

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД, СКОПЈЕ

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

СОДРЖИНА

	Страна
Извештај на независните ревизори	1
Биланс на успех	2
Извештај за сеопфатна добивка	3
Биланс на состојба	4
Извештај за промените во капиталот и резервите	5
Извештај за паричниот тек	9
Белешки кон финансиските извештаи	11 - 127

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИТЕ РЕВИЗОРИ

ДО АКЦИОНЕРИТЕ НА ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД, СКОПЈЕ

Извршивме ревизија на приложените финансиски извештаи (стр. 2 до 127) на Централна кооперативна банка АД, Скопје (во понатамошниот текст "Банката"), кои се состојат од билансот на состојба на ден 31 декември 2012 година и билансот на успех, извештајот за сеопфатна добивка, извештајот за промени во капиталот и резервите и извештајот за паричниот тек за годината што тогаш завршува и прегледот на значајните сметководствени политики и останати белешки.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството е одговорно за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи во согласност со сметководствените стандарди кои се применуваат во Република Македонија и регулативата на Народна Банка на Република Македонија, како и за интерните контроли кои се релевантни за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи кои што се ослободени од материјално погрешно прикажување, без разлика дали 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, да ја планираме и извршиме ревизијата на начин кој ќе ни овозможи да добиеме разумно уверување дека финансиските извештаи се ослободени од материјално погрешно прикажување.

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


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

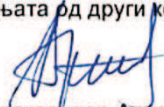
Мислење

Според наше мислење, финансиските извештаи на Централна кооперативна банка АД, Скопје за годината која завршува на 31 декември 2012, се подготвени, во сите материјални аспекти, во согласност со сметководствената регулатива која се применува во Република Македонија.

Останато

Ревизијата на финансиските извештаи на Банката за годината што завршува на 31 декември 2011 година беше извршена од страна на друг ревизор, кој во својот извештај од 16 април 2012 година изразил мислење со резерва, за исправката на вредноста на кредитите на и побарувањата од други комитенти.


Лидија Нануш
Овластен ревизор
Директор


Александар Аризанов
Овластен ревизор

Скопје
26 април 2013 година

Централен регистар на РМ, ЕМБ 4881427, Даночен број 4030994253680
Жиро сметка 300-000000910-22, Комерцијална банка АД, Кеј Димитар Влахов бр. 4, Скопје

Deloitte се однесува на Deloitte Touche Tohmatsu Limited, правно лице основано согласно правото на Обединетото Кралство на Велика Британија и Северна Ирска (изворно "UK private company limited by guarantee"), како и на мрежата негови членки, од кои секоја е посебен и независен правен субјект. Ве молиме посетете ја страницата www.deloitte.com/mk/about за подетален опис на правната структура на Deloitte Touche Tohmatsu Limited и неговите друштва членки.

БИЛАНС НА УСПЕХ

за периодот од 1 јануари 2012 година до 31 декември 2012 година
(Во илјади денари)

	Белешка	2012	2011
Приходи од камата		228,060	141,753
Расходи за камата		(119,079)	(78,038)
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	108,981	63,715
Приходи од провизии и надомести		52,135	47,631
Расходи за провизии и надомести		(14,435)	(18,097)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	7	37,700	29,534
Нето-приходи од тргување	8	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	10	4,706	2,450
Останати приходи од дејноста	11	178,418	227,064
Удел во добивката на придружените друштва	24	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	(20,256)	(23,075)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	-	-
Трошоци за вработените	14	(117,692)	(125,393)
Амортизација	15	(48,724)	(46,708)
Останати расходи од дејноста	16	(176,925)	(125,616)
Удел во загубата на придружените друштва	24	-	-
Добивка/(загуба) пред оданочување		(33,792)	1,971
Данок на добивка	17	(893)	(695)
Добивка/(загуба) за финансиската година		(34,685)	1,276
(Загуба)/Заработка по акција	41		
Основна заработка по акција (во денари)		(63)	2
Разводната заработка по акција (во денари)		(63)	2

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

Финансиските извештаи се одобрени од страна на раководството на Банката на 24 јануари 2013 година и се усвоени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 25 јануари 2013 година.

Потпишано во име на Централна Кооперативна Банка АД, Скопје:

Неделин Валчев
Претседател на Управен Одбор



Орце Трајковски
Член на Управен Одбор

ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОФАТНА ДОБИВКА

за периодот од 1 јануари 2012 година до 31 декември 2012 година
(Во илјади денари)

	<u>Белешка</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Добивка/(загуба) за финансиската година		(34,685)	1,276
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)		-	-
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба		(7,580)	-
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба		-	7,580
- реализирани нето-добивки/(загуби) од средствата расположливи за продажба, рекласификувани во Билансот на успех		-	(16,580)
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	-	1,659
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех		<u>(7,580)</u>	<u>(7,341)</u>
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година		<u><u>(42,265)</u></u>	<u><u>(6,065)</u></u>

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

БИЛАНС НА СОСТОЈБА
На ден 31 декември 2012
(Во илјади денари)

	<u>Белешка</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
СРЕДСТВА			
Парични средства и парични еквиваленти	18	4,483,474	3,783,745
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	1,359,384	782,151
Вложувања во хартии од вредност	23	16,410	23,280
Вложувања во придружени друштва	24	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	869	1,221
Останати побарувања	25	223,142	99,437
Заложени средства	26	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	127,330	197,915
Нематеријални средства	28	96,131	98,996
Недвижности и опрема	29	520,375	309,669
Одложени даночни средства	30.2	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	57,608
Вкупно средства		<u>6,827,115</u>	<u>5,354,022</u>
ОБВРСКИ			
Обврски за тргување	32	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	33	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-
Депозити на банките	34.1	1,695,749	923,866
Депозити на други комитенти	34.2	3,644,395	2,898,292
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	62,608	66,665
Субординирани обврски	37	-	-
Посебна резерва и резервирања	38	1,848	2,661
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	-	-
Одложени даночни обврски	30.2	-	-
Останати обврски	39	70,904	68,662
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
Вкупно обврски		<u>5,475,504</u>	<u>3,960,146</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	-	21,576
Останати резерви	40	17,827	16,551
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)		(64,707)	(42,742)
Вкупно капитал и резерви		<u>1,351,611</u>	<u>1,393,876</u>
Вкупно обврски и капитал и резерви		<u>6,827,115</u>	<u>5,354,022</u>
Потенцијални обврски	42	160,437	143,092
Потенцијални средства	42	-	-

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД, СКОПЈЕ

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИТЕВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ
за периодот од 1 јануари 2012 година до 31 декември 2012 година
(Во илјади денари)

	Капитал		Ревалоризациски резерви				Останати резерви		Задржана добивка			Вкупно капитал и резерви
	Запишан капитал	Премии од акции	Други сопствени инструменти	Резерви за средства распороти за продажба	Резерви за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложувањето во странско работење	Законска резерва	Останати инструменти	Расположлива делба на акционерите	Ограничена делба на акционерите	(Акмулирани загуби)	
На 1 јануари 2011 година (претходна година)	804,172	524	-	14,921	-	13,996	5,355	-	5,929	-	-	844,897
Ефект од присоединување на Статер Банка АД Куманово	593,873	-	-	-	-	-	1,818	-	5,774	12,148	(51,901)	564,400
На 1 јануари 2011 година (претходна година), по присоединување	1,398,045	524	-	14,921	-	13,996	7,173	-	11,703	12,148	(51,901)	1,409,297
Сеопфатна добивка(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивка(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	1,276	-	-	1,276
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	(9,000)	-	-	-	-	-	-	-	(9,000)
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на парични текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот не него-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства(обврски) признаени во капиталот	-	-	-	1,659	-	-	-	-	-	-	-	1,659
Останати добивки(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно нереализирани добивки(загуби) признаени во капиталот и резервите	-	-	-	(7,341)	-	-	-	-	-	-	-	(7,341)
Вкупно сеопфатна добивка(загуба) за финансиската година	-	-	-	(7,341)	-	-	-	-	1,276	-	-	(6,065)

Белешките кон финансиските извештаи
претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД, СКОПЈЕ

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИТЕ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ (продолжение)
за периодот од 1 јануари 2012 година до 31 декември 2012 година
(Во илјади денари)

	Капитал		Ревапорирациски резерви			Останати резерви		Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на капитал и резерви
	Преми од акции	(Сопствени акции)	Други сопствени инструменти	Резерви за разлики од курсни разлики од вложување во странско работенје	Резерви за заштита од ризикот	Резерва од законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива делба на акционерите	
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:										
Издани акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	6,690	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	(6,690)	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите – пренос од издвоени резерви за купување на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите- останато	(78)	-	-	-	-	-	-	-	-	(78)
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	(78)	-	-	-	-	6,690	-	(6,690)	-	(78)
Корекција на сметководствена грешка од Статер Банка	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,278)	(9,278)
На 31 декември 2011 (претходна година)/ 1 јануари 2012 (тековна година)	1,397,967	524	-	7,580	-	13,996	-	2,688	12,148	1,393,876
						13,863		6,289		1,393,876

Белешките кон финансиските извештаи
претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД, СКОПЈЕ

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИТЕ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ (продолжение)
за периодот од 1 јануари 2012 година до 31 декември 2012 година
(Во илјади денари)

	Капитал		Ревалоризациски резерви				Останати резерви		Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на капитал и резерви			
	Запишан капитал	Преми од акции	Премии од (Сопствени акции)	Други сопствени инструменти	Други средства за продажба	Резерви за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Останати инструменти		Расположлива дела на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите	
На 31 декември 2011 (претходна година)/ 1 јануари 2012 (тековна година)	1,397,967	524	-	-	7,580	-	13,996	13,863	2,688	6,289	12,148	(61,179)	1,393,876	1,393,876
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(34,685)	(34,685)	(34,685)
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположиви за продажба	-	-	-	-	(7,580)	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,580)
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на парични текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот не вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/(обврски) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	(7,580)	-	-	-	-	-	-	-	(7,580)	(7,580)
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	(7,580)	-	-	-	-	-	-	(34,685)	(42,265)	(42,265)

Белешките кон финансиските извештаи
претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

ЦЕНТРАЛНА КООПЕРАТИВНА БАНКА АД, СКОПЈЕ

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИТЕ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ (продолжение)
за периодот од 1 јануари 2012 година до 31 декември 2012 година
(Во илјади денари)

	Капитал		Резервационски резерви		Останати резерви		Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на капитал и резервите на банката			
	Преми и од акции	(Сопствени акции)	Други сопствени инструменти	Резерви за заштита од ризикот	Резерв од курсни разлики од вложувањето странски работен капитал	Законска резерва	Капитал на компонентна хибридна финансиска инструменти	Останат и резерви		Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите	
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите												
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	1,276	-	(1,276)	-	-	-	-
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												
Усогласување на ревалоризациони резерви (Белешка 1д)	-	-	-	-	(13,996)	-	-	13,996	-	-	-	-
На 31 декември 2012 (тековна година)	1,397,967	524	-	-	-	15,139	-	19,009	12,148	(95,864)	1,351,611	1,351,611

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК
за периодот од 1 јануари 2012 година до 31 декември 2012 година
(Во илјади денари)

