализираните загуби од сопственички инструменти расположливи за продажба и други ставки 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 од основни средства, хибридни капитални инструменти. Инвестициите во финансиските институции се одбиваат од Тиер 1 и Тиер 2 капиталот за да се дојде до регулаторниот капитал.

Ризично пондерираните средства се класифицирани според природата на секое средство и договорна страна и се мерат со употреба на соодветни пондери на ризичност. Овие пондери го одразуваат кредитниот ризик и го земаат во предвид секое квалификувано обезбедување или гаранции. Сличен третман се користи за вонбилансна изложеност, со некои корекции за да се одрази понепредвидливата природа на можните загуби.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Сопствени средства

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

Опис	Во илјади денари	
	2014	2013
I ОСНОВЕН КАПИТАЛ		
Уплатени и запишани обични и некумулативни приоритетни акции и премија од продажба на овие акции		
1 акции	1,401,179	1,398,491
1.1 Номинална вредност	1,397,967	1,397,967
1.1.1 Номинална вредност на обични акции	1,397,967	1,397,967
1.1.2 Номинална вредност на некумулативни приоритетни акции	-	-
1.2 Премија	3,212	524
1.2.1 Премија од обични акции	3,212	524
1.2.2 Премија од некумулативни приоритетни акции	-	-
2 Резерви и задржана добивка или загуба	(98,986)	(46,880)
2.1 Резервен фонд	15,139	17,827
2.2 Задржана добивка ограничена за распределба на акционерите	-	-
2.3 Акумулирана загуба од претходни години	(114,125)	(64,707)
2.4 Тековна добивка	-	-
3 Позиции како резултат на консолидација	-	-
3.1 Малцинско учество	-	-
3.2 Резерви од курсни разлики	-	-
3.3 Останати разлики	-	-
4 Одбитни ставки	66,689	64,385
4.1 Загуба на крајот на годината или тековна загуба	48,974	49,417
4.2 Откупени сопствени акции	-	-
4.3 Нематеријални средства	17,715	14,968
4.4 Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва	-	-
4.5 Износ на неиздвоена исправка на вредноста и посебната резерва како резултат на сметководствено доцнење	-	-
4.6 Нереализирана загуба од сопственички инструменти	-	-
4.7 расположливи за продажба	-	-
4.7 Други одбитни ставки	-	-
I ОСНОВЕН КАПИТАЛ	1,235,504	1,287,226

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Сопствени средства (продолжение)

Опис	Во илјади денари	
	2014	2013
II ДОПОЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ		
Уплатени и запишани кумулативни приоритетни		
5 акции и премијата врз основа на овие акции	-	-
5.1 Номинална вредност	-	-
5.2 Премија	-	-
6 Ревалоризациски резерви	385	2,642
7 Хибридни инструменти	-	-
8 Субординирани инструменти	-	-
Износ на кумулативни приоритетни акции и субординирани инструменти коишто можат да бидат дел од дополнителниот капитал	-	-
II ДОПОЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ	385	2,642
III ОДБИТНИ СТАВКИ ОД ОСНОВНИОТ КАПИТАЛ И ДОПОЛНИТЕЛНИОТ КАПИТАЛ		
Вложувања во капиталот на други банки или финансиски институции коишто изнесуваат над 10% од капиталот на тие институции	-	-
Вложувања во субординирани и хибридни инструменти и други инструменти на институциите од реден бр. 10	-	-
Збирен износ на вложувања во капиталот, субординирани и хибридни инструменти и други инструменти којшто надминува 10% од (I+II)	-	-
Вложувања во капиталот на друштвата за осигурување и реосигурување коишто надминуваат 10% од капиталот на тие друштва	-	-
Вложувања во финансиски инструменти издадени од друштвата за осигурување и реосигурување во кои банката поседува над 10% од нивниот капитал	-	-
Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	-	-
Позиции како резултат на консолидација (негативни износи)	-	-
III ОДБИТНИ СТАВКИ	-	-
IV Основен капитал по одбитните ставки	1,235,504	1,287,226
V Дополнителен капитал по одбитните ставки	385	2,642
СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		
VI Основен капитал	1,235,504	1,287,226
VII Дополнителен капитал	385	2,642
VIII СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	1,235,889	1,289,868

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Стапка на адекватност на капиталот

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

Опис	Во илјади денари	
	2014	2013
I АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД КРЕДИТНИОТ РИЗИК		
Актива пондерирана според кредитниот ризик со примена на		
1 стандардизиран пристап	4,027,527	3,218,404
2 Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	322,202	257,472
II АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК		
3 Агрегатна девизна позиција	332,199	350,309
4 Нето-позиција во злато	-	-
5 Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	26,576	28,024
6 Актива пондерирана според валутниот ризик	332,199	350,309
III АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК		
Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор		
7 Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	31,809	21,635
8 Актива пондерирана според оперативниот ризик	-	-
9 Актива пондерирана според оперативниот ризик	397,615	270,435
IV АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ		
Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките		
10 Капитал потребен за покривање на пазарните ризици (11.1+11.2+11.3+11.4+11.5)	-	-
11 Капитал потребен за покривање на позицискиот ризик (11.1.1+11.1.2+11.1.3+11.1.4)	-	-
11.1 Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
11.1.1 Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
11.1.2 Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
11.1.3 Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
11.1.4 Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	-	-
11.2 Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	-	-
11.3 Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	-	-
11.4 Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	-	-
11.5 Капитал потребен за покривање на другите ризици (10+11)	-	-
12 Актива пондерирана според други ризици	-	-
13	-	-
V АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ	4,757,341	3,839,148
14 Капитал потребен за покривање на ризиците	380,587	307,131
VI СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	1,235,889	1,289,868
VII АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/IV)	25.98%	33.60%

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ

Известувањето според сегментите се врши според оперативните сегменти на Банката.

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

- извршува активности како резултат на кои се остваруваат приходи и настануваат трошоци;
- се разгледуваат од страна на Надзорниот одбор на Банката, со цел оценување на остварувањата и носење на одлуки за идните деловни активности на сегментот; и
- достапни се финансиски информации за сегментот.

Банката одделно ги обелоденува информациите за секој значаен оперативен сегмент. Еден сегмент се смета за значаен доколку:

- приходите на сегментот учествуваат со повеќе од 10% во вкупните приходи на Банката;
- износот на добивката или загубата претставува 10% или повеќе од вкупната добивка на сите оперативни сегменти кои прикажале добивка или од вкупната загуба на сите оперативни сегменти кои прикажале загуба;
- вкупните средства на сегментот учествуваат со 10% или повеќе во вкупните средства на Банката;
- раководството оцени дека се значајни за следење за потребите на управување со Банката.

За целите на финансиско известување, Банката групира два или повеќе сегменти во еден оперативен сегмент доколку тие оперативни сегменти се слични во однос на видот на производите и услугите, видот и групата на корисниците на производите и услугите и методите за дистрибуција и понуда на истите. На 31 декември 2014 и 2013 година Банката не изврши групирање на два или повеќе оперативни сегменти во еден.

Оперативните сегменти на Банката се еднакви на деловните линии пропишани со „Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот“ („Службен весник на РМ“ бр. 159/07, 32/08, 31/09, 96/09, 157/09, 91/11, 165/11 и 47/12), со примена на стандардизираниот пристап за потребите на утврдување на капиталот потребен за покривање на оперативниот ризик.

Банката обелоденува информации за концентрацијата на деловните активности кон одделни значајни клиенти. Значаен клиент е физичко или правно лице, како и лицата поврзани со него, од кое Банката остварува 10% или повеќе од своите вкупни деловни приходи или деловни расходи.

Во 2014 година, значаен комитент претставува државата преку направените вложувања во државни записи и обврзници и остварените приходи од камата.

Географските подрачја според кои Банката известува се:

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

A. Оперативни сегменти (продолжение)

Оперативни сегменти

во илјади денари	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестиционно банкарство	Банки	Држава	Нерезиденти	Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
2014 (тековна година)									
Нето-приходи/(расходи) од камата	94,732	38,049	-	2,659	119,727	(29,867)	(6,485)	1,775.00	220,590
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	38,323	33,063	-	(6,386)	(343)	(5,213)	(3,705)	-	55,739
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	3,037	2,827	3,960	-	-	30,741	-	12,254	52,819
Приходи реализирани меѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	136,092	73,939	3,960	(3,727)	119,384	(4,339)	(10,190)	14,029	329,148
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	2,486	(9,485)	-	1,658	-	487	(5)	-	(4,859)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	(22,026)	-	-	-	-	-	-	(22,026)
Амортизација	-	-	-	-	-	-	-	(44,061)	(44,061)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(48,500)	(18,967)	-	(27,097)	(43,780)	(3,734)	-	(165,098)	(307,176)
Вкупно расходи по сегмент	(46,014)	(50,478)	-	(25,439)	(43,780)	(3,247)	(5)	(209,159)	(378,122)
Финансиски резултат по сегмент	90,078	23,461	3,960	(29,166)	75,604	(7,586)	(10,195)	(195,130)	(48,974)
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивка / (загуба) за финансиската година									(48,974)
Вкупна актива по сегмент	2,635,904	1,030,824	-	1,472,680	2,379,450	202,934	-	-	7,721,792
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	700,849	700,849
Вкупна актива									8,422,641
Вкупно обврски по сегмент	3,457,143	1,256,307	-	108,017	27,137	2,113,079	202,050	-	7,163,733
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	5,303	5,303
Вкупно обврски									7,169,036

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

A. Оперативни сегменти (продолжение)

Оперативни сегменти

во илјади денари	Оперативни сегменти						Сите останати незначјани оперативни сегменти	Неалоци- рано	Вкупно
	Работа со население	Корпора- тивно банкарство	Инвести- ционо банкарство	Банки	Држава	Нерезиденти			
2013 (претходна година)									
Нето-приходи/(расходи) од камата	25,619	28,182	-	11,434	117,740	(24,711)	(6,428)	4,231	156,067
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	29,796	30,077	-	(7,339)	(559)	(2,063)	748	(1,411)	49,249
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	5959	19,073	3,332	-	-	90,114	-	9,112	127,590
Приходи реализирани меѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	61,374	77,332	3,332	4,095	117,181	63,340	(5,680)	11,932	332,906
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(10,125)	(19,475)	-	747	-	(706)	1,629	-	(27,930)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	(19,122)	-	-	-	-	-	-	(19,122)
Амортизација	-	-	-	-	-	-	-	(49,710)	(49,710)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(19,718)	(10,372)	-	(18,087)	(68,465)	(12,627)	-	(155,798)	(285,067)
Вкупно расходи по сегмент	(29,843)	(48,969)	-	(17,340)	(68,465)	(13,333)	1,629	(205,508)	(381,829)
Финансиски резултат по сегмент	31,531	28,363	3,332	(13,245)	48,716	50,007	(4,051)	(193,576)	(48,923)
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	-	-	(494)
Добивка / (загуба) за финансиската година									(49,417)
Вкупна актива по сегмент	1,853,220	567,616	-	829,817	3,659,207	543,141	-	-	7,453,001
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	754,975	754,975
Вкупна актива									8,207,976
Вкупно обврски по сегмент	2,911,204	1,064,490	-	38,583	26,687	2,662,851	150,169	-	6,853,984
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	49,156	49,156
Вкупно обврски									6,903,140

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

Б. Концентрација на вкупните приходи и расходи по значајни комитенти

	во илјади денари	Оперативни сегменти					Банки	Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
		Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестиционо банкарство	Нерезиденти	Вложување во сопственички и хартии од вредност				
2014 (тековна година)										
Комитент 1										
приходи	-	-	-	-	-	-	119,729	-	119,729	
расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Комитент 2										
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Комитент 3										
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Комитент 4										
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Вкупно по сегмент							119,729		119,729	
2013 (претходна година)										
Комитент 1										
приходи	-	-	-	-	-	-	117,740	-	117,740	
расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Комитент 2										
приходи	-	-	-	91,217	-	-	-	-	91,217	
расходи	-	-	-	(16,575)	-	-	-	-	(16,575)	
Комитент 3										
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Комитент 4										
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Вкупно по сегмент				74,642			117,740		192,382	

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

В. Географски подрачја

<i>во илјади денари</i>	Република Македонија	Земји членки на ЕУ	Европа – останато	Земји членки на ОЕЦД (без европски земји-членки на ОЕЦД)	Останато (наведете ги одделно значајните географски сегменти)	Сите останати незначајни географски сегменти	Неалоцирано	Вкупно
					Останато			
2014 (тековна година)								
Вкупно приходи	333,487	(4,339)	-	-	-	-	-	329,148
Вкупна актива	8,219,707	202,934	-	-	-	-	-	8,422,641
2013(претходна година)								
Вкупно приходи	269,566	63,340	-	-	-	-	-	332,906
Вкупна актива	7,664,835	543,141	-	-	-	-	-	8,207,976

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИТЕ ОБВРСКИ

A. Објективна вредност на финансиските средства и обврски

<i>во илјади денари</i>	31 декември 2014		31 декември 2013	
	Сметковод. вредност	Објективна вредност	Сметковод. вредност	Објективна вредност
Финансиски средства				
Парични сред. и парични еквиваленти	1,652,315	1,652,315	1,352,093	1,352,093
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	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	3,648,344	3,648,344	2,406,543	2,406,543
Вложувања во хартии од вредност	2,403,251	2,403,251	3,675,594	3,675,594
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарув. за данок на добивка (тековен)	1,197	1,197	971	971
Останати побарувања	69,738	69,738	65,301	65,301
Заложени средства	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-
Финансиски обврски				
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Депозити на банки	1,950,080	1,950,080	2,476,169	2,476,169
Депозити на други комитенти	5,128,597	5,128,597	4,334,263	4,334,263
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	38,587	38,587	47,716	47,716
Субординирани обврски	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	50,576	50,576	44,348	44,348

а) Парични средства и парични еквиваленти

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

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

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

б) Кредити 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. Проценетата објективна вредност на кредитите и побарувањата од други клиенти се утврдена врз база на дисконтиран паричен тек употребувајќи пазарни каматни стапки за слични пласмани.

в) Кредити на и побарувања од други комитенти

Кредитите и побарувањата од други комитенти се мерат според амортизираната набавна вредност намалени за нивната исправка на вредност. Кредитите и побарувања од други комитенти во кредитното портфолио на банката во најголем дел се со променлива каматна стапка. Проценетата објективна вредност на кредитите и побарувањата од други клиенти се утврдува преку дисконтирање на идните парични текови за кои се проценува дека ќе се примат. Проценетите идни парични текови за утврдување на објективната вредност се дисконтирани со примена на тековната пазарна каматна стапка.

г) Вложување во хартии од вредност

Вложувањата во хартии од вредност вклучуваат каматносни средства кои се чуваат до доспевање и средства класификувани како расположливи за продажба кои се прикажуваат според објективна вредност. Објективната вредност на средствата расположливи за продажба се заснова на објавени цени на активен пазар или објавени цени достапни од берза, дилер и брокер. Во случаи кога овие информации не се достапни на Банката, објективната вредност се проценува според: информации за постигнатите цени за трансакции помеѓу запознаени, доброволни странки; повикување на тековната пазарна цена на друг склучен финансиски инструмент, дисконтирани парични текови со примена на пазарни дисконтни стапки и други алтернативни модели за определување на цената.

д) Останати побарувања

Со оглед на краткиот рок на достасување, објективната вредност на останатите побарувања е еднаква на нивната сметководствена вредност.

ѓ) Депозити на банките

Поради незначителниот ризик од промена на вредност, објективната вредност на депозитите по видување и орочените депозити е еднаква со нивната сметководствена вредност.

е) Депозити на други комитенти

Објективната вредност на депозитите по видување, како и на орочените депозити со варијабилна каматна стапка е еднаква со 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.

ж) Обврски по кредити

Објективната вредност на обврските по кредити со променливи каматни стапки не се разликува од сметководствената вредност, поради прилагодувањето на каматните стапки за конкретните финансиски обврски со пазарните каматни стапки за слични инструменти. Објективната вредност на кредитните линии коишто се регулирани со посебни услови и за кои на пазарот нема други финансиски инструменти со исти или слични карактеристики, апроксимативно ја претставува нивната сметководствена вредност.