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Паричен тек од основната дејност		
Добивка пред оданочување	(33,792)	1,971
<i>Корегирани за:</i>		
Амортизација на:	-	-
нематеријални средства	14,657	13,980
недвижности и опрема	34,067	32,728
Капитална добивка од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	(18,964)	(162,934)
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(70,482)	-
Капитална загуба од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	317	-
Приходи од камата	(228,060)	(141,753)
Расходи за камата	119,079	78,038
Нето-приходи од тргување	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа:		
дополнителна исправка на вредноста	179,492	220,807
ослободена исправка на вредноста	(159,236)	(197,732)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа:		
дополнителни загуби поради оштетување	-	-
ослободени загуби поради оштетување	-	-
Посебна резерва:		
дополнителни резервирања	4,230	6,300
ослободени резервирања	(5,043)	(7,941)
Приходи од дивиденди	(2,457)	(2,264)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	-	(16,706)
Останати корекции	-	(16,706)
Наплатени камати	224,977	138,273
Платени камати	(105,612)	(73,566)
Добивка од дејноста пред промените на деловната актива:	(46,827)	(110,799)
<i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i>		
Средства за тргување	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	(3,040)	(1,190)
Кредити на и побарувања од други комитенти	(506,951)	102,699
Заложени средства	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	58,002	4,236
Задолжителна резерва во странска валута	(105,750)	(42,685)
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи	-	-
Останати побарувања	(191,326)	(49,413)
Одложени даночни средства	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
<i>Зголемување/(намалување) на деловните обврски:</i>		
Обврски за тргување	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	771,733	926,533
Депозити на други комитенти	732,743	399,028
Останати обврски	(3,798)	(29,082)
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочување	704,786	1,199,327
(Платен)/ поврат на данок на добивка	(541)	(1,136)
Нето паричен тек од основната дејност	704,245	1,198,191

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК (продолжение)
за периодот од 1 јануари 2012 година до 31 декември 2012 година
(Во илјади денари)

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Паричен тек од инвестициска дејност		
(Вложувања во хартии од вредност)		
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	-	175,687
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	(11,792)	(14,619)
Приливи од продажбата на нематеријални средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(168,523)	(29,733)
Приливи од продажбата на недвижности и опрема	69,363	190,692
(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	<u>1,747</u>	<u>104</u>
Нето паричен тек од инвестициска дејност	(109,205)	322,131
Паричен тек од финансирањето		
(Отплата на издадени должнички хартии од вредност)	-	-
Приливи од издадени должнички хартии од вредност	-	-
(Отплата на обврските по кредити)	(4,014)	(11,783)
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	<u>-</u>	<u>-</u>
Нето паричен тек од финансирањето	(4,014)	(11,783)
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	(47)	52
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	<u>(33)</u>	<u>(46)</u>
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти	590,946	1,508,545
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	<u>3,679,633</u>	<u>965,823</u>
Парични средства од присоединувањето со Статер Банка А.Д. Куманово на 03 јануари 2011	-	1,205,265
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	<u>4,270,579</u>	<u>3,679,633</u>

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

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. Главните активности се обавуваат и нејзиното седиште се наоѓа во Национална Арена Филип Втори Македонски бб, Скопје. Банката своите активности во Република Македонија ги извршува преку централа на Банката и мрежа на 3 филијали и 20 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;
- Изнајмување на сефови, остава и депо;
- Тргување со инструменти на пазарот на пари (меници, сертификати за депозити);
- Тргување со девизни средства;
- Посредување во склучување договори за кредити и заеми;
- 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 90.01% 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 2012

1. ВОВЕД (продолжение)

а) Општи информации (продолжение)

Финансиските извештаи на Банката за годината што завршува на 31 декември 2012 година беа одобрени од страна на Надзорниот Одбор на Банката на 25 јануари 2013 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, 21/11 и 24/11), Законот за банки („Службен весник на РМ“ бр. 67/07, 90/09 и 67/10), 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. 196/10) и Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките („Службен весник на РМ“ бр. 196/10 и 152/11), пропишани од страна на НБРМ и кои се во примена од 31 декември 2012 година.

Стандарди кои се објавени, а сепуште 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 Упатството за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките (“Службен весник на РМ” бр.118/2007, 80/2009 и 157/2009), (во понатамошниот текст “Упатство”), 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 Упатството 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 исправка 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 2012

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 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 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 објаснети 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 користење 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 во предвид договорените услови за финансиските инструменти (на пример, опциите за предвремена отплата) но, не ги зема во предвид идните загуби поради оштетување. Интегрален дел на пресметката на ефективната каматна стапка се и сите платени и наплатени провизии и надоместоци помеѓу договорните страни, како и трансакционите трошоци и сите други премии или дисконти при одобрување на кредитите.

Приходи од надоместоци и провизии

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012**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.

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

Финансиски средства

Финансиските средства се класифицирани во следните категории: 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 време на нивното почетно признавање. Финансиските средства се признаваат и депризнаваат на датумот на тргување кога купувањето или продавањето на вложувањето е според договор чии што одредби бараат испорака на вложувањето во договорените временски рамки.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

1. ВОВЕД (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, девизните курсеви или пак цената на акциите. Прикажаното портфолио е составено од сопственички хартии од вредност во банки, финансиски институции и претпријатија, врз кои Банката нема контрола.

Финансиските средства расположиви за продажба почетно се признаваат по набавната вредност и потоа последователно се вреднувани според објективната вредност, а врз основа на пазарната вредност или врз основа на износите добиени со примена на 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, во кој момент кумулативната нереализирана добивка или загуба, претходно признаена во главнината, се вклучува во нето добивката или загубата за периодот. Пресметаната камата со примена на методот на ефективна каматна стапка како и евентуалните загуби поради оштетување и позитивните и негативните курсни разлики се признаваат во билансот на успех.

Финансиски средства кои се чуваат до доспевање

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

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 2012

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

Доколку постои таков доказ за вложувањата расположливи за продажба, во таков случај, кумулативната загуба, мерена како разлика помеѓу набавната вредност на вложувањето и неговата тековна објективна вредност, намалена за било какви загуби поради оштетување претходно признаени во билансот на успех, се елиминира од главнината и се признава во билансот на успех. Загубите поради оштетување признаени во билансот на успех на вложувањата кои се вреднуваат преку главнината, не се 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, во таков случај 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 2012 и 31 декември 2011 со примена на следните проценти:

<u>Ризична категорија</u>	<u>Процент</u>
А	од 0% до 10%
Б	над 10% до 25%
В	над 25% до 50%
Г	над 50% до 75%
Д	над 75% до 100%

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

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 17/2008), усвоен од страна на НБРМ. Банката не го употреби моделот за исправка на вредност на групна основа, којшто е дозволен согласно член 9 од 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 надоместивата вредност на обезбедувањето. Резервациите за загуби поради оштетување се мерат и утврдуваат за разликата помеѓу сметководствената вредност на кредитот и неговиот проценет надоместив износ, што всушност ја претставува сегашната вредност на очекуваните готовински текови, вклучувајќи ги и надоместивите износи од гаранции и залог, дисконтирани со ефективна каматна стапка на кредитот.
- Загубата по кредит претставува престанок на пресметка на приход од камата согласно договорените услови, а кредитот се класификува како нефункционален заради тоа што договорните обврски за плаќање на главницата и/или каматата се во задоцнување, односно ненаплатени во период подолг од 90 дена. Сите резервации за загуби по кредити се разгледуваат и тестираат најмалку еднаш квартално и секакви понатамошни промени на износите и времето на очекуваните идни парични приливи во споредба со претходните проценки, резултираат во промена на резервацијата за загуби поради оштетување, која се евидентира како задолжување или одобрување на загубите поради оштетување евидентирани во билансот на успех.
- Кредитот за кој се верува дека е невозможно да се наплати, се отпишува наспроти соодветната резервација за загуби поради оштетување. Натомошните наплати се евидентираат како намалување на загубите поради оштетување во билансот на успех.
- Во случај на одобрени кредити на кредитокорисници во земји со зголемен ризик на потешкотии за сервисирање на надворешен долг, се проценува политичката и економската ситуација и се воспоставуваат дополнителни резервации за ризичност на земја.

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 2012

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 ја методата 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 пропорционална метода на начин да се отпише набавната вредност на средствата во текот на нивниот пропишан корисен век на траење. На инвестициите во тек не се пресметува амортизација се до нивното ставање во употреба. Годишните стапки на амортизација се како што следи:

Градежни објекти	2%
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 2012

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 употреба на праволиниска метода 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 било какви навестувања, се утврдува проценетата надоместувачка вредност на средството и доколку истата е помала од сметководствената вредност, сметководствената вредност на средството се намалува до неговата надоместувачка вредност.

Загуби поради оштетување на материјалните и нематеријалните средства

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

Преземени средства по основ на ненаплатени побарувања

Преземените средства вклучуваат недвижности и опрема кои се стекнати преку постапка на преземање како би се исполниле обврските на комитентите, целосно или делумно, за соодветниот кредит и истите се прикажани во ставката преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања. Овие средства почетно се признаваат по пониската вредност од набавната вредност на кредитот, вклучувајќи ги трансакциските трошоци (обично набавната вредност на кредитот е вредноста наведена во актот донесен од страна на надлежен орган од кој произлегува правниот основ за стекнување на сопственост) и објективната вредност намалена за проценетите трошоци за продажба одредена од страна на овластен проценител на датумот на преземањето на средството.

По почетното признавање, најмалку еднаш годишно преземените средства се анализираат за загуби поради оштетувања и истите се мерат по пониската вредност од сметководствена вредност намалена за проценетите трошоци за продажба и акумулираниот износ на оштетувањата.

Пари и парични еквиваленти

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

Средства од комисионо работење

Банката управува со средства во име и за сметка на правни лица и граѓани и ги чува и пласира во различни финансиски инструменти врз основа на насоките на 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 било каков ризик поврзани со овие средства, со оглед на тоа дека не ги гарантира истите.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Резервации

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

Онаму каде што резервацијата се мери со користење на проценетите парични текови за 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 дефинирани планови за отпремнини при пензионирање или опции за наградување на 31 декември 2012 година. Раководството проценува дека сегашната вредност на идните обврски спрема вработените кои се однесуваат на бенефиции при пензионирањето и јубилејни награди не се материјално значајни на 31 декември 2012 и 2011 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 кој што 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.

г) Употреба на оценки и проценки

Најзначајните области за кои се потребни проценки и претпоставки се:

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

1. **ВОВЕД (продолжение)**
 г) **Употреба на оценки и проценки (продолжение)**

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 кој што е независен во однос на областа за која е креиран моделот. Каде што е можно, Банката ги споредува вреднувањата добиени од различните модели со оние кои котираат на активни пазари на слични инструменти и со стварните вредности кога истите се реализираат, со цел понатаму да ги потврди и стандардизира моделите. Голем број на различни фактори се вклучени во моделите, вклучувајќи стварни или проценети пазарни цени и стапки, како што се временска вредност и непостојаност, пазарни услови и ликвидност.

Банката ги применува моделите конзистентно од еден до друг период, обезбедувајќи споредливост и континуитет на вреднувањата низ периодите, но оценката на објективната вредност инхерентно инволвира значаен степен на проценување.

Во Република Македонија не постои доволно пазарно искуство, стабилност и ликвидност за купување и продажба на 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, во тој случај се признава резервација. Според мислењето на раководството, искажаните сметководствени вредности на средствата кои не котираат на активниот пазар всушност ги претставуваат највалидните и најкорисните вредности за известување кои важат под сегашните пазарни околности.

Исправка на вредноста на кредитите

Банката на 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 оштетување кои се слични на оние во портфолиото кога ги планира идните парични текови. Методологијата и претпоставките користени за проценка на износот и времето на идните парични текови се анализира на редовна основа со цел да се намалат разликите меѓу проценетата загуба и искуството од стварните загуби.

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 2012

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 2012 и 2011 година Банката нема направено промени во сметководствените политики и оценки.