з) Останати обврски

Со оглед на краткиот рок на достасување, објективната вредност на останатите обврски е еднаква на нивната сметководствена вредност.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

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

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

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

	<i>во илјади денари</i>	<u>Белешка</u>	<u>Ниво 1</u>	<u>Ниво 2</u>	<u>Ниво 3</u>	<u>Вкупно</u>
31 декември 2014 (тековна година)						
Финансиски средства мерени по објективна вредност						
Средства за тргување	19		-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20		-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21					
Вложувања во хартии од вредност расположливи за продажба	23.1		-	23,752	137	23,889
Вкупно			<u>-</u>	<u>23,752</u>	<u>137</u>	<u>23,889</u>
Финансиски обврски мерени по објективна вредност						
Обврски за тргување	32		-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	33		-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21		-	-	-	-
Вкупно			<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
31 декември 2013 (претходна година)						
Финансиски средства мерени по објективна вредност						
Средства за тргување	19		-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20		-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21		-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност расположливи за продажба	23.1		-	16,273	137	16,410
Вкупно			<u>-</u>	<u>16,273</u>	<u>137</u>	<u>16,410</u>
Финансиски обврски мерени по објективна вредност						
Обврски за тргување	32		-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	33		-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21		-	-	-	-
Вкупно			<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

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

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

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

Банката ги класификува сите финансиски средства и финансиски обврски мерени по објективна вредност со користење на хиерархија на објективна вредност којашто ја рефлектира значајноста на инпутите користени во одредувањето на објективната вредност. Хиерархијата на објективната вредност ги опфаќа следниве нивоа:

а) Ниво 1 - Објективната вредност е утврдена со директна примена/повикување на котирана пазарна цена на финансиските инструменти на активен пазар;

б) Ниво 2 - Објективната вредност е утврдена со примена на техники за вреднување коишто содржат инпути од активни пазари коишто можат да бидат директни, односно цени, или индиректни, односно извлечени од цени;

в) Ниво 3 - Објективната вредност е утврдена со примена на техники за вреднување коишто содржат инпути коишто не можат директно или индиректно да се следат на активните пазари, односно не се видливи.

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

	тековна година 2014		претходна година 2013	
	трансфери од ниво 1 на ниво 2	трансфери од ниво 2 на ниво 1	трансфери од ниво 1 на ниво 2	трансфери од ниво 2 на ниво 1
<i>во илјади денари</i>				
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, расположливи за продажба	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Финансиски обврски мерени по објективна вредност				
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

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

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

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

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

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

Б.3. Усогласување на движењата во текот на годината во објективните вредности мерени во Ниво 3 (продолжение)

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

6. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КАМАТА

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	5,588	54,453
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	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	210,304	147,782
Вложувања во хартии од вредност	119,729	78,641
Останати побарувања	214	535
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	1,758	4,197
Наплатени претходно отпишани камати	17	34
Вкупно приходи од камата	337,610	285,642
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	25,235	21,732
Депозити на други комитенти	89,890	107,118
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	1,895	725
Субординирани обврски	-	-
Останати обврски	-	-
Вкупно расходи за камата	117,020	129,575
Нето-приходи/(расходи) од камата	220,590	156,067

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

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

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	43,627	34,114
Држава	119,729	117,741
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	4,911	12,378
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	6
Домаќинства	166,892	114,203
Нерезиденти	676	2,969
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	1,758	4,197
Наплатени претходно отпишани камати	17	34
Вкупно приходи од камата	337,610	285,642
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	5,578	5,937
Држава	2	1
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	310	420
Банки	2,252	945
Останати финансиски друштва (небанкарски)	6,175	6,009
Домаќинства	72,160	88,583
Нерезиденти	30,543	27,680
Вкупно расходи за камата	117,020	129,575
Нето-приходи/(расходи) од камата	220,590	156,067

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

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

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	11,818	10,823
Платен промет		
во земјата	24,425	21,942
во странство	14,889	12,114
Акредитиви и гаранции	2,297	2,035
Брокерско работење	-	89
Управување со средства	920	1,097
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато		
-Картично работење	9,126	6,063
-Провизија од блокада и деблокада	3,154	1,990
-Месечна провизија	12,681	8,934
-Останато	2,298	3,809
Вкупно приходи од провизии и надомести	81,608	68,896
Расходи од провизии и надомести		
Кредитирање	741	370
Платен промет		
во земјата	9,743	6,996
во странство	2,952	2,168
Акредитиви и гаранции	99	88
Брокерско работење	-	-
Управување со средства	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање на хартии од вредност	-	-
Останато		
-Провизии за меѓубанкарски операции	875	868
-Провизии за КХВ	-	8
-Картично работење	11,207	7,005
-Останато	252	2,144
Вкупно расходи од провизии и надомести	25,869	19,647
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	55,739	49,249

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

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

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	33,467	30,077
Држава	162	269
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	793	748
Банки	3,133	2,596
Останати финансиски друштва (небанкарски)	956	1322
Домаќинства	38,323	29,796
Нерезиденти	4,774	4,088
Вкупно приходи од провизии и надомести	81,608	68,896
Расходи за провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	404	19
Држава	505	828
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	9,519	8,153
Останати финансиски друштва (небанкарски)	5,454	4,495
Нерезиденти	9,987	6,152
Вкупно расходи за провизии и надомести	25,869	19,647
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	55,739	49,249

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

8. НЕТО-ПРИХОДИ ОД ТРГУВАЊЕ

	Во илјади денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
<i>Средства за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Приходи од дивиденда од средствата за тргување	-	-
Приходи од камата од средствата за тргување	-	-
<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	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	8,071	7,032
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	-	-
курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	3	52
останати курсни разлики, на нето-основа	153	(964)
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	8,227	6,120

11. ОСТАНАТИ ПРИХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	Во илјади денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
Добивка од продажба на средства расположливи за продажба	-	-
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	3,960	3,332
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажба на:		
недвижности и опрема	695	19,073
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	5,169	1,139
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	441	422
Приходи од добиени судски спорови	217	96
Наплатени претходно отпишани побарувања	1,453	103
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:		
вонбилансни кредитни изложености	-	1,204
потенцијални обврски врз основа на судски спорови	-	-
пензии и други користи на вработените	-	-
преструктурирања	-	-
неповолни договори	-	-
останати резервирања	-	-
Останато		
Приходи по основ на цесија	30,741	58,436
Консултантски услуги	152	31,678
Останати приходи	1,764	5,987
Вкупно останати приходи од дејноста	44,592	121,470

Банката склучи договор за отстапување на сомнителни и спорни пласмани со матичната банка, при што беа отстапени побарувања по основ на кредити во висина од 47,506 илјади денари. Побарувањата се отстапени по дисконтирана вредност во висина од 30,741 илјади денари.

Побарувањата од матичната банка се во целост наплатени.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

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

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други комитенти	Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достапување	Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно
2014 (тековна година)								
<i>Исправка на вредноста на поединечна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста	-	104,426	-	-	247	959	2,954	108,586
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	(99,382)	-	-	(2,351)	(735)	(1,259)	(103,727)
	-	5,044	-	-	(2,104)	224	1,695	4,859
<i>Исправка на вредноста на групна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста	-	-	-	-	-	-	-	-
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	5,044	-	-	(2,104)	224	1,695	4,859
2013 (претходна година)								
<i>Исправка на вредноста на поединечна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста	-	153,038	-	-	1,425	2,110	10,845	167,418
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	(126,400)	-	-	(1,715)	(2,023)	(9,350)	(139,488)
	-	26,638	-	-	(290)	87	1,495	27,930
<i>Исправка на вредноста на групна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста	-	-	-	-	-	-	-	-
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	26,638	-	-	(290)	87	1,495	27,930

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

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

<i>во илјади денари</i>	Недвижности и опрема	Нематеријални средства	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отугување	Останати нефинансиски средства	Вкупно
2014 (тековна година)						
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	24,668	-	-	24,668
	-	-	(2,642)	-	-	(2,642)
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето- основа	-	-	22,026	-	-	22,026
2013 (претходна година)						
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	19,122	-	-	19,122
	-	-	-	-	-	-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето- основа	-	-	19,122	-	-	19,122

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

14. ТРОШОЦИ ЗА ВРАБОТЕНИТЕ

	Во илјади денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
Краткорочни користи за вработените		
Плати	94,401	87,212
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	44,744	41,309
Краткорочни платени отсуства	-	-
Трошоци за привремено вработување	-	-
Удел во добивката и награди	-	-
Немонетарни користи	-	-
	139,145	128,521
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	73	42
	73	42
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		
- систематски преглед	146	34
- трошоци за службени патувања	310	672
- регрес за годишен одмор	2,236	
- трошоци за обука на вработените	168	
	2,860	706
Вкупно трошоци за вработените	142,078	129,269

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

15. АМОРТИЗАЦИЈА

	Во илјади денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
Амортизација на нематеријални средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	14,569	13,599
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	2,563	2,174
Вложувања во нематеријални средства земени под закуп		
	17,132	15,773
Амортизација на материјални средства		
Градежни објекти	8,718	9,402
Транспортни средства	-	-
Мебел и канцелариска опрема	14,015	20,802
Останата опрема	-	-
Други ставки на недвижностите и опремата	-	-
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	4,196	3,733
	26,929	33,937
Вкупно амортизација	44,061	49,710

16. ОСТАНАТИ РАСХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	Во илјади денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	820	1,581
Премии за осигурување на депозитите	17,838	19,961
Премии за осигурување на имотот и на вработените	514	696
Материјали и услуги	72,700	72,195
Административни и трошоци за маркетинг	6,848	6,617
Останати даноци и придонеси	760	1,805
Трошоци за кири	49,557	45,105
Трошоци за судски спорови	7,453	806
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	552	-
Резервирања за пензиските и за другите користи за вработените, на нето-основа	-	-
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	-	-
Други резервирања на нето-основа		
преструктурирања	-	-
неповолни договори	-	-
останати резервирања	-	-
Загуба од продажбата на:		
недвижности и опрема	-	-
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	17	227
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Останато	2,956	2,685
Трошоци од минати години	5,083	4,120
Вкупно останати расходи од дејноста	165,098	155,798

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

17. **ДАНОК НА ДОБИВКА**

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

	Во илјади денари	
	Тековна година 2014	Претходна година 2013
Тековен данок на добивка		
Расход/(приход) за тековниот данок од добивка за годината	-	494
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	-	-
	-	494
Одложен данок од добивка		
Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-
Промени во даночната стапка	-	-
Воведување нови даноци	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Останато	-	-
	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	-	494

	Во илјади денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
Тековен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	-	494
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	-	494
Одложен данок од добивка		
Признаен во билансот на успех	-	-
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка	-	494

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

17. **ДАНОК НА ДОБИВКА (продолжение)**

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

	<u>Во %</u>	<u>Во илјади денари</u>	<u>Во %</u>	<u>Во илјади денари</u>
	<u>тековна година 2014</u>	<u>2014</u>	<u>претходна година 2013</u>	<u>2013</u>
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	-	(48,974)	-	(48,923)
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	10%	-	10%	-
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	(25%)	12,132	(10.1%)	4,940
Даночно ослободени приходи	-	-	-	-
Даночни ослободувања непризнаени во билансот на успех	-	-	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-	-	-
Промени на одложениот данок	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка	0.00%	-	(1.01)%	494
Просечна ефективна даночна стапка	0.00%	-	(1.01)%	-

Согласно измените во Законот за данок на добивка од 2014 година, основа за пресметување на данок на добивка е добивката која се утврдува во даночниот биланс како разлика меѓу вкупните приходи и вкупните расходи во износи утврдени согласно прописите за сметководство и сметководствениите стандарди зголемена за износот на непризнаените расходи за даночни цели и намалена за износот на даночниот кредит. Основа за пресметување на данок на добивка во 2013 година претставуваат непризнаените расходи за даночни цели. Обврска за данок на добивка за 2014 година нема поради остварената загуба.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

17. ДАНОК НА ДОБИВКА (продолжение)

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
Парични средства во благајна	116,255	113,321
Сметки и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	503,211	347,802
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	157,900	498,911
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	20,532	19,760
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	609,231	80,891
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	-
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	100,000	-
Останати краткорочни високоликвидни средства	300	140,202
Побарувања врз основа на камати	-	179
(Исправка на вредноста)	(1,845)	(3,916)
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	1,505,584	1,197,150
Задолжителни депозити во странска валута	141,886	150,483
Ограничени депозити	4,846	4,462
(Исправка на вредноста)	(1)	(2)
Вкупно	1,652,315	1,352,093

	Во илјади денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	3,918	4,249
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	247	1,425
(ослободување на исправката на вредноста)	(2,351)	(1,715)
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)		
Ефект од курсни разлики	32	(41)
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	1,846	3,918

Сметките и депозитите во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута во износ од 503,211 илјади денари (2013: 347,802 илјади денари), вклучуваат задолжителна резерва во денари во износ од 332,031 илјади денари (2013: 308,373 илјади денари). На задолжителната резерва во денари во 2014 година не се пресметува камата (2013: 1% на годишно ниво). Согласно Одлуката за задолжителна резерва донесена од страна на Народна Банка на Република Македонија, стапката на задолжителна резерва на Банката изнесува 8% за обврски во домашна валута, 20% за обврски во домашна валута со валутна клаузула и 15% на дел од обврските во странска валута и 13% на дел од обврските кон нерезиденти – финансиски друштва во странска валута со договорна рочност до 1 година. Основата на задолжителната резерва се утврдува како просек од состојбата на обврските од билансите на Банката за секој календарски ден од претходниот месец. Задолжителната резерва во денари Банката ја исполнува на просечно ниво. Задолжителната резерва на Банката во девизи се издвојува на посебни девизни сметки на НБРМ во странство и се исполнува во евра на фиксно ниво.

Задолжителните депозити во странска валута на 31 декември 2014 година се во износ од 141,886 илјади денари (2013: 150,483 илјади денари). Во 2014 година Банката не оствари приход по основ на надомест на задолжителна резерва во евра. Стапката на надомест на задолжителна резерва во евра во претходната година изнесува 0.10% на годишно ниво.

Благајничките записи до 3 месеци во износ од 609,231 илјади денари (2013: 80,891 илјади денари) се должнички хартии од вредност издадени од НБРМ со доспевање од 35 дена и со каматна стапка од 3.25% годишно.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ (продолжение)

Б. Прекласифицирани средства за тргување

Б.1 Состојба на прекласифицираните средства за тргување

	Прекласифициран износ (на датумот на прекласификација)	тековна година 2014		претходна година 2013	
		Сметководствена вредност на 31 декември 2014 (тековна година)	Објективна вредност на 31 декември 2014 (тековна година)	Сметководствена вредност на 31 декември 2013 (претходна година)	Објективна вредност на 31 декември 2013 (претходна година)
<i>во илјади денари</i>					
Средства за тргување прекласифицирани во 2014 (тековна година) во:					
- финансиски средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во 2013 (претходна година) во:					
- финансиски средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ (продолжение)

Б. Прекласифицирани средства за тргување (продолжение)

Б.2 Добивки и загуби од прекласифицираните средства за тргување

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ (продолжение)

Б. Прекласифицирани средства за тргување (продолжение)

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
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 2014

21. ДЕРИВАТНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ ЧУВАНИ ЗА УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИК

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

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА

22.1 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД БАНКИ

	тековна година 2014		Во илјади денари претходна година 2013	
	кратко- рочни	долгорочни	кратко- рочни	долгорочни
	Кредити на банки			
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Рело				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Останати побарувања				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредност	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредност	-	-	-	-

	Во илјади денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
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)	-	-
Состојба на 31 декември	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ

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

	тековна година 2014		Во илјади денари претходна година 2013	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Нефинансиски друштва				
побарувања по главница	33,560	994,258	130,575	451,236
побарувања врз основа на камати	3,098	-	2,851	-
Држава	-	-	-	-
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-	-	-
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки	-	-	-	-
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства	-	-	-	-
побарувања по главница	-	-	-	-
станбени кредити	262	579,036	125	328,159
потрошувачки кредити	27,240	1,809,722	39,655	1,321,566
автомобилски кредити	7	3,853	7	4,632
хипотекарни кредити	-	-	-	-
кредитни картички	270	67,769	212	53,762
други кредити	134,802	13,313	104,074	11,177
побарувања врз основа на камати	10,597	-	7,829	-
Нерезиденти, освен банки	-	-	-	-
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	461,056	(461,056)	321,014	(321,014)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредност	670,892	3,006,895	606,342	1,849,518
(Исправка на вредноста)	(23,227)	(6,216)	(33,104)	(16,213)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредност	647,665	3,000,679	573,238	1,833,305

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

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 2014	претходна година 2013
Движење на исправката на вредноста на поединечна основа		
Состојба на 1 јануари	49,317	74,658
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	104,426	153,038
(ослободување на исправката на вредноста)	(99,382)	(126,400)
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	(124)	(4,129)
Ефект од курсни разлики	(34)	10
(Отпишани побарувања)	(24,760)	(47,860)
Состојба на 31 декември	29,443	49,317
Движење на исправката на вредноста на групна основа		
Состојба на 1 јануари	-	-
Исправка на вредноста за годината	-	-
дополнителна исправка на вредноста	-	-
(ослободување на исправката на вредноста)	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	-	-
Вкупно исправка на вредноста на кредитите на и побарувањата од други комитенти	29,443	49,317

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ (продолжение)

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
<i>(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)</i>		
Првокласни инструменти на обезбедување		
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	66,404	29,136
државни хартии од вредност	-	-
државни безусловни гаранции	-	-
банкарски гаранции	-	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување)	-	-
Гаранции од физички лица	1,593,562	-
Залог на недвижен имот	-	-
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	1,381,147	949,529
имот за вршење дејност	517,416	343,079
Залог на подвижен имот	25,472	29,612
Останати видови обезбедување	34,157	1,031,186
Необезбедени	30,186	24,001
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	<u>3,648,344</u>	<u>2,406,543</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ (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 крајни напори за навремена реализација на средствата за обезбедување. Во случај истото да се покаже како неуспешно, во иднина ќе биде неопходно да биде извршена дополнителна резервација за загуби поради оштетување.