Во текот на 2007 година Банката изврши проценка на вредноста на одредени средства кои што ги поседуваше. Во овие средства беа вклучени недвижности на Банката, превземен имот, вклучувајќи недвижности и транспортни средства, како и средства кои последователно беа рекласификувани како нетековни средства кои се чуваат за продажба. Оваа проценка резултираше со вкупно зголемување на вредноста на одредени средства во износ од 69,980 илјади денари, и намалување на вредноста на останатите средства во износ од 55,984 илјади денари. Нето износот од 13,996 илјади денари беше евидентиран како ревалоризациона резерва директно во капиталот на Банката. Ваквиот сметководствен третман не беше во согласност со сметководствените стандарди кои во тој период се применуваа за банките во Република Македонија од следниве аспекти:

- Намалувањето на вредноста на недвижностите и опремата се признава како расход во рамките на билансот на успех за годината, наспроти нетирање со ревалоризационите резерви;
- Вредноста на превземениот имот во тој период не можеше да се зголемува на основа на извршени проценки.

Започнувајќи од 1 јануари 2009 година, согласно регулативата на НБРМ не беше дозволено последователно мерење на вредноста на недвижностите и опремата по методот на ревалоризирана вредност. Банката во 2009 година не изврши корекции на вредноста на недвижностите и опремата, како и на превземените средства, додека ревалоризационата резерва, која претходно беше креирана во износ од 13,996 илјади денари се рекласификуваше во рамките на останатите резерви на Банката.

На основ на дописот од НБРМ од 30 јануари 2013 година, Банката изврши корекција на оваа грешка преку пренос на резервите во износ од 13,996 илјади денари директно во акумулираните добивки. Оваа корекција беше спроведена во финансиските извештаи на Банката за годината што завршува на 31 декември 2012 година. На тој начин Банката изврши признавање на претходно проценетата вредност на преостанатите недвижности и опрема, како и на превземените средства, како претпоставена набавна вредност.

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 2012 година Банката е во целост усогласена со законската и подзаконската регулатива во поглед на сите лимити на изложеност на Банката кои што 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 2012

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 така дизајнирани 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 ризици и системите за да ги одрази промените на пазарите, производите и најдобрите практики.

Организациската структура на раководењето со ризици на Банката осигурува постоење на јасни линии на одговорност, ефикасна сегрегација на должности и превенција на судири на интереси на сите нивоа, вклучувајќи 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 2012**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;
- уредност во измирување на обврските од страна на клиентот и
- квалитетот на обезбедувањето.

Согласно политиките на Банката, одредувањето на оштетувањата и резервациите се врши на поединечна основа 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 кои ја вклучуваат и вредноста на обезбедувањето.

Пресметаната резервација за оштетување се движи во следниве рамки:

- Од 0% до 10% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик А
- Над 10% до 25% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик Б
- Над 25% до 50% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик В
- Над 50% до 75% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик Г
- Над 75% до 100% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик Д

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

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		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012
и. Сметководствена вредност на изложености за кои е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	1,320,185	699,554	555	152	-	-	55,125	8,899	545	395	158,568	81,467	152,653	127,164	1,687,631	917,631	29,240
Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, пред исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа	-	-	18,387	28,819	-	-	-	-	-	-	23	20	-	-	111	401	18,521	46,138	16,767
категорија на ризик А	-	-	21,666	45,132	-	-	-	-	-	-	136	543	-	27	625	436	22,417	15,843	129,072
категорија на ризик Б	-	-	15,223	14,968	-	-	-	-	-	-	183	189	79	1,091	358	519	15,843	16,767	129,072
категорија на ризик Г	-	-	59,174	101,562	7,421	7,421	-	-	4,187	4,221	3,102	2,765	12,973	10,759	4	2,344	86,861	129,072	1,138,848
категорија на ризик Д	-	-	1,434,625	890,035	7,976	7,573	-	-	59,312	13,120	3,989	3,912	171,620	93,344	153,751	130,864	1,831,273	1,138,848	990,830
(Исправка на вредност и посебна резерва на поединечна основа)	-	-	(74,658)	(118,858)	(7,436)	(7,436)	-	-	(4,249)	(4,228)	(3,292)	(2,940)	(13,184)	(11,895)	(1,848)	(2,661)	(104,667)	(148,016)	990,830
Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа	-	-	1,359,967	771,177	540	137	-	-	55,063	8,892	697	972	158,436	81,449	151,903	128,203	1,726,606	990,830	990,830

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

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				
	претход.	година	претход.	година	претход.	година	претход.	година	претход.	година	претход.	година	претход.	година	претход.	година	претход.	година	претход.	година	претход.	година	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	
во илјади денари																							
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, пред исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
поединечно	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
незначајни изложености (портфолио на мали кредити)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
поединечно значајни изложености кои не се оштетени на поединечна основа (Исправка на вредност и посебната резерва на групна основа)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

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 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	
во илјади денари																				
II Сметководствена вредност на изложености за кои не е издвоена исправа на вредноста/посебна резерва																				
Достасани побарувања	-	-	11	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11	12
Старосна структура на достасани побарувања за кои нема издвоено исправа на вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
до 30 дена	-	-	11	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11	12
Сметководствена вредност на достасани побарувања за кои нема издвоено исправа на вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Недостасани побарувања	-	-	9,989	15,757	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
реструктур. побар. останати побар.	-	-	-	-	-	-	-	-	3,843,627	3,285,908	-	-	-	-	-	-	-	-	3,853,616	3,301,667
Сметководствена вредност на недостасани побарувања за кои нема издвоено исправа на вредност	-	-	-	-	15,870	23,143	-	-	-	-	-	-	2,169	7,092	-	-	-	-	18,039	30,235
Вкупно	-	-	9,989	15,757	15,870	23,143	-	-	3,843,627	3,285,908	-	-	2,169	7,092	-	-	-	-	3,871,655	3,331,902

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

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 провизи и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно			
	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредност и посебната резерва	-	-	1,444,625	905,804	23,846	30,716	-	-	3,902,939	3,299,028	3,989	3,914	173,789	100,436	153,751	130,864	5,702,939	4,470,762		
Вкупна исправка на вредност и посебна резерва)	-	-	(74,658)	(118,858)	(7,436)	(7,436)	-	-	(4,249)	(4,228)	(3,292)	(2,940)	(13,184)	(11,895)	(1,848)	(2,661)	(104,667)	(148,018)		
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредност и посебната резерва	-	-	1,369,967	786,946	16,410	23,280	-	-	3,898,690	3,294,800	697	974	160,605	88,541	151,903	128,203	5,598,272	4,322,744		

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

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 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Вредност на обезбедувањето на кредитна изложеност која се оценува за оштетување на поединечна основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прокласни инструменти за обезбедување	-	-	39,150	20,192	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
парични депозити (во деловилипи 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)	-	-	10,223	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од физички лица	-	-	1,086,066	543,219	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	1,089,525	544,743	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
имот за вршење дејност	-	-	1,475,300	1,093,914	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на подвижен имот	-	-	51,898	66,503	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати видови на обезбедување	-	-	327,982	335,104	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност која се оценува за оштетување на поединечна основа	-	-	4,080,144	2,603,675	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	5,515	72,760	205,980	3,900	4,291,639	2,680,335								

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

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 достапување		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	
Вредност на обезбедувањето на кредитна изложеност којашто се оценува за оштетување на групна основа																	
Прокласни инструменти за обезбедување																	
парични депозити (во дело 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 2012

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 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011
<i>во илјади денари</i>																		
<i>Индустриска гранка</i>																		
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земјоделство,	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
шумарство и риболов	-	-	32,541	26,714	-	-	-	-	-	-	5	32	-	-	1,537	150	34,083	26,905
Рударство и вадење на камен	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прехрамбена индустрија	-	-	16,045	40,930	-	-	-	-	-	-	1	1	-	-	3,118	-	3,119	1
Текстилна индустрија и производство на облека и обуви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37	47	-	-	-	-	16,082	40,977
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	5,606	7,784	-	-	-	-	-	-	1	2	-	-	-	-	-	7,786
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	12,437	2,963	-	-	-	-	-	-	2	8	-	-	-	-	769	3,740
Останата индустрија	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
преработувачка индустрија	-	-	10,589	10,458	-	-	-	-	-	-	64	59	-	-	3,133	68	13,786	10,585
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води,	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	-	29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Градежиштво	-	-	75,557	56,740	-	-	-	-	-	-	6	33	-	-	24,222	18,910	99,788	76,276
Трговија на големо и трговија на мало	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
поправка на моторни возила и мотоцикли	-	-	67,967	58,240	137	137	-	-	-	-	60	132	-	-	13,268	15,949	81,645	74,647

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)
В. Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности (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 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	тековна година	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Транспорт и складирање	-	28,937	6,585	-	-	-	-	-	-	-	46	-	142	130	-	-	-	-	-	31,747
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	-	31,720	22,281	-	-	-	-	-	-	-	93	-	-	164	6,078	12,380	-	-	-	34,918
Информации и комуникации	-	10,255	23,220	-	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	23,223
Финансиски дејности и дејности на осигурување	-	-	-	16,273	23,143	-	-	-	709,876	2,092,605	24	24	5,924	5,906	-	-	-	-	-	732,097
Дејности во врска со недвижен имот	-	119,199	124,465	-	-	-	-	-	-	-	1	1	-	3	-	-	-	-	-	119,200
Стручни, научни и технички дејности	-	6,125	610	-	-	-	-	-	-	-	4	10	-	-	-	-	-	-	-	6,129
Административни и помошни услуги	-	974	1,353	-	-	-	-	-	-	-	2	6	-	-	789	406	-	-	-	1,765
Јавна управа и одбрана; задолжително	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
социјално осигурување	-	9,840	5,025	-	-	-	-	-	3,188,814	1,202,195	52	181	-	-	-	-	-	-	-	3,188,866
Образование	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	9,840
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	2,436	5,391	-	-	-	-	-	-	-	68	-	-	5	-	-	-	-	-	2,610
Уметност, забава и рекреација	-	19,287	21,463	-	-	-	-	-	-	-	5	-	-	238	-	-	-	-	-	19,294
Други услуги	-	278	520	-	-	-	-	-	-	-	8	99	-	131	-	-	-	-	-	286
Дејности на домаќинства како работодавачи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дејности на домаќинства кои промаведуваат	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разновидна стока и вршет различни услуги за сопствени потреби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дејности на екстериторијални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Физички лица	-	904,956	346,495	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,531	470	70,214	53,941	-	-	-	981,900
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	1,369,967	786,946	16,410	23,280	-	-	-	3,898,690	3,294,800	697	974	160,605	88,541	151,903	128,203	-	-	-	5,598,272
																				4,322,744

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

Г. Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

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 провизи 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	тековна година	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	
Република Македонија	-	-	1,369,967	786,946	16,410	23,280	-	-	3,458,339	2,839,966	697	974	12,825	9,324	151,903	128,203	5,010,141	3,788,693		
Земји-членки на Европска Унија	-	-	-	-	-	-	-	-	440,351	454,834	-	-	81,359	79,217	-	-	521,710	534,051		
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66,421	-	-	-	66,421	-		
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Останато (повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Вкупно	-	-	1,369,967	786,946	16,410	23,280	-	-	3,898,690	3,294,800	697	974	160,605	88,541	151,903	128,203	5,598,272	4,322,744		

Изложеноста на кредитите и побарувања според географска положба на должниците покажува највисока концентрација во Р.Македонија 90% (2011: 88%). Земјите членки на ЕУ учествуваат со 9% (2011: 12%) и најмногу се однесуваат на пласмани со рок пократок од три месеци. Останатите европски земји и земјите членки на ОЕЦД учествуваат со 1% во вкупната изложеност на кредитен ризик на банката (2011: 0%).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

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 како би излегла 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 2012 и 2011 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 2012 година. Основна причина за гореспоменатата 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 2012 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 2012