Работењето на Банката може да биде под влијание на финансиските трендови во случај да дојде до влошување на вкупното глобално и локално економско опкружување. Во текот на 2014 година, Банката не се соочи со какви било проблеми на ликвидност, со оглед на тоа дека претходно презеде мерки на засилување на нејзината капитална основа преку издавање на сопственички хартии од вредност и задржување на добивката во рамките на резервите на Банката.

Потенцијалното влијание на финансиската криза може да се очекува да резултира со ограничување на домашните заштеди. Раководството на Банката реагира соодветно на какви било промени на пазарот и економијата во целина. Некои од преземените мерки се: ограничување на долгорочното кредитирање споредено со краткорочното кредитирање, развивање на нови кредитни производи со повисоки каматни маржи, засилување на процесот на мониторинг на големите комитенти и индустриски гранки кон 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 со цел да се заштити и развие тековната и идната база на комитенти кредитокорисници/депоненти во правец на остварување на целите на Банката за 2014 година и понатаму.

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА (продолжение)

Б. Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба

Б.1 Состојба на прекласифицираните средства расположливи за продажба

	Прекласифициран износ (на датумот на прекласификација)	тековна година 2014		претходна година 2013	
		Сметководствена вредност на 31 декември 2014 (тековна година)	Објективна вредност на 31 декември 2014 (тековна година)	Сметководствена вредност на 31 декември 2013 (претходна година)	Објективна вредност на 31 декември 2013 (претходна година)
<i>во илјади денари</i>					
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во 2014 (тековна година) во:					
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во 2013 (претходна година) во:					
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА (продолжение)

Б. Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба (продолжение)

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

<i>во илјади денари</i>	<u>Биланс на успех 2014 (тековна година)</u>	<u>Останати добивки/(загуби) 2014 (тековна година)</u>	<u>Биланс на успех 2013 (претходна година)</u>	<u>Останати добивки/(загуби) 2013 (претходна година)</u>
Период пред прекласификација				
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања во банки				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредност на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-
- промени на објективната вредност на нето основа	-	-	-	-
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредност на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-
- промени на објективната вредност на нето основа	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Период по прекласификација				
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања во банки				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредност на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-
- износ раскнижен од Ревалоризациски резерви	-	-	-	-
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредност на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-
- промени на објективната вредност на нето основа	-	-	-	-
- износ раскнижен од Ревалоризациски резерви	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА (продолжение)

Б. Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба (продолжение)

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

	Биланс на успех 2014 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2014 (тековна година)	Биланс на успех 2013 (претходна година)	Останати добивки/(загуби) 2013 (претходна година)
<i>во илјади денари</i>				
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања во банки				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредност на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-
- промени на објективната вредност на нето основа	-	-	-	-
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредност на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-
- промени на објективната вредност на нето основа	-	-	-	-
- износ раскнижен од Ревалоризациски резерви	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)

23.2 ВЛОЖУВАЊЕ ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ КОИ СЕ ЧУВААТ ДО ДОСТАСУВАЊЕ

	Во илјади денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	1,540,608	2,819,165
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	838,754	840,019
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	2,379,362	3,659,184
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста (Исправка на вредноста)	2,379,362	3,659,184
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста	2,379,362	3,659,184

	Во илјади денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
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)	-	-
Состојба на 31 декември	-	-

Банката има вложувања во државни записи со рок на доспевање до 12 месеци и каматна стапка во висина од 3.6% на годишно ниво, како и вложувања во државни обврзници со рок на доспевање од 24 месеци и каматна стапка во висина од 3,8%.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

24. ВЛОЖУВАЊА ВО ПРИДРУЖЕНИ ДРУШТВА

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

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

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 2014	-	-	-	-	-
претходна година 2013	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

25. ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА

	Во илјади денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
Побарувања од купувачите	5,587	497
Однапред платени трошоци	4,117	5,052
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надоместоци	4,138	3,665
Побарувања од вработени	205	121
Аванси за нематеријални средства	-	-
Аванси за недвижности и опрема	-	-
Останато:		
Побарувања по основ на договори за цесија	41,811	41,832
Побарувања во пресметка од деловни односи во странска валута	7,762	7,379
Сомнителни и спорни побарувања од купувачи и други побарувања	13,515	13,452
Картично работење	4,965	3,630
Останати побарувања	5,406	6,482
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	87,506	82,110
(Исправка на вредноста)	(17,768)	(16,809)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	69,738	65,301

	Во илјади денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	16,809	16,476
Исправка на вредноста за годината	-	-
дополнителна исправка на вредноста	3,913	12,955
(ослободување на исправката на вредноста)	(1,994)	(11,373)
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
Ефект од курсни разлики	(1)	(21)
Корекција на исправката за провизии и надомести	-	-
(Отпишани побарувања)	(959)	(1,228)
Состојба на 31 декември	17,768	16,809

26. ЗАЛОЖЕНИ СРЕДСТВА

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

27. ПРЕЗЕМЕНИ СРЕДСТВА ВРЗ ОСНОВА НА НЕНАПЛАТЕНИ ПОБАРУВАЊА

<i>во илјади денари</i>	<u>Земјиште</u>	<u>Градежни објекти</u>	<u>Опрема</u>	<u>Станбени објекти и станови</u>	<u>Други вредности</u>	<u>Вкупно</u>
Почетна сметководствена вредност						
Состојба на 1 јануари 2013 (тековна година)	910	94,894	450	32,095	4,570	132,919
превземени во текот на година	-	13,758	-	4,315	-	18,073
(продадени во текот на година)	-	-	-	(12,103)	-	(12,103)
(пренос во сопствени средства)	-	(13,279)	-	-	-	(13,279)
Состојба на 31 декември 2013 (тековна година)	910	95,373	450	24,307	4,570	125,610
Состојба на 1 јануари 2014 (тековна година)	910	95,373	450	24,307	4,570	125,610
превземени во текот на година	-	624	-	2,144	-	2,768
(продадени во текот на година)	(385)	(5,836)	-	(12,431)	-	(18,652)
(пренос во сопствени средства)	-	3,260	-	-	-	3,260
Состојба на 31 декември 2014 (тековна година)	525	93,421	450	14,020	4,570	112,986
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2013 (тековна година)	125	5,189	50	225	-	5,589
загуба поради оштетување во текот на годината	157	17,110	80	4,776	600	22,723
(продадени во текот на година)	-	-	-	(737)	-	(737)
(пренос во сопствени средства)	-	(2,004)	-	-	-	(2,004)
Состојба на 31 декември 2013 (тековна година)	282	20,295	130	4,264	600	25,571
Состојба на 1 јануари 2014 (тековна година)	282	20,295	130	4,264	600	25,571
загуба поради оштетување во текот на годината	157	18,813	80	4,828	914	24,792
(продадени во текот на година)	(202)	(1,683)	-	(3,589)	-	(5,474)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2014 (тековна година)	237	37,425	210	5,503	1,514	44,889
Сегашна сметководствена вредност						
На 1 јануари 2013 (претходна година)	785	89,705	400	31,870	4,570	127,330
На 31 декември 2013 (претходна година)	628	75,078	320	20,043	3,970	100,039
На 31 декември 2014 (тековна година)	288	55,996	240	8,517	3,056	68,097

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

<i>во илјади денари</i>	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надвор. добавув.	Други интерно развиени нематери. средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во немат. средства земени под закуп	Вкупно
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2013	-	142,527	-	22,143	988	-	165,658
зголемувања преку нови набавки	-	-	-	-	48,933	-	48,933
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-
пренос на нематеријални средства во подготовка	-	12,787	-	-	(12,787)	-	-
пренос од инвестиции во тек	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2013	-	155,314	-	22,143	37,134	-	214,591
Состојба на 1 јануари 2014	-	155,314	-	22,143	37,134	-	214,591
зголемувања преку нови набавки	-	-	-	-	6,260	-	6,260
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-
пренос на нематеријални средства во подготовка	-	110	-	5,549	(5,659)	-	-
пренос од инвестиции во тек	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2014	-	155,424	-	27,692	37,735	-	220,851

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжение)

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжение)

<i>во илјади денари</i>	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надвор. добавув.	Други интерно развиени нематер и. средства	Други нематер и-јални средства	Нематеријал ни средства во подготовка	Вложувања во немат. средства земени во закуп	Вкупно
Амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2013	-	64,526	-	5,001	-	-	69,527
амортизација за годината	-	13,599	-	2,174	-	-	15,773
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2013	-	78,125	-	7,175	-	-	85,300
Состојба на 1 јануари 2014	-	78,125	-	7,175	-	-	85,300
амортизација за годината	-	14,569	-	2,563	-	-	17,132
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2014	-	92,694	-	9,738	-	-	102,432
Сегашна сметководствена вредност							
На 1 јануари 2013 (претходна година)	-	78,001	-	17,142	988	-	96,131
На 31 декември 2013 (претходна година)	-	77,189	-	14,968	37,134	-	129,291
На 31 декември 2014 (тековна година)	-	62,730	-	17,954	37,735	-	118,419

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжение)

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

<i>во илјади денари</i>	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надвор. добавув.	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематери- јални средства	Вложувања во немат. средства земени во закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност						
На 31 декември 2013 година	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2014 година	-	-	-	-	-	-

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

Во илјади денари

	Земјиште	Градежни објекти	Транс- портни средства	Мебел и канце- лариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	Недвиж- ности и опрема во подго- товка	Вложувања во недвижности и опрема земени под закуп	Вкупно
Набавна вредност									
Состојба на 1 јануари 2013	-	447,312	5,122	168,531	-	-	9,129	58,403	688,497
зголемувања	-	-	-	-	-	-	21,415	-	21,415
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	(37,706)	(1,735)	(2,310)	-	-	-	(837)	(42,588)
пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба (пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	26,913	-	8,996	-	-	(15,868)	(20,041)	-
На 31 декември 2013	-	436,519	3,387	175,217	-	-	14,676	37,525	667,324
Состојба на 1 јануари 2014	-	436,519	3,387	175,217	-	-	14,676	37,525	667,324
зголемувања	-	-	-	-	-	-	14,506	-	14,506
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	(1,905)	-	(712)	-	-	-	-	(2,617)
пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба (пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	(3,260)	-	(3,260)
останати преноси	-	3,811	-	9,805	-	-	(17,687)	4,071	-
На 31 декември 2014	-	438,425	3,387	184,310	-	-	8,235	41,596	675,953

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА (продолжение)

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжение)

Во илјади денари

	Земјиште	Градежни објекти	Транс- портни средства	Мебел и канце- лариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	Недвиж- ности и опрема во подго- товка	Вложувања во недвиж- ности и опрема земени под закуп	Вкупно
Амортизација и оштетување									
Состојба на 1 јануари 2013	-	37,500	5,122	115,288	-	-	-	10,212	168,122
амортизација за годината	-	9,402	-	20,802	-	-	-	3,733	33,937
загуба поради оштет.во текот на год.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	(8,012)	(1,735)	(2,295)	-	-	-	(837)	(12,879)
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2013	-	38,890	3,387	133,795	-	-	-	13,108	189,180
Состојба на 1 јануари 2014	-	38,890	3,387	133,795	-	-	-	13,108	189,180
амортизација за годината	-	8,718	-	14,015	-	-	-	4,196	26,929
загуба поради оштет.во текот на год.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	(748)	-	(688)	-	-	-	-	(1,436)
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2014	-	46,860	3,387	147,122	-	-	-	17,304	214,673

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА (продолжение)

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжение)

	Во илјади денари								
	Земјиште	Градежни објекти	Транс- портни средства	Мебел и канце- лариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	Недвиж- ности и опрема во подго- товка	Вложувања во недвиж- ности и опрема земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност									
На 1 јануари 2013 (претходна година)	-	409,812	-	53,243	-	-	9,129	48,191	520,375
На 31 декември 2013 (претходна година)	-	397,629	-	41,422	-	-	14,676	24,417	478,144
На 31 декември 2014 (тековна година)	-	391,565	-	37,188	-	-	8,235	24,292	461,280

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

	Во илјади денари								
	Градежни објекти	Транс- портни средства	Мебел и канце- лариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	Недвиж- ности и опрема во подго- товка	Вложувања во недвиж- ности и опрема земени под закуп	Вкупно	
Сегашна сметководствена вредност									
На 31 декември 2013 година	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2014 година	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Градежните објекти на Банката на 31 декември 2014 година вклучуваат имот со нето сметководствена вредност од 3,640 илјади денари (2013: 3,741 илјади денари) за коишто Банката не поседува соодветни документи за сопственост, што се должи на некомплетна катастарска евиденција. Банката има поведено постапка за запишување на правото на сопственост над овие средства.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ

30.1 Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

	тековна година 2014	претходна година 2013
Побарувања за данок на добивка (тековен)	1,197	971
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

А. Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

	31 декември 2014			Во илјади денари 31 декември 2013		
	Одлож. даночни средства	Одлож. даночни обврски	На нето основа	Одлож. даночни средства	Одлож. даночни обврски	На нето основа
Дериватни средства чувани за управув. со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од др. комитенти	-	-	-	-	-	-
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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

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

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски (продолжение)

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

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

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски (продолжение)

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

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

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

А. Нетековни средства кои се чуваат за продажба

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

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

Б. Група за отуѓување

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

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

32. ОБВРСКИ ЗА ТРГУВАЊЕ

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

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

	тековна година 2014		Во илјади денари претходна година 2013	
	сегашна сметковод- ствена вредност	договорна вредност, платлива на достасу- вање	сегашна сметковод- ствена вредност	договорна вредност, платлива на достасу- вање
<i>Депозити на банки</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
<i>Депозити на други комитенти</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 2014

34. ДЕПОЗИТИ

34.1 ДЕПОЗИТИ НА БАНКИ

	тековна година 2014		Во илјади денари претходна година 2013	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
	Тековни сметки			
домашни банки	-	-	139	-
странски банки	3,059	-	13,458	-
Депозити по видување				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити				
домашни банки	70,000	-	-	-
странски банки	153,705	1,721,479	461,335	1,999,117
Ограничени депозити				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Останати депозити				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	1,837	-	2,120	-
Тековна достасаност	1,721,479	(1,721,479)	1,999,117	(1,999,117)
Вкупно депозити на банки	1,950,080	-	2,476,169	-

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД, СКОПЈЕ

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

34. ДЕПОЗИТИ (продолжение)

34.2 ДЕПОЗИТИ НА ДРУГИ КОМИТЕНТИ

	тековна година 2014		Во илјади денари претходна година 2013	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
Тековни сметки	971,166	-	833,981	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	192,044	21,822	180,163	9,534
Ограничени депозити	23,239	33,166	30,952	4,021
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	1,635	-	1,128	-
	1,188,084	54,988	1,046,224	13,555
Држава				
Тековни сметки	885	-	1,917	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
	885	-	1,917	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Тековни сметки	41,530	-	25,078	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	9,246	-	9,233	-
Ограничени депозити	390	-	380	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	61	-	89	-
	51,227	-	34,780	-
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	22,994	-	9,930	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	6,750	108,300	36,835	92,000
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	11	-	285	-
Обврски врз основа на камати за депозити	11,795	-	7,161	-
	41,550	108,300	54,211	92,000
Домаќинства				
Тековни сметки	602,481	-	443,233	-
Депозити по видување	70,652	-	77,318	-
Орочени депозити	1,784,920	918,148	1,912,840	411,911
Ограничени депозити	7,700	30,519	6,547	17,148
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	38,451	-	37,319	-
	2,504,204	948,667	2,477,257	429,059
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	44,522	-	21,640	-
Депозити по видување	90	-	93	-
Орочени депозити	77,033	15,475	71,441	3,694
Ограничени депозити	49,058	41,807	43,857	41,829
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	2,707	-	2,706	-
	173,410	57,282	139,737	45,523
Тековна достасаност	489,049	(489,049)	181,287	(181,287)
Вкупно депозити на други комитенти	4,448,409	680,188	3,935,413	398,850