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
2012(тековна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	4,275,464	-	4,187	208,072	-	-	4,487,723
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	142,297	36,548	285,708	190,505	383,283	406,284	1,444,625
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	23,846	23,846
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	77	154	638	-	-	-	869
Останати побарувања	233,120	1,314	3,235	928	1,021	-	239,618
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	4,650,958	38,016	293,768	399,505	384,304	430,130	6,196,681
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	1,695,749	-	-	-	-	-	1,695,749
Депозити на други комитенти	2,162,674	430,056	778,631	142,175	127,417	3,442	3,644,395
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	5,114	3,053	9,033	7,411	4,862	33,135	62,608
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	70,904	-	-	-	-	-	70,904
Вкупно финансиски обврски	3,934,441	433,109	787,664	149,586	132,279	36,577	5,473,656
Вонбилансни ставки							
Вонбиланска актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	106,379	995	15,911	25,000	14,000	-	162,285
Рочна неусогласеност	610,138	(396,088)	(509,807)	224,919	238,025	393,553	560,740

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

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 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
2011 (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	3,541,726	-	-	246,247	-	-	3,787,973
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	121,161	20,389	289,602	112,113	212,805	149,735	905,805
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	30,716	30,716
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	1,221	-	-	-	-	-	1,221
Останати побарувања	111,968	1,275	1,029	-	-	-	114,272
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	3,776,076	21,664	290,631	358,360	212,805	180,451	4,839,987
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	923,866	-	-	-	-	-	923,866
Депозити на други комитенти	1,757,012	315,010	611,306	165,394	49,450	120	2,898,292
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	5,964	3,315	9,945	17,606	340	29,495	66,665
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	68,662	-	-	-	-	-	68,662
Вкупно финансиски обврски	2,755,504	318,325	621,251	183,000	49,790	29,615	3,957,485
Вонбилансни стапки							
Вонбиланска актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	88,391	22,500	14,788	20,074	-	-	145,753
Рочна неусогласеност	932,181	(319,161)	(345,408)	155,286	163,015	150,836	736,749

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012**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 2012 и 2011 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 флукутираат поради промени во пазарните цени. Пазарните ризици произлегуваат од отворени девизни, каматни и позиции од сопственички хартии од вредност кои се изложени на пазарни движења и промени на пазарните стапки или цените (како што се каматните стапки, кредитни маргини, девизен курс и цени на капитал).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

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

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

	<u>Добивка/ Загуба</u>	<u>Сопствени средства</u>	<u>Актива пондерирана според ризици</u>	<u>Стапка на адекватност на капиталот</u>
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	Во %
2012 (тековна година)				
Износ пред анализи на чувствителност/ стрес-тестови (состојба на 31.12.2012)	(34,685)	1,315,460	3,075,978	42.77%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс :				
- Сценарио 1: Денарот депрецира за 30% во однос на сите други валути	57,609	1,407,754	3,998,774	35.20%
- Сценарио 2: Денарот апрецира 30% во однос на сите други валути	(126,979)	1,223,166	2,153,186	56.81%
Ризик од промена на каматните стапки:				
- Сценарио 1: зголемување на каматната стапка на кредитните пласмани за 3%	(73,188)	1,241,379	3,072,695	40.40%
- Сценарио 2: зголемување на каматната стапка на депозитите за 1.5%	(81,968)	1,232,599	3,075,978	40.07%
- 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%	(85,724)	1,228,843	3,074,545	39.97%
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%	(40,240)	1,309,906	3,070,424	42.66%
Комбинирани сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

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)

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

	Добивка/ Загуба	Сопствени средства	Активна пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	Во %
2011 (претходна година)				
Износ пред анализи на чувствителност/ стрес-тестови (состојба на 31.12.2011)	1,276	1,358,294	2,272,399	59.77%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс :				
- Сценарио 1: Денарот депрецира за 30% во однос на сите други валути	96,246	1,453,264	2,953,527	49.20%
- Сценарио 2: Денарот апрецира 30% во однос на сите други валути	(93,694)	1,263,324	1,536,456	82.22%
Ризик од промена на каматните стапки:				
- Сценарио 1: зголемување на каматната стапка на кредитните пласмани за 3%	(17,208)	1,341,086	2,113,380	63.46%
- Сценарио 2: зголемување на каматната стапка на депозитите за 1.5%	(34,929)	1,323,365	2,114,978	62.57%
- 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%	(33,322)	1,324,972	2,114,050	62.67%
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)	897	1,350,335	2,264,440	59.63%

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

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 2012

	тековна година 2012				претходна година 2011			
	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)
Вредност изложена на ризик кај каматоносните инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај инструментите во странска валута	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај сопственичките инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Варијанса (ефект на нетирање)	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

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 2012 и 2011 година.

<i>во илјади денари</i>	<u>Валута</u>	<u>31 декември 2012</u>	<u>31 декември 2011</u>
Нето пондерирана позиција за валута МКД кл ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД кл ЕУР	17,022	(956)
Нето пондерирана позиција за валута ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	(7,761)	(9,015)
Нето пондерирана позиција за валута МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	(5,030)	(11,645)
Нето пондерирана позиција за валута останато (ФКС + ВКС + ПКС)	останато	<u>(790)</u>	<u>5,154</u>
Вкупна пондерирана вредност – промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности		<u>3,441</u>	<u>(16,462)</u>
Сопствени средства		<u>1,315,460</u>	<u>1,364,358</u>
Вкупна пондерирана вредност / сопствени средства		<u>0.26%</u>	<u>(1.21%)</u>

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 2012 и 2011 година.

	Во илјади денари					Вкупно каматносни средства / обврски
	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	
31 декември 2012 (тековна година)						
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА						
Парични средства и парични еквиваленти	912,951	-	-	-	-	912,951
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	1,775	-	-	-	-	1,775
Кредити на и побарувања од други комитенти	18,107	5,358	1,252,174	12,226	15,662	1,343,504
Вложувања во хартии од вредност	866,896	2,571,886	-	-	-	3,438,582
Останата неспомената каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	1,799,729	2,577,044	1,252,174	12,226	15,662	5,696,812
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ						
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	1,537,159	153,750	-	-	-	1,690,909
Депозити на банки	30,000	645,206	1,533,382	5,000	28,442	2,242,030
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	-	-
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	3,608	-	10,443	10,299	5,081	62,568
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-
Останати неспоменати каматочувствителни обврски	829,966	-	-	-	-	829,966
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	2,400,733	798,956	1,543,825	15,299	33,523	4,825,473
Нето-билансна позиција	(601,004)	1,778,088	(291,651)	(3,073)	(17,861)	871,339
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето-позиција	(601,004)	1,778,088	(291,651)	(3,073)	(17,861)	871,339

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

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)

	Во илјади денари					Вкупно каматноосни средства / обврски
	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	
31 декември 2011 (претходна година)						
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА						
Парични средства и парични еквиваленти	3,455,140	-	-	-	-	3,455,140
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	9,113	4,435	682,413	19,399	13,981	737,991
Вложувања во хартии од вредност	-	23,280	-	-	-	23,280
Останата неспомената каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	3,464,253	27,715	682,413	19,399	13,981	4,216,411
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ						
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	922,665	-	-	-	-	922,665
Депозити на банки	689,358	459,735	631,612	487,049	69,376	2,337,130
Издадени должнички хартии од вредност	3,423	-	12,409	12,091	9,083	66,563
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-
Останати неспоменати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	1,615,446	459,735	644,021	499,140	76,459	3,326,378
Нето-билансна позиција	1,848,807	(432,020)	38,392	(479,741)	(64,478)	890,033
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето-позиција	1,848,807	(432,020)	38,392	(479,741)	(64,478)	890,033

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

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 2012 и 2011 година.

	<i>во илјади денари</i>	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
2012 (тековна година)						
Монетарни средства						
Парични средства и парични еквиваленти		2,328,639	2,090,511	31,129	33,195	4,483,474
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		681,829	677,555	-	-	1,359,384
Вложувања во хартии од вредност		16,410	-	-	-	16,410
Вложувања во придружени друштва		-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)		869	-	-	-	869
Останати побарувања		68,298	154,840	-	4	223,142
Заложени средства		-	-	-	-	-
Одложени даночни средства		-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства		3,096,045	2,922,906	31,129	33,199	6,083,279
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		422	1,694,571	176	580	1,695,749
Депозити на други комитенти		2,679,068	866,566	39,665	59,096	3,644,395
Издадени должнички хартии од вредност		-	-	-	-	-
Обврски по кредити		32,308	30,300	-	-	62,608
Субординирани обврски		-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)		-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски		-	-	-	-	-
Останати обврски		66,024	4,654	46	180	70,904
Вкупно монетарни обврски		2,777,822	2,596,091	39,887	59,856	5,473,656
Нето-позиција		318,223	326,815	(8,758)	(26,657)	609,623

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

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 валути</u>	<u>Вкупно</u>
2011 (претходна година)					
Монетарни средства					
Парични средства и парични еквиваленти	2,147,956	1,601,722	8,689	25,378	3,783,745
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	376,355	405,796	-	-	782,151
Вложувања во хартии од вредност	23,280	-	-	-	23,280
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	1,221	-	-	-	1,221
Останати побарувања	13,907	85,526	-	4	99,437
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	<u>2,562,719</u>	<u>2,093,044</u>	<u>8,689</u>	<u>25,382</u>	<u>4,689,834</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	90	923,728	48	-	923,866
Депозити на други комитенти	2,051,128	761,657	33,894	51,613	2,898,292
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	32,179	34,486	-	-	66,665
Субординирани обврски	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	59,911	8,751	-	-	68,662
Вкупно монетарни обврски	<u>2,143,308</u>	<u>1,728,622</u>	<u>33,942</u>	<u>51,613</u>	<u>3,957,485</u>
Нето-позиција	<u>419,411</u>	<u>364,422</u>	<u>(25,253)</u>	<u>(26,231)</u>	<u>732,349</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 2012

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 2012

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 2012 и 2011 година.

Опис	Износ	
	31.12.2012	31.12.2011
1 Уплатени и запишани обични и некумулативни приоритетни акции и премија од продажба на овие акции	1,398,491	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	524	524
1.2.1 Премија од обични акции	524	524
1.2.2 Премија од некумулативни приоритетни акции	-	-
2 Резерви и задржана добивка или загуба	(31,204)	(32,480)
2.1 Резервен фонд	17,827	16,551
2.2 Задржана добивка ограничена за распределба на акционерите	12,148	12,148
2.3 Акумулирана загуба од претходни години	(61,179)	(61,179)
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	51,827	7,717
4.1 Загуба на крајот на годината или тековна загуба	34,685	-
4.2 Откупени сопствени акции	-	-
4.3 Нематеријални средства	17,142	7,717
4.4 Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва	-	-
4.5 Износ на неиздвоена исправка на вредноста и посебната резерва како резултат на сметководствено доцнење	-	-
4.6 Нереализирана загуба од сопственички инструменти расположливи за продажба	-	-
4.7 Други одбитни ставки	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Сопствени средства (продолжение)

Опис	Износ	
	31.12.2012	31.12.2011
I ОСНОВЕН КАПИТАЛ	1,315,460	1,358,294
<i>Дополнителен капитал</i>		
5 Уплатени и запишани кумулативни приоритетни акции и премијата врз основа на овие акции		
5.1 Номинална вредност	-	-
5.2 Премија	-	-
6 Ревалоризациски резерви	-	-
7 Хибридни инструменти	-	-
8 Субординирани инструменти	-	-
9 Износ на кумулативни приоритетни акции и субординирани инструменти коишто можат да бидат дел од дополнителниот капитал	-	-
II ДОПОЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ	-	-
<i>Одбитни ставки од основниот капитал и дополнителниот капитал</i>		
10 Вложувања во капиталот на други банки или финансиски институции коишто изнесуваат над 10% од капиталот на тие институции	-	-
11 Вложувања во субординирани и хибридни инструменти и други инструменти на институциите од реден бр. 10	-	-
12 Збирен износ на вложувања во капиталот, субординирани и хибридни инструменти и други инструменти којшто надминува 10% од (I+II)	-	-
13 Вложувања во капиталот на друштвата за осигурување и реосигурување коишто надминуваат 10% од капиталот на тие друштва	-	-
14 Вложувања во финансиски инструменти издадени од друштвата за осигурување и реосигурување во кои банката поседува над 10% од нивниот капитал	-	-
15 Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	-	-
16 Позиции како резултат на консолидација (негативни износи)	-	-
III ОДБИТНИ СТАВКИ	-	-
IV Основен капитал по одбитните ставки	1,315,460	1,358,294
V Дополнителен капитал по одбитните ставки	-	-
<i>Сопствени средства</i>		
VI Основен капитал	1,315,460	1,358,294
VII Дополнителен капитал	-	-
VIII СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	1,315,460	1,358,294

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

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 2012 и 2011 година.

Р.Б.	Опис	Износ	
		2012	2011
I	Актива пондерирана според кредитниот ризик		
1	Актива пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	2,556,930	1,785,936
2	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	204,554	142,875
II	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК		
3	Агрегатна девизна позиција	346,456	318,538
4	Нето-позиција во злато	-	-
5	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	27,716	25,483
6	Актива пондерирана според валутниот ризик	346,456	318,538
III	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК		
7	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	13,807	13,434
8	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	-	-
9	Актива пондерирана според оперативниот ризик	172,592	167,925
IV	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ		
10	Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	-	-
11	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици (11.1+11.2+11.3+11.4+11.5)	-	-
11.1	Капитал потребен за покривање на позицискиот ризик (11.1.1+11.1.2+11.1.3+11.1.4)	-	-
11.1.1	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
11.1.2	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
11.1.3	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
11.1.4	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
11.2	Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	-	-
11.3	Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	-	-
11.4	Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	-	-
11.5	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	-	-
12	Капитал потребен за покривање на другите ризици (10+11)	-	-
13	Актива пондерирана според други ризици	-	-
V	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ	3,075,978	2,272,399
14	Капитал потребен за покривање на ризиците	246,077	181,792
VI	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	1,315,460	1,358,294
VII	АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/IV)	42.77%	59.77%

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

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 што прикажале добивка или од вкупната загуба на сите оперативни сегменти кои што 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 2012 и 2011 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, доколку Банката остварува 10% или повеќе од своите вкупни деловни приходи или деловни расходи.

Во 2012 година, занчаен комитент претставува државата преку направените вложувања во државни записи 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 2012

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

А. Оперативни сегменти (продолжение)

во илјади денари	Оперативни сегменти							Вкупно
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестиционно банкарство	Банки	Држава	Нерезиденти	Сите останати незначајни оперативни сегменти	
2012 (тековна година)								
Нето-приходи (расходи) од камата	(29,797)	29,193	-	34,945	92,307	(20,172)	(5,708)	108,981
Нето-приходи (расходи) од провизии и надомести	19,906	25,299	-	(6,272)	376	1,405	(3,014)	37,700
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
евидентирани по објективна вредност	4,052	69,445	2,457	-	-	98,859	-	183,124
Останати оперативни приходи	-	-	-	-	-	-	-	-
Приходи реализирани меѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	(5,839)	123,937	2,457	28,673	92,683	80,092	(8,722)	329,805
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(5,594)	(12,280)	-	(35)	20	(73)	(54)	(20,256)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-	-	(48,724)
Амортизација	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(17,953)	(9,443)	-	(16,467)	(62,333)	(11,496)	-	(294,617)
Вкупно расходи по сегмент	(23,547)	(21,723)	-	(16,502)	(62,313)	(11,569)	(54)	(363,597)
Финансиски резултат по сегмент	(29,386)	102,214	2,457	12,171	30,370	68,523	(8,776)	(33,792)
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	(893)	-
Добивка / (загуба) за финансиската година								(34,685)
Вкупна актива по сегмент	918,452	483,105	-	842,433	3,188,867	588,131	-	6,020,988
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	806,127
Вкупна актива								6,827,115
Вкупно обврски по сегмент	2,518,159	935,261	-	52,153	27,768	1,868,349	36,876	5,438,566
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	36,938
Вкупно обврски								5,475,504

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

A. Оперативни сегменти (продолжение)

	Оперативни сегменти							Неалоцирано	Вкупно
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестиционно банкарство	Банки	Држава	Нерезиденти	Сите останати незначајни оперативни сегменти		
2011 (претходна година)									
Нето-приходи/(расходи) од камата	(35,848)	15,574	-	60,482	11,927	971	-	10,599	63,715
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	17,380	16,981	-	(7,033)	165	2,041	-	-	29,534
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	337	208,454	-	-	-	16,752	-	3,971	229,514
Приходи реализирани меѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	(18,131)	241,009	-	53,459	12,092	19,764	-	14,570	322,763
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(15,591)	(7,399)	-	37	(20)	(102)	-	-	(23,075)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизација	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(9,477)	(12,608)	-	(56,754)	(32,230)	(14,324)	-	(125,616)	(251,009)
Вкупно расходи по сегмент	(25,068)	(20,007)	-	(56,717)	(32,250)	(14,426)	-	(172,324)	(320,792)
Финансиски резултат по сегмент	(43,199)	221,002	-	(3,258)	(20,158)	5,338	-	(157,754)	1,971
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	-	-	(695)
Добивка / (загуба) за финансиската година									1,276
Вкупна актива по сегмент	353,511	470,367	-	2,117,262	1,202,382	534,380	-	-	4,677,902
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	676,120	676,120
Вкупна актива									5,354,022
Вкупно обврски по сегмент	1,943,196	772,183	-	55,448	64,856	1,124,463	-	-	3,960,146
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно обврски									3,960,146

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

Б. Концентрација на вкупните приходи и расходи по значајни комитенти

	ево илјади денари		Оперативни сегменти				Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестиционно банкарство	Нерезиденти	Вложување во сопственички и хартии од вредност	Банки			
2012 (тековна година)									
Комитент 1	-	69,443	-	-	-	-	-	69,443	
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	
расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	
Комитент 2	-	-	-	81,327	-	-	-	81,327	
приходи	-	-	-	(17,700)	-	-	-	(17,700)	
расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	
Комитент 3	-	-	-	-	-	36,322	-	36,322	
приходи	-	-	-	-	-	(761)	-	(761)	
расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	
Комитент 4	-	-	-	-	-	-	-	-	
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	
расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	
Вкупно по сегмент	-	69,443	-	63,627	-	35,561	-	168,631	
2011 (претходна година)									
Комитент 1	-	-	-	-	-	-	-	-	
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	
расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	
Комитент 2	-	-	-	2,052	-	-	-	2,052	
приходи	-	-	-	(1,546)	-	-	-	(1,546)	
расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	
Комитент 3	-	-	-	-	-	60,977	-	60,977	
приходи	-	-	-	-	-	(77)	-	(77)	
расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	
Комитент 4	-	162,934	-	-	-	-	-	162,934	
приходи	-	(3)	-	-	-	-	-	(3)	
расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	
Комитент 5	-	-	-	41,819	-	-	-	41,819	
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	
расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	
Вкупно по сегмент	-	162,931	-	42,325	-	60,900	-	266,156	

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

В. Географски подрачја

2012 (тековна година) Вкупно приходи Вкупна актива	во илјади денари	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	Останато			
		249,713	61,184	18,908	-	-	-	-	-	329,805
		6,238,984	521,710	66,421	-	-	-	-	-	6,827,115
2011 (претходна година) Вкупно приходи Вкупна актива		288,306	19,887	-	-	-	-	-	14,570	322,763
		4,818,111	535,911	-	-	-	-	-	-	5,354,022

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИТЕ ОБВРСКИ

А. Објективна вредност на финансиските средства и обврски

<i>во илјади денари</i>	31 декември 2012		31 декември 2011	
	Сметковод. вредност	Објективна вредност	Сметковод. вредност	Објективна вредност
Финансиски средства				
Парични сред. и парични еквиваленти	4,483,474	4,483,474	3,783,745	3,783,745
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	1,359,384	1,359,384	782,151	782,151
Вложувања во хартии од вредност	16,410	16,410	23,280	23,280
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарув. за данок на добивка (тековен)	869	869	1,221	1,221
Останати побарувања	223,142	223,142	99,437	99,437
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	1,695,749	1,695,749	923,866	923,866
Депозити на други комитенти	3,644,395	3,644,395	2,898,292	2,898,292
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	62,608	62,608	66,665	66,665
Субординирани обврски	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	70,904	70,904	68,662	68,662

а) Парични средства и парични еквиваленти

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

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, чија проценета објективна вредност е утврдена врз база на дисконтиран паричен тек употребувајќи пазарни каматни стапки за слични пласмани.

в) Кредитите 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 случен 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 2012

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 2012 (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	-	16,273	137	16,410	-
Вкупно			<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</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 2011 (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	-	23,143	137	23,280	-
Вкупно			<u>-</u>	<u>23,143</u>	<u>137</u>	<u>23,280</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 2012

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, кои што 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 2012		претходна година 2011	
	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 2012

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

во илјади денари	Финансиски средства по објективна вредност преку успех, определени како такви при почетното признавање		Вложувања во хартии од вредност расположливи за продажба		Финансиски обврски по објективна вредност преку успех, определени како такви при почетното признавање	
	Средства за тргување	при почетното признавање	при почетното признавање	ливи за продажба	Обврски за тргување	при почетното признавање
Состојба на 1 јануари 2011 (претходна година)	-	-	-	-	-	-
Добивки/(загуби) признаени во:	-	-	-	-	-	-
- Билансот на успех	-	-	15	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Купувања на финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-
Издадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-
Платени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани финансиски инструменти во/(од) Ниво 3	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани во Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011 (претходна година)	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2011 (претходна година)	-	-	15	-	15	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

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)

	во илјади денари		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	при признавање	Вложувања во хартии од вредност	расположливи за продажба	Обврски за тргување	Вкупно средства
Состојба на 1 јануари 2012 (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 2012 (тековна година)	-	-	-	-	-	-

Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2012 (тековна година)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

6. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КАМАТА

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

	Во илјади денари	Во илјади денари
	тековна	претходна
	година	година
	2012	2011
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	131,645	73,498
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	37	13
Кредити на и побарувања од други комитенти	87,053	51,613
Вложувања во хартии од вредност	396	5,067
Останати побарувања	715	827
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	7,844	10,599
Наплатени претходно отпишани камати	370	136
Вкупно приходи од камата	228,060	141,753
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	17,720	1,058
Депозити на други комитенти	99,893	76,445
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	1,466	535
Субординирани обврски	-	-
Останати обврски	-	-
Вкупно расходи за камата	119,079	78,038
Нето-приходи/(расходи) од камата	108,981	63,715

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

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

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	35,311	28,414
Држава	92,309	11,929
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	36,425	61,028
Останати финансиски друштва (небанкарски)	10	-
Домаќинства	52,457	24,027
Нерезиденти	3,335	5,620
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	7,844	10,599
Наплатени претходно отпишани камати	369	136
Вкупно приходи од камата	228,060	141,753
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	6,118	6,523
Држава	2	2
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	490	526
Банки	1,489	536
Останати финансиски друштва (небанкарски)	5,219	5,791
Домаќинства	82,255	60,011
Нерезиденти	23,506	4,649
Вкупно расходи за камата	119,079	78,038
Нето-приходи/(расходи) од камата	108,981	63,715

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

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 2012	претходна година 2011
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	5,148	3,969
Платен промет	-	-
во земјата	16,251	14,026
во странство	10,791	10,348
Акредитиви и гаранции	2,476	2,047
Брокерско работење	154	205
Управување со средства	944	729
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато	-	-
-Картично работење	3,487	2,078
-Провизија од блокада и деблокада	2,150	1,673
-Месечна провизија	7,424	9,471
-Останато	3,310	3,085
Вкупно приходи од провизии и надомести	52,135	47,631
Расходи од провизии и надомести		
Кредитирање	384	388
Платен промет	-	-
во земјата	7,896	10,796
во странство	1,507	1,232
Акредитиви и гаранции	121	-
Брокерско работење	61	41
Управување со средства	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање на хартии од вредност	-	-
Останато	-	-
-Провизии за меѓубанкарски операции	1,008	2,541
-Провизии за КХВ	2	2,111
-Картично работење	1,902	468
-Останато	1,554	520
Вкупно расходи од провизии и надомести	14,435	18,097
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	37,700	29,534