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

35. ИЗДАДЕНИ ДОЛЖНИЧКИ ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ

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

	тековна година 2014		Во илјади денари претходна година 2013	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Банки				
резиденти				
Обврски по кредити	-	14,074	-	23,203
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	39	-	39	-
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	-	24,474	-	24,474
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нерезиденти, освен банки				
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	2,134	(2,134)	8,090	(8,090)
Вкупно обврски по кредити	2,173	36,414	8,129	39,587

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ (продолжение)

Б. Обврски по кредити според кредитодавателот

	тековна година 2014		Во илјади денари претходна година 2013	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
<i>домашни извори:</i>				
НБРМ	39	5,103	39	5,103
МБПР	-	8,971	-	18,100
АСБ	-	24,474	-	24,474
	39	38,548	39	47,677
<i>странски извори:</i>	-	-	-	-
Тековна достасаност	2,134	(2,134)	8,090	(8,090)
Вкупно обврски по кредити	2,173	36,414	8,129	39,587

На 31 декември 2014 година Банката има обврски по кредити во износ од 24,474 илјади денари (2013: 24,474 илјади денари) врз основа на договор за претворање на краткорочните кредити од примарна емисија во долгорочни кредити склучен со Агенцијата за санација на Банки во рамките на Министерството за финансии на Република Македонија, со рок на достасување до 31 март 2020 година и провизија од 1.5% годишно.

37. СУБОРДИНИРАНИ ОБВРСКИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
<i>Обврски по субординирани депозити</i>		
Обврски за главница	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
<i>Обврски по субординирани кредити</i>		
Обврски за главница	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
<i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност</i>		
Обврски за главница	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
Откупливи приоритетни акции	-	-
Вкупно субординирани обврски	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

38. ПОСЕБНА РЕЗЕРВА И РЕЗЕРВИРАЊА

Во илјади денари

	Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложени	Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови	Резервирања за пензиите и за други користи за вработените	Резервирања за пре-структурирањето	Резервирања за неповолни договори	Останати резервирања	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2013 год.	1,848	-	-	-	-	-	1,848
дополнителни резервирања во текот на годината	3,392	-	-	-	-	-	3,392
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(ослободувања на резервирањата во текот на годината)	(4,596)	-	-	-	-	-	(4,596)
Ефект од курсни разлики	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2013 год.	644	-	-	-	-	-	644
Состојба на 1 јануари 2014 год.	644	-	-	-	-	-	644
дополнителни резервирања во текот на годината	6,298	-	-	-	-	-	6,298
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(ослободувања на резервирањата во текот на годината)	(5,746)	-	-	-	-	-	(5,746)
отписи во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2014 год.	1,196	-	-	-	-	-	1,196

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

39. ОСТАНАТИ ОБВРСКИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
Обврски кон добавувачите	4,419	3,614
Добиени аванси	3,487	3,299
Обврски за провизиите и надоместите	70	60
Пресметани трошоци	-	-
Разграничени приходи од претходна година	-	-
Краткорочни обврски кон вработените	927	31
Краткорочни обврски за користите на вработените	-	-
-Обврски за данок на додадена вредност	1,350	10,325
-Други разграничени приходи	-	-
-Обврски во пресметка по девизно работење	1,324	2,688
-Обврски за исплати по општествени станови	5,888	7,147
- Претплата за недоспеани кредити	4,695	-
-Обврски за краткорочно работење по кредитни картички	18,101	13,098
-Останати разграничени приходи по финансиски лизинг	406	431
-Обврски во стр. валута за привремени уплати од домашни и странски лица за основање трговски друштва во Македонија	8,319	-
-Обврски кон Western Union	-	-
Останато	1,590	3,655
Вкупно останати обврски	50,576	44,348

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ

A. Запишан капитал

	Во Денари		Број на издадени акции				Во илјади денари	
	Номинална вредност по акција		Обични акции		Неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
	Обични акции	Неоткупливи приоритетни акции	Тековна година 2014	Претходна година 2013	Тековна година 2014	Претходна година 2013	Тековна година 2014	Претходна година 2013
Состојба на 1 јануари-целосно платени	2,520	-	553,087	553,087	-	-	1,397,967	1,397,967
Запишани акции во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
Реализација на опциите на акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати промени во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
Конверзија на приоритетни во обични акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември – целосно платени	2,520	-	553,087	553,087	-	-	1,397,967	1,397,967

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ (продолжение)

Б.1 Дивиденди

Објавени дивиденди и платени дивиденди од страна на Банката

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

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

Б.2 Објавени дивиденди по денот на билансот на состојба (не се прикажани обврски за дивиденди во билансот на состојба)

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

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

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

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

	Во илјади денари		Во %	
	тековна година 2014	претходна година 2013	тековна година 2014	претходна година 2013
Име на акционерот	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	Право на глас	Право на глас
Централна кооперативна банка АД, Софија	1,221,123	1,221,123	87.35	87.35
ЦКБ Груп ЕАД Софија	62,603	62,603	4.48	4.48
Вкупно	1,283,726	1,283,726	91.83	91.83

Акционерскиот капитал на Банката на 31 декември 2014 го сочинуваат 553,087 потполно платени обични акции со номинална вредност од 41.20 евра.

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

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

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

Законски резерви

Согласно домашната 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 петтина од акционерскиот капитал. Додека законската резерва не го надмине определениот најмал износ, може да се употребува само за покривање на загубите. Кога законската резерва ќе го надмине најмалиот износ и по покривање на сите загуби 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, класифицирани како рестриктивни, претставуваат фонд кој е утврден врз основа на интерната политика на Банката, кој се користи за разни намени.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2014

41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА

А. Основна заработка по акција

	Во илјади денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции</i>		
Нето-добивка за годината	(48,974)	(49,417)
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции	-	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции	-	-
Вредност на емитирани акции	-	-
Вредност на повлечени акции	-	-
Вредност на дивиденда исплатена во акции	-	-
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции	(48,974)	(49,417)
	тековна година 2014	Број на акции претходна година 2013
<i>Пондериран просечен број на обичните акции</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	553,087	553,087
Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината	-	-
-емисија на акции	-	-
Ефект од конверзија на неоткупливи приоритетни во обични акции	-	-
Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември	553,087	553,087
Основна заработка по акција (во МКД)	(89)	(89)

Б. Разводната заработка по акција

	Во илјади денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)</i>		
Нето-добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)	(48,974)	(49,417)
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции за ефектите на сите издадени потенцијални обични акции	-	-
Дивиденда на приоритетни акции конвертирани во обични акции	-	-
Приход од реализирани опции	-	-
Вредност на откупени сопствени акции	-	-
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)	(48,974)	(49,417)
	тековна година 2014	Број на акции претходна година 2013
<i>Пондериран просечен број на обичните акции (разводнет)</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	553,087	553,087
Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции	-	-
Пондериран просечен број на обичните акции (разводнет) на 31 декември	553,087	553,087
Разводната заработка по акција (во МКД)	(89)	(89)

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

42.1 ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
Платежни непокриени гаранции		
во денари	97,687	61,867
во странска валута	-	-
во денари со валутна клаузула	17,215	13,532
Чинидбени непокриени гаранции		
во денари	-	-
во странска валута	-	-
во денари со валутна клаузула	-	-
Непокриени акредитиви		
во денари	-	-
во странска валута	-	-
во денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	71,111	55,907
Неискористени лимити по кредитни картички	34,871	27,916
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	22,296	17,666
Останати непокриени потенцијални обврски	-	-
Издадени покриени гаранции	18,561	15,228
Покриени акредитиви	-	-
Останати покриени потенцијални обврски	-	-
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	261,741	192,116
(Посебна резерва)	(1,196)	(644)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	260,545	191,472

Банката врши издавање на царински, тендерски, чинидбени, платежни гаранции за кои наплатава месечна провизија од 0.2% - 0.5%.