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

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 2012	претходна година 2011
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	25,299	24,788
Држава	832	700
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	819	954
Банки	1,510	320
Останати финансиски друштва (небанкарски)	988	1,418
Домаќинства	19,906	17,380
Нерезиденти	2,781	2,071
Вкупно приходи од провизии и надомести	52,135	47,631
Расходи за провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	-	-
Држава	456	535
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	7,782	7,353
Останати финансиски друштва (небанкарски)	4,821	10,179
Нерезиденти	1,376	30
Вкупно расходи за провизии и надомести	14,435	18,097
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	37,700	29,534

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

8. НЕТО-ПРИХОДИ ОД ТРГУВАЊЕ

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
<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 2012

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	4,918	6,346
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	-	-
курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	51	(126)
останати курсни разлики, на нето-основа	(263)	(3,770)
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	4,706	2,450

11. ОСТАНАТИ ПРИХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Добивка од продажба на средства расположливи за продажба	-	16,752
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	2,457	2,264
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажба на:		
недвижности и опрема	56	162,934
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	70,482	-
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	18,908	-
Приходи од кирии	292	276
Приходи од добиени судски спорови	218	164
Наплатени претходно отпишани побарувања	3,143	173
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:		
вонбилансни кредитни изложености	812	1,641
потенцијални обврски врз основа на судски спорови	-	-
пензии и други користи на вработените	-	-
преструктурирања	-	-
неповолни договори	-	-
останати резервирања	-	-
Останато	-	-
Приходи по основ на цесија	49,201	41,819
Консултантски услуги	30,751	-
Останати приходи	2,098	1,041
Вкупно останати приходи од дејноста	178,418	227,064

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 86,285 илјади денари. Побарувањата се отстапени по дисконтирана вредност во висина од 49,201 илјади денари.

Банката, исто така склучи и договор за консултантски услуги и оствари приход во висина од 30,751 илјади денари со матичната банка.

Побарувањата од матичната банка се во целост наплатени.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

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

	Во илјади денари						
	Кредити на и побару- вања од банки	Кредити на и побарувањ а од други комитенти	Вложувања во финансис- ките средства располож- ливи за продажба	Вложувања во финансис- ките средства кои се чуваат до достасу- вање	Парични средства и парични еквива- ленти	Побарувањ а за проvizии и надомести и Останати побару- вања	Вкупно
2012 (тековна година)							
<i>Исправка на вредноста на поединечна основа</i>							
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	-	173,373 (156,043)	-	-	753 (700)	4,255 (1,982)	179,492 (159,236)
	-	17,330	-	-	53	2,273	20,256
<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	-	17,330	-	-	53	2,273	20,256
2011 (претходна година)							
<i>Исправка на вредноста на поединечна основа</i>							
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	-	211,916 (194,143)	15 (132)	-	189 (242)	5,919 (2,006)	220,807 (197,732)
	-	17,773	(117)	-	(53)	3,913	23,075
<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	-	17,773	(117)	-	(53)	3,913	23,075

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

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

	во илјади денари					Вкупно
	Недвижности и опрема	Нематеријални средства	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	Останати нефинансиски средства	
2012 (тековна година)						
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	-	-	-	-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
2011 (претходна година)						
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	-	-	-	-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

14. ТРОШОЦИ ЗА ВРАБОТЕНИТЕ

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Краткорочни користи за вработените		
Плати	79,053	81,611
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	37,243	37,222
Краткорочни платени отсуства	-	-
Трошоци за привремено вработување	-	-
Удел во добивката и награди	-	-
Немонетарни користи	-	-
	116,296	118,833
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	662	5,997
	662	5,997
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	160	22
- трошоци за службени патувања	574	541
	734	563
Вкупно трошоци за вработените	117,692	125,393

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

15. АМОРТИЗАЦИЈА

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Амортизација на нематеријални средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	13,316	12,792
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	1,341	1,188
Вложувања во нематеријални средства земени под закуп	-	-
	14,657	13,980
Амортизација на материјални средства		
Градежни објекти	5,767	5,965
Транспортни средства	523	621
Мебел и канцелариска опрема	23,140	22,832
Останата опрема	-	-
Други ставки на недвижностите и опремата	-	-
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	4,637	3,310
	34,067	32,728
Вкупно амортизација	48,724	46,708

16. ОСТАНАТИ РАСХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	1,959	1,729
Премии за осигурување на депозитите	15,613	11,764
Премии за осигурување на имотот и на вработените	619	759
Материјали и услуги	71,331	70,405
Административни и трошоци за маркетинг	7,119	4,173
Останати даноци и придонеси	1,138	868
Трошоци за кири	70,998	25,448
Трошоци за судски спорови	2,387	2,394
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	-	-
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	317	-
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Останато	2,539	7,943
Трошоци од минати години	2,905	133
Вкупно останати расходи од дејноста	176,925	125,616

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

17. **ДАНОК НА ДОБИВКА**

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Тековен данок на добивка		
Расход/(приход) за тековниот данок од добивка за годината	893	695
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	-	-
	893	695
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	893	695

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Тековен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	893	695
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	893	695
Одложен данок од добивка		
Признаен во билансот на успех	-	-
Признаен во капиталот и резервите	-	(1,659)
	-	(1,659)
Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка	893	(964)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

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

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

	Во %	Во илјади денари	Во %	Во илјади денари
	тековна година 2012	2012	претходна година 2011	2011
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	-	(33,792)	-	1,971
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	-	-	-	-
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	(2.64)	893	35.26	695
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		893		695
Просечна ефективна даночна стапка	(2.64)%		35.26%	

Согласно измените на Законот за данок на добивка кои се применуваат за фискалната 2009 година, остварената добивка, по оданочувањето на извесни трошоци кои не се даночно признати, не се оданочува во целост доколку истата не е наменета за исплата на дивиденди и други распределби од добивката, било да се во паричен или непаричен облик, кои се оданочуваат во моментот на нивната исплата. Оваа измена не се применува на распределбата на остварената добивка за 2008 година и акумулираната добивка од претходни години.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

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 2012 (Расход) /			претходна година 2011 (Расход) /		
	Пред оданочување	Намалено за данок на добивка	Намалено за данок на добивка	Пред оданочување	поврат на данок на добивка	Намалено за данок на добивка
во илјади денари						
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 2012

18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Парични средства во благајна	117,065	110,408
Сметки и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	259,314	276,030
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	437,319	454,834
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	22,207	27,591
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	249,768	1,612,333
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	3,188,815	1,202,202
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	-	-
Останати краткорочни високоликвидни средства	144	169
Побарувања врз основа на камати	188	293
(Исправка на вредноста)	(4,241)	(4,227)
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	4,270,579	3,679,633
Задолжителни депозити во странска валута	208,072	102,322
Ограничени депозити	4,831	1,791
(Исправка на вредноста)	(8)	(1)
Вкупно	4,483,474	3,783,745

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	4,228	4,235
Исправка на вредноста за годината	-	-
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	754	189
(700)	(700)	(242)
Ефект од курсни разлики	(33)	46
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	4,249	4,228

Сметките и депозитите во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута во износ од 259,314 илјади денари (2011: 276,030 илјади денари) претставуваат задолжителна резерва во денари. На задолжителната резерва во денари се пресметува камата од 1% на годишно ниво (2011: 2% на годишно ниво). Согласно Одлука за задолжителна резерва донесена од страна на Народна Банка на Република Македонија, стапката на задолжителна резерва на банката изнесува 10% за обврски во домашна валута, 20% за обврски во домашна валута со валутна клаузула и 13% за обврски во странска валута. 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 2012 година, се во износ од 208,072 илјади денари (2011: 102,322 илјади денари). Стапката на надомест на задолжителна резерва во евра во текот на 2012 и 2011 година изнесува 0.10% на годишно ниво.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ (продолжение)

Државните записи издадени од Министерството за финансии на Р.М. со сотојба на 31 декември 2012 година се со рок на доспевање до 3 месеци и каматни стапки во висина од 3.9% до 4.0% годишно.

Благајничките записи издадени од НБРМ се со рок на достасување од 28 дена и каматни стапки во висина од 3.71% до 3.72% годишно.

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ

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

	Во илјади денари тековна година 2012	претходна година 2011
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 2012

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 2012		претходна година 2011	
		Сметководствена вредност на 31 декември 2012 (тековна година)	Објективна вредност на 31 декември 2012 (тековна година)	Сметководствена вредност на 31 декември 2011 (претходна година)	Објективна вредност на 31 декември 2011 (претходна година)
<i>во илјади денари</i>					
Средства за тргување прекласифицирани во 2012 (тековна година) во:					
- финансиски средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во 2011 (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 2012

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 2012 (тековна година)		прекласифицирани во текот на 2011 (претходна година)	
	Биланс на успех 2012 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2012 (тековна година)	Биланс на успех 2012 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2011 (претходна година)
<i>во илјади денари</i>				
Период пред прекласификација				
Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства расположливи за продажба	-	-	-	-
- нето-приходи од тргување кредити и побарувања во банки	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
- нето-приходи од тргување	-	-	-	-
Период по прекласификација				
Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства 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	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

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		Прекласифицирани во текот на 2011 (претходна година)	
	текот на 2012 (тековна година)	Биланс на успех 2012 (тековна година)	Биланс на успех 2012 (тековна година)	Биланс на успех 2011 (претходна година)
<i>во илјади денари</i>				
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	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

21. ДЕРИВАТНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ ЧУВАНИ ЗА УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИК

		тековна година 2012		Во илјади денари претходна година 2011	
		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 2012

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА

22.1 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД БАНКИ

	тековна година 2012		Во илјади денари претходна година 2011	
	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 2012	претходна година 2011
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	-	-
Исправка на вредноста за годината	-	-
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

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 2012		Во илјади денари претходна година 2011	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Нефинансиски друштва				
побарувања по главница	128,807	362,069	162,936	320,183
побарувања врз основа на камати	3,050	-	2,363	-
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	5	93,340	64,30	7,694
потрошувачки кредити	78,498	687,408	50,337	243,930
автомобилски кредити	-	994	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	-
кредитни картички	280	38,799	284	31,813
други кредити	36,946	-	79,761	-
побарувања врз основа на камати	3,846	-	1,643	-
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	203,980	(203,980)	126,742	(126,742)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредност	455,412	978,630	424,131	476,878
(Исправка на вредноста)	(63,839)	(10,819)	(115,454)	(3,404)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредност	391,573	967,811	308,677	473,474

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

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 2012	претходна година 2011
Движење на исправката на вредноста на поединечна основа		
Состојба на 1 јануари	118,858	40,248
Ефект од присоединување на Статер Банка АД	-	92,296
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	173,373	211,916
(ослободување на исправката на вредноста)	(156,043)	(194,143)
Ефект од курсни разлики	(18)	80
(Отпишани побарувања)	(61,512)	(31,539)
Состојба на 31 декември	74,658	118,858
Движење на исправката на вредноста на групна основа		
Состојба на 1 јануари	-	-
Исправка на вредноста за годината	-	-
дополнителна исправка на вредноста	-	-
(ослободување на исправката на вредноста)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	-	-
Вкупно исправка на вредноста на кредитите на и побарувањата од други комитенти	74,658	118,858

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

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 2012	претходна година 2011
<i>(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)</i>		
Првокласни инструменти на обезбедување		
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	24,763	17,622
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)	1,308	3,084
Гаранции од физички лица	-	-
Залог на недвижен имот		
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	355,119	141,965
имот за вршење дејност	261,560	267,437
Залог на подвижен имот	26,950	97,018
Останати видови обезбедување	673,796	242,371
Необезбедени	15,888	12,654
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	1,359,384	782,151

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

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 2012 година, кога глобалната финансиска криза почна позасилено да се чувствува во домашната економија, Банката не се соочи со било какви проблеми на ликвидност, со оглед дека претходно превзеде мерки на зајакнување на нејзината капитална основа преку 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 во ограничување на домашните заштеди. Раководството на Банката реагира соодветно на било какви промени на пазарот и економијата во целина. Некои од превземените мерки се: ограничување на долгорочното кредитирање споредено со краткорочното кредитирање, развивање на нови кредитни производи со повисоки каматни маржи, зајакнување на процесот на мониторинг на големите комитенти и индустриски гранки спрема кои Банката е најмногу изложена, обезбедување на соодветна рамнотежа помеѓу активните и пасивните каматни стапки, преоценување на односите со соодветните банки и други учесници на локалниот финансиски пазар каде што е возможно зголемување на лимитите на обезбедување. Сето горенаведено е фокусирано со цел да се заштити и развие тековната и идната база на комитенти кредитокорисници/депоненти во правец на остварување на целите на Банката за 2013 година и понатаму.

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

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

	тековна година 2012		претходна година 2011	
	Сметководствена вредност на 31 декември 2012 (тековна година)	Објективна вредност на 31 декември 2012 (тековна година)	Сметководствена вредност на 31 декември 2011 (претходна година)	Објективна вредност на 31 декември 2011 (претходна година)
Прекласифициран износ (на датумот на прекласификација)	-	-	-	-
во илјади денари	-	-	-	-
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во 2012 (тековна година) во:	-	-	-	-
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во 2011 (претходна година) во:	-	-	-	-
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

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

	Биланс на успех 2012 (тековна година)		Останати добивки/(загуби) 2012 (тековна година)		Биланс на успех 2011 (претходна година)		Останати добивки/(загуби) 2011 (претходна година)	
	во илјади денари							
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	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

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 2012 (тековна година)		Останати добивки/(загуби) 2012 (тековна година)		Биланс на успех 2011 (претходна година)		Останати добивки/(загуби) 2011 (претходна година)	
	во илјади денари							
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 раскижен од Ревалоризациски резерви	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)

23.2 ВЛОЖУВАЊЕ ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ КОИ СЕ ЧУВААТ ДО ДОСТАСУВАЊЕ

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста (Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста	-	-

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	-	-
Исправка на вредноста за годината	-	-
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	-	-
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

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 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011
	-	-	-	-	-

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 2012	-	-	-	-	-
претходна година 2011	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

25. ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Побарувања од купувачите	69,967	918
Однапред платени трошоци	6,976	2,751
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надоместоци	3,989	3,914
Побарувања од вработени	3,238	107
Аванси за нематеријални средства	48,932	-
Аванси за недвижности и опрема	-	-
Останато:		
Побарувања по основ на договори за цесија	79,335	79,337
Побарувања во пресметка од деловни односи во странска валута	5,930	5,838
Сомнителни и спорни побарувања од купувачи и други побарувања	11,224	11,261
Картично работење	2,169	1,149
Останати побарувања	7,858	8,997
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	239,618	114,272
(Исправка на вредноста)	(16,476)	(14,835)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	223,142	99,437

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	14,835	2,021
Ефект од присоединување на Статер Банка	-	7,342
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	5,365	8,687
(ослободување на исправката на вредноста)	(2,494)	(3,215)
Ефект од курсни разлики	-	-
Корекција на исправката за провизии и надомести	-	-
(Отпишани побарувања)	(1,230)	-
Состојба на 31 декември	16,476	14,835

26. ЗАЛОЖЕНИ СРЕДСТВА

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Должнички хартии од вредност	-	-
Сопственички инструменти	-	-
Вкупно заложени средства	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

27. ПРЕЗЕМЕНИ СРЕДСТВА ВРЗ ОСНОВА НА НЕНАПЛАТЕНИ ПОБАРУВАЊА

	во илјади денари	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2011 (претходна година)	-	-	68,159	-	1,549	3,000	72,708
Ефект од присоединувањето на Статер Банка АД	910	101,472	-	450	28,798	1,570	133,200
превземени во текот на годината	-	-	-	-	2,109	-	2,109
(продадени во текот на годината)	-	(4,236)	-	-	-	-	(4,236)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011 (претходна година)	910	165,395	165,395	450	32,456	4,570	203,781
Состојба на 1 јануари 2012 (тековна година)	910	165,395	165,395	450	32,456	4,570	203,781
превземени во текот на година	-	15,349	-	-	3,349	-	18,698
(продадени во текот на година)	-	(85,850)	-	-	(3,710)	-	(89,560)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012 (тековна година)	910	94,894	94,894	450	32,095	4,570	132,919
Оштетување							
Состојба на 1 јануари 2011 (претходна година)	-	-	5,077	-	-	-	5,077
Ефект од присоединувањето на Статер Банка АД	125	389	-	50	225	-	789
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(продадени во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011 (претходна година)	125	5,466	5,466	50	225	-	5,866
Состојба на 1 јануари 2012 (тековна година)	125	5,466	5,466	50	225	-	5,866
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)	-	(277)	-	-	-	-	(277)
Состојба на 31 декември 2012 (тековна година)	125	5,189	5,189	50	225	-	5,589
Сегашна сметководствена вредност							
На 1 јануари 2011 (претходна година)	-	-	63,082	-	1,549	3,000	67,631
На 31 декември 2011 (претходна година)	785	159,929	159,929	400	32,231	4,570	197,915
На 31 декември 2012 (тековна година)	785	89,705	89,705	400	31,870	4,570	127,330

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

	Интерно развиен софтвер	Кулен софтвер од надвор. добавув.	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во немат. средства земени под закуп	Вкупно
<i>во илјади денари</i>							
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2011	-	48,109	-	140	-	-	48,249
Ефект од присоединување на Статер Банка	-	66,945	-	11,236	-	-	78,181
зголемувања преку нови набавки	-	24,089	-	-	3,347	-	27,436
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	-	3,347	-	-	(3,347)	-	-
пренос од инвестиции во тек	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	142,490	-	11,376	-	-	153,866
Состојба на 1 јануари 2012	-	142,490	-	11,376	-	-	153,866
зголемувања преку нови набавки	-	-	-	-	11,792	-	11,792
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	-	37	-	10,767	(10,804)	-	-
пренос од инвестиции во тек	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012	-	142,527	-	22,143	988	-	165,658

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжение)

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжение)

	Интерно развиен софтвер	Кулен софтвер од надвор. добавув.	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства и-јални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во немат. средства земено во закуп	Вкупно
Амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2011	-	11,378	-	35	-	-	11,413
Ефект од присоединување на Статер Банка	-	19,930	-	2,439	-	-	22,369
Корекција на акумулирани амортизации од претходни години од Статер Банка	-	7,108	-	-	-	-	7,108
амортизација за годината	-	12,792	-	1,188	-	-	13,980
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	51,208	-	3,662	-	-	54,870
Состојба на 1 јануари 2012	-	51,208	-	3,662	-	-	54,870
амортизација за годината	-	13,316	-	1,341	-	-	14,657
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012	-	64,524	-	5,003	-	-	69,527
Сегашна сметководствена вредност							
На 1 јануари 2011 (претходна година)	-	36,731	-	105	-	-	36,836
На 31 декември 2011 (претходна година)	-	91,282	-	7,714	-	-	98,996
На 31 декември 2012 (тековна година)	-	78,003	-	17,140	988	-	96,131

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

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

	во илјади денари					Вкупно
	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надвор. добавув.	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Вложувања во немат. средства земени во закуп	
Сегашна сметководствена вредност						
На 31 декември 2011 година	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2012 година	-	-	-	-	-	-

На 31 декември 2012 и 2011 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 2012

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА
А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

	Земјиште	Градежни објекти	Транс- портни средства	Мебел и канце- лариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	Недвиж- ности во опрема во подго- товка	Вложувања во недвижности и опрема земени под закуп	Во илјади денари
									Вкупно
Набавна вредност									
Состојба на 1 јануари 2011	-	238,564	2,860	55,223	-	-	166	19,554	316,367
Ефект од присоединување на Статер Банка	-	59,170	7,654	92,841	-	-	-	2,828	162,493
зголемувања	-	81	-	1,639	-	-	23,206	4,807	29,733
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување) (отуѓувања преку деловни комбинации)	-	(52,338)	(4,725)	(270)	-	-	-	-	(57,333)
пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	392	-	8,299	-	-	(14,717)	6,026	-
На 31 декември 2011	-	245,869	5,789	157,732	-	-	8,655	33,215	451,260
Состојба на 1 јануари 2012	-	245,869	5,789	157,732	-	-	8,655	33,215	451,260
зголемувања	-	-	-	-	-	-	235,172	-	235,172
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	(667)	(7,466)	-	-	-	(2,263)	(10,396)
(отуѓување и расходување) (отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	12,461	-	-	-	-	-	-	12,461
останати преноси	-	188,982	-	18,265	-	-	(234,698)	27,451	-
На 31 декември 2012	-	447,312	5,122	168,531	-	-	9,129	58,403	688,497

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА (продолжение)
А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжение)

	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	Во илјади денари	
									Вкупно	
Амортизација и оштетување										
Состојба на 1 јануари 2011	-	23,174	2,707	27,903	-	-	-	2,896	-	56,680
Ефект од присоединување на Статер Банка	-	25,291	6,623	46,278	-	-	-	1,396	-	79,588
Корекции на акумулирана амортизација од претходни години	-	-	-	2,170	-	-	-	-	-	2,170
амортизација за годината	-	5,965	621	22,832	-	-	-	3,310	-	32,728
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)	-	(24,623)	(4,685)	(267)	-	-	-	-	-	(29,575)
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2011	-	29,807	5,266	98,916	-	-	-	7,602	-	141,591
Состојба на 1 јануари 2012	-	29,807	5,266	98,916	-	-	-	7,602	-	141,591
амортизација за годината	-	5,767	523	23,140	-	-	-	4,637	-	34,067
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)	-	-	(667)	(6,768)	-	-	-	(2,027)	-	(9,462)
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	1,926	-	-	-	-	-	-	-	1,926
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2012	-	37,500	5,122	115,288	-	-	-	10,212	-	168,122

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА (продолжение)

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжение)

Сегашна сметководствена вредност На 1 јануари 2011 (претходна година) На 31 декември 2011 (претходна година) На 31 декември 2012 (тековна година)	Земјиште	Градежни објекти	Транс-портни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижности и опрема	Недвижности и опрема во подготвка	Вложувања во недвижности и опрема земен под закуп	Во илјади денари Вкупно
	-	215,390	153	27,320	-	166	-	16,658	259,687
-	216,062	523	58,816	-	8,655	-	25,613	309,669	
-	409,812	-	53,243	-	9,129	-	48,191	520,375	

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

Сметководствена вредност На 31 декември 2011 година На 31 декември 2012 година	Во илјади денари Вложувања							Вкупно
	Градежни објекти	Транс-портни средства	Мебел и канцелариска опрема	Други ставки на недвижности и опрема	Недвижности и опрема во подготвка	Вложувања во недвижности и опрема земен под закуп	Вкупно	
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-

Сегашна сметководствена вредност

На 31 декември 2011 година

На 31 декември 2012 година

На 31 декември 2012 и 2011 година, Банката нема недвижности и опрема кадешто постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ

30.1 Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

	тековна година 2012	претходна година 2011
Побарувања за данок на добивка (тековен)	869	1,221
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 2012			Во илјади денари 31 декември 2011		
	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 2012	претходна година 2011
Даночни загуби	-	-
Даночни кредити	-	-
Вкупно непризнаени одложени даночни средства	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