Годишните каматни стапки на кредитните картички и овердрафти за физички лица во текот на 2014 година се движеа во распон од 9,9% до 11,25%, додека кај кредитните картички за правни лица од 10,5% до 13,25%.

Кредитните картички за физички и правни лица, како и дозволените пречекорувања за физички лица се одобруваат врз основа на месечните примања односно врз основа на остварениот промет на трансакциската сметка. Се работи за револвинг кредити со 10%, 5% односно 3% месечно достасување од вкупното задолжување на крајот на претходниот месец и истите се неотповикливи.

Судски спорови

На 31 декември 2014 година, судските постапки кои се водат против Банката изнесуваат вкупно 37,343 илјади денари. Не е евидентирано резервирање на денот на билансирање, бидејќи професионалните правни совети покажуваат дека нема веројатност за појава на значителни загуби. Освен тоа, разни правни спорови и побарувања може да се појават и во иднина во текот на редовното деловно работење на Банката. Поврзаните ризици се анализирани од аспект на веројатноста за нивна појава. Иако резултатот од оваа проблематика не може секогаш со сигурност да се утврди, Раководството на Банката смета дека потенцијалните правни спорови и побарувања нема да резултираат во материјално значајни обврски.

42.2 ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

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

43. РАБОТИ ВО ИМЕ И ЗА СМЕТКА НА ТРЕТИ ЛИЦА

	тековна година 2014			Во илјади денари претходна година 2013		
	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	41,134	41,134	-	41,134	41,134	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Др. побарувања во денари	-	-	-	-	-	-
Др. побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
<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	-	-	-	-	-	-
<i>Старателски сметки</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Останато</i>	-	-	-	-	-	-
Вкупно	41,134	41,134	-	41,134	41,134	-

На 31 декември 2014 и 2013 година согласно договорите за комисионо работење склучени со правни лица, Банката управува со средства и обврски во износ од 41,134 илјади денари (2013: 41,134 илјади денари) за извршување на следниве работи: склучување на договор за кредит со правни лица, обезбедување на враќање на искористен кредит по пат на ставање на хипотека по барање на договорната страна, пренесување на средства на корисникот на кредитот, истиот ден кога ќе биде одобрена сметката на Банката од страна на договорната страна, водење евиденција за пласираните и прибраните средства од договорната страна, враќање на средства на договорната страна, вклучувајќи ја и каматата, по пренесување на средствата за жиро сметката на Банката од страна на корисникот на кредитот.

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 2014						
Средства						
Тековни сметки	29,970	-	-	-	-	29,970
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	14,895	-	14,895
потрошувачки кредити	-	-	-	9,007	-	9,007
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	-	4,406	-	4,406
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	(30)	-	-	(43)	-	(73)
Останати средства	-	-	-	110	-	110
Вкупно	29,940	-	-	28,375	-	58,315
Обврски						
Обврски за тргување						
Депозити	1,726,213	-	-	9,571	-	1,735,784
Издадени хартии од	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	525	-	-	-	-	525
купно	1,726,738	-	-	9,571	-	1,736,309
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	4,414	-	4,414
(Посебна резерва)	-	-	-	(13)	-	(13)
Вкупно	-	-	-	4,401	-	4,401
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

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 2013						
Средства						
Тековни сметки	12,665	-	-	-	-	12,665
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	15,899	-	15,899
потрошувачки кредити	-	-	-	6,764	-	6,764
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	-	2,796	-	2,796
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	(13)	-	-	(37)	-	(50)
Останати средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	12,652	-	-	25,422	-	38,074
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	2,014,520	-	-	13,870	53	2,028,443
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	281	-	-	-	-	281
Вкупно	2,014,801	-	-	13,870	53	2,028,724
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	1,930	-	1,930
(Посебна резерва)	-	-	-	(9)	-	(9)
Вкупно	-	-	-	1,921	-	1,921
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

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

	Во илјади денари					Вкупно
	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	
2014 тековна година						
Приходи						
Приходи од камата	420	-	-	1,727	-	2,147
Приходи од провизии и надомести	73	-	-	185	-	258
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажба на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	30,741	-	-	-	-	30,741
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	31,234	-	-	1,912	-	33,146
Расходи						
Расходи за камата	(21,832)	-	-	(245)	-	(22,077)
Расходи за провизии и надомести	(87)	-	-	-	-	87
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(17)	-	-	(6)	-	(23)
станати расходи	(51)	-	-	(4)	-	(55)
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	(21,987)	-	-	(255)	-	(22,242)

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

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

	Во илјади денари					Вкупно
	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	
2013 претходна година						
Приходи						
Приходи од камата	1,025	-	-	1,490	-	2,515
Приходи од провизии и надомести	78	-	-	123	6	207
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажба на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	90,114	-	-	-	-	90,114
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	91,217	-	-	1,613	6	92,836
Расходи						
Расходи за камата	(16,513)	-	-	(382)	-	(16,895)
Расходи за провизии и надомести	(7)	-	-	-	-	(7)
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	18	-	18
Останати расходи	(55)	-	-	(9)	-	(64)
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	(16,575)	-	-	(373)	-	(16,948)

В. Надомести на раководниот кадар на банката

	Во илјади денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
Краткорочни користи за вработените	37,539	35,848
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	-	-
Вкупно	37,539	35,848

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 2014 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	7,146	3,549	3,597	-
Вкупно	7,146	3,549	3,597	-
31 декември 2013 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	5,044	2,548	2,496	-
Вкупно	5,044	2,548	2,496	-

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 2014 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	331	234	97	-
Вкупно	331	234	97	-
31 декември 2013 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	576	362	214	-
Вкупно	576	362	214	-

45. НАЕМИ (продолжение)

А. Наемодавател (продолжение)

А.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми (продолжение)

	Земјиште	Градежни објекти	Транс- портни средства	Мебел и канцела- риска опрема	Остана- та опрема	Други	Вкупно
						ставки на недвиж- ности и опрема	
Вредност на имотот даден под оперативен наем: Состојба на 31 декември 2014 (тековна година)	16	17,805	-	-	-	-	17,821
Вкупно	16	17,805	-	-	-	-	17,821
Состојба на 31 декември 2013 (претходна година)	21	23,708	-	-	-	-	23,729
Вкупно	21	23,708	-	-	-	-	23,729

Б. Наемател

Б.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 2014 (тековна година)	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2013 (претходна година)	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

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 оперативен наем:							
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2013	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2013	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2014	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2014	-	-	-	-	-	-	-
Акумулирана амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2013	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загуба поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2013	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2014	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загуба поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2014	-	-	-	-	-	-	-
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2013 година	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2013 година	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2014 година	-	-	-	-	-	-	-

45. НАЕМИ (продолжение)

Б. Наемател (продолжение)

Б.2 Обврски по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно обврски по оперативни наеми	Во илјади денари Период на достасување на обврските по оперативен наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2014 (тековна година)	369,133	47,278	226,657	95,198
Вкупно	369,133	47,278	226,657	95,198
Состојба на 31 декември 2013 (претходна година)	330,430	40,556	199,991	89,883
Вкупно	330,430	40,556	199,991	89,883

46. ПЛАЌАЊА ВРЗ ОСНОВА НА АКЦИИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
Датум на давање на опцијата	-	-
Датум на истекување на опцијата	-	-
Цена на реализација на опцијата	-	-
Цена на акцијата на датумот на давање на опцијата	-	-
Варијанса	-	-
Очекуван принос на дивиденда	-	-
Каматна стапка	-	-
Објективна вредност на датумот на давање на опцијата	-	-

	Во илјади денари	
	тековна година 2014	претходна година 2013
	број на опциите за акции	број на опциите за акции
	пондерирана просечна цена за опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции
Состојба на 1 јануари		
Промени во текот на годината	-	-
опции дадени на членовите на Надзорниот одбор	-	-
опции дадени на членовите на Управниот одбор	-	-
останати дадени опции	-	-
форфетирани опции	-	-
реализирани опции	-	-
опции со истечен краен рок	-	-
Состојба на 31 декември	-	-

47. 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 какви било дополнителни услови од кои можат да произлезат потенцијално материјално значајни обврски по овој основ.

48. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

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

	тековна година 2014	Во денари претходна година 2013
1 УСД	50.5604	44.6284
1 ЕУР	61.4814	61.5113

ПРИЛОГ 1 – ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ

ПРИЛОГ 2 - ГОДИШНА СМЕТКА