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 2011				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-		-
Кредити на и побарувања од банки	-	-		-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-		-
Вложувања во хартии од вредност	-	-		-
Нематеријални средства	-	-		-
Недвижности и опрема	-	-		-
Останати побарувања	-	-		-
Дериватни обврски чувани за 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 2012

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 2012				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-		-
Кредити на и побарувања од банки	-	-		-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-		-
Вложувања во хартии од вредност	-	-		-
Нематеријални средства	-	-		-
Недвижности и опрема	-	-		-
Останати побарувања	-	-		-
Дериватни обврски чувани за 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 2012	претходна година 2011
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	57,608
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	57,608

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

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

Б. Група за отуѓување

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
<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 2012	претходна година 2011
Добивка/(загуба) признаена од продажбата на средствата кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

32. ОБВРСКИ ЗА ТРГУВАЊЕ

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
<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 2012

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

	тековна година 2012		Во илјади денари претходна година 2011	
	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 2012

34. ДЕПОЗИТИ

34.1 ДЕПОЗИТИ НА БАНКИ

	тековна година 2012		Во илјади денари претходна година 2011	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Тековни сметки				
во домашни банки	139	-	48	-
во странски банки	3,165	-	297	-
Депозити по видување				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	1,691,250	-	-	-
Ограничени депозити				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	-	-	922,576	-
Останати депозити				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	1,195	-	945	-
Тековна достасаност				
Вкупно депозити на банки	1,695,749	-	923,866	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

34. ДЕПОЗИТИ (продолжение)

34.2 ДЕПОЗИТИ НА ДРУГИ КОМИТЕНТИ

	тековна година 2012		Во илјади денари претходна година 2011	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
Тековни сметки	723,552	-	505,786	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	78,416	9,225	100,243	13,292
Ограничени депозити	14,229	910	13,234	1,443
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	867	-	877	-
	817,064	10,135	620,140	14,735
Држава				
Тековни сметки	890	-	894	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
	890	-	894	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Тековни сметки	27,140	-	19,541	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	8,946	-	9,039	-
Ограничени депозити	650	-	457	462
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	105	-	122	-
	36,841	-	29,159	462
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	6,161	-	8,395	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	20,321	57,000	82,271	-
Ограничени депозити	4,450	-	-	-
Останати депозити	31	-	54	-
Обврски врз основа на камати за депозити	2,673	-	1,802	-
	33,636	57,000	92,522	-
Домаќинства				
Тековни сметки	383,775	-	382,396	-
Депозити по видување	83,844	-	111,297	-
Орочени депозити	1,714,522	277,450	1,244,437	156,709
Ограничени депозити	5,625	14,006	2,880	15,054
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	38,183	-	28,156	-
	2,225,949	291,456	1,769,166	171,763
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	9,207	-	56,419	-
Депозити по видување	95	-	105	-
Орочени депозити	71,804	1,845	57,085	-
Ограничени депозити	12,691	72,755	12,445	72,760
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	3,027	-	637	-
	96,824	74,600	126,691	72,760
Тековна достасаност	160,157	(160,157)	44,755	(44,755)
Вкупно депозити на други комитенти	3,371,361	273,034	2,683,327	214,965

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

35. ИЗДАДЕНИ ДОЛЖНИЧКИ ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
Обврски врз основа на камати за издадени хартии од вредност	-	-
Вкупно издадени должнички хартии од вредност	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ

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

	тековна година 2012		Во илјади денари претходна година 2011	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Банки				
резиденти				
Обврски по кредити	-	38,095	3,320	38,789
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	39	-	82	-
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	17,161	(17,161)	15,822	(15,822)
Вкупно обврски по кредити	17,200	45,408	19,224	47,441

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ (продолжение)

Б. Обврски по кредити според кредитодавателот

	тековна година 2012		Во илјади денари претходна година 2011	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
<i>домашни извори:</i>				
НБРМ	39	5,103	39	5,103
МБПР	-	32,992	3,363	33,686
	-	24,474	-	24,474
	39	62,569	3,402	63,263
<i>странски извори:</i>	-	-	-	-
Тековна достасаност	17,161	(17,161)	15,822	(15,822)
Вкупно обврски по кредити	17,200	45,408	19,224	47,441

На 31 декември 2012 година, Банката има обврски по кредити во износ од 24,474 илјади денари (2011: 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

	тековна година 2012	Во илјади денари претходна година 2011
<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 2012

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 2011 год.	655	-	-	-	-	-	655
Ефект од присоединување на Статер Банка	3,647	-	-	-	-	-	3,647
дополнителни резервирања во текот на годината	6,300	-	-	-	-	-	6,300
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(ослободувања на резервирањата во текот на годината)	(7,941)	-	-	-	-	-	(7,941)
Ефект од курсни разлики	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011 год.	2,661	-	-	-	-	-	2,661
Состојба на 1 јануари 2012 год.	2,661	-	-	-	-	-	2,661
дополнителни резервирања во текот на годината	4,230	-	-	-	-	-	4,230
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(ослободувања на резервирањата во текот на годината)	(5,043)	-	-	-	-	-	(5,043)
отписи во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012 год.	1,848	-	-	-	-	-	1,848

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

39. ОСТАНАТИ ОБВРСКИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Обврски кон добавувачите	8,114	5,512
Добиени аванси	669	546
Обврски за провизиите и надоместите	322	377
Пресметани трошоци	-	-
Разграничени приходи од претходна година	-	-
Краткорочни обврски кон вработените	-	-
Краткорочни обврски за користите на вработените	-	-
-Обврски за данок на додадена вредност	28,720	36,077
-Други разграничени приходи	-	-
-Обврски во пресметка по девизно работење	2,289	2,647
-Обврски за исплати по општествени станови	9,560	10,316
- Претплата за недоспеани кредити	-	617
-Обврски за краткорочно работење по кредитни картички	11,067	5,622
-Останати разграничени приходи по финансиски лизинг	5,701	-
-Обврски кон Western Union	-	3,100
Останато	4,462	3,848
Вкупно останати обврски	70,904	68,662

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ

А. Запишан капитал

	Во Денари		Број на издадени акции				Во илјади денари	
	Номинална вредност по акција		Обични акции		Неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
	Обични акции	Неоткупливи приоритетни акции	Тековна година 2012	Претходна година 2011	Тековна година 2012	Претходна година 2011	Тековна година 2012	Претходна година 2011
Состојба на 1 јануари-целосно платени	2,520	-	553,087	319,143	-	-	1,397,967	804,172
Запишани акции во текот на годината	2,520	-	-	233,944	-	-	-	593,795
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 2012

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ (продолжение)

Б.1 Дивиденди

Објавени дивиденди и платени дивиденди од страна на Банката

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	-	-

	Во денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
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 2012	претходна година 2011
Објавени дивиденди по 31 декември	-	-

	Во денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
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 2012 и 2011 година официјално објавена и прифатена од Централниот депозитар за хартии од вредност на Република Македонија, е следната:

Име на акционерот	Во илјади денари		Во %	
	тековна година 2012	претходна година 2011	тековна година 2012	претходна година 2011
	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	37,198	-	2.66	-
Вкупно	1,258,321	1,221,123	90.01	87.35

Акционерскиот капитал на Банката на 31 декември 2012 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 2012**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

Во согласност со домашната законска регулатива Банката треба да пресмета и издвои најмалку 15% 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 претставуваат фонд кој е утврден врз основа на интерната политика на Банката и се користи за разни намени, класифицирани како рестриktivни.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА

А. Основна заработка по акција

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции</i>		
Нето-добивка за годината	(34,685)	1,276
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	(34,685)	1,276
	тековна година 2012	Број на акции претходна година 2011
<i>Пондериран просечен број на обичните акции</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	553,087	319,143
Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината	-	-
-емисија на акции	-	232,021
Ефект од конверзија на неоткупливи приоритетни во обични акции	-	-
Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември	553,087	551,164
Основна заработка по акција (во МКД)	(63)	2

Б. Разводната заработка по акција

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
<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)	(34,685)	1,276
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)	(34,685)	1,276
	тековна година 2012	Број на акции претходна година 2011
<i>Пондериран просечен број на обичните акции (разводнет)</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	553,087	319,143
Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции	-	232,021
Пондериран просечен број на обичните акции (разводнет) на 31 декември	553,087	551,164
Разводната заработка по акција (во МКД)	(63)	2

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

42.1 ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Платежни непокриени гаранции		
во денари	55,027	54,506
во странска валута	13,926	13,927
во денари со валутна клаузула	-	-
Чинидбени непокриени гаранции		
во денари	-	-
во странска валута	-	-
во денари со валутна клаузула	-	-
Непокриени акредитиви		
во денари	-	-
во странска валута	-	-
во денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	47,264	34,731
Неискористени лимити по кредитни картички	23,631	21,665
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	13,902	6,035
Останати непокриени потенцијални обврски		
Издадени покриени гаранции	8,535	14,889
Покриени акредитиви	-	-
Останати покриени потенцијални обврски	-	-
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	162,285	145,753
(Посебна резерва)	(1,848)	(2,661)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	160,437	143,092

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

Годишните каматни стапки на кредитните картички и овердрафти за физички лица во текот на 2012 година се движеа во распон од 10% до 12%, додека кај кредитните картички за правни лица од 11% до 14%.

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 5% односно 3% месечно достасување од вкупното задолжување на крајот на претходниот месец и истите се неотповикливи.

Судски спорови

Со состојба на 31 декември 2012 година, судските постапки кои се водат против Банката изнесуваат вкупно 50,493 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 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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

42.2 ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Останато	-	-
Вкупно потенцијални средства	-	-

43. РАБОТИ ВО ИМЕ И ЗА СМЕТКА НА ТРЕТИ ЛИЦА

	тековна година 2012			Во илјади денари претходна година 2011		
	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 2012 и 2011 година согласно договорите за комисионо работење склучени со правни лица, Банката управува со средства и обврски во износ од 41,134 илјади денари (2011: 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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

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 2012						
Средства						
Тековни сметки	6,203	-	-	-	-	6,203
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	4,357	-	4,357
потрошувачки кредити	-	-	-	6,591	981	7,572
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	-	2,860	-	2,860
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	(55)	(6)	(61)
Останати средства	-	-	-	2,527	-	2,527
Вкупно	6,203	-	-	16,280	975	23,458
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	1,233,166	-	-	11,211	1	1,244,378
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	35	-	-	1	-	36
Вкупно	1,233,201	-	-	11,212	1	1,244,414
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	2,121	-	2,121
(Посебна резерва)	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	2,121	-	2,121
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	7	-	7
Вкупно	-	-	-	7	-	7

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

А. Биланс на состојба (продолжение)

	Во илјади денари					
	Матично друштво	Подруж- ници	Придру- жени друштва	Раково- ден кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
31 декември 2011						
Средства						
Тековни сметки	9,694	-	-	-	-	9,694
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	-	-	-
потрошувачки кредити	-	-	-	6,297	-	6,297
побарувања по						
финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг	-	-	-	-	-	-
и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и						
побарувања	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од						
вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	(15)	-	(15)
Останати средства				15	-	15
Вкупно	9,694	-	-	6,297	-	15,991
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	923,853	-	-	5,440	-	929,293
Издадени хартии од						
вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Вкупно	923,853	-	-	5,440	-	929,293
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални						
обврски	-	-	-	1,164	-	1,164
(Посебна резерва)	-	-	-	(4)	-	(4)
Вкупно	-	-	-	1,160	-	1,160
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални						
средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

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	
2012 тековна година						
Приходи						
Приходи од камата	1,338	-	-	789	-	2,127
Приходи од провизии и надомести	37	-	-	102	-	139
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажба на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	79,952	-	-	-	-	79,952
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	81,327	-	-	891	-	82,218
Расходи						
Расходи за камата	17,633	-	-	280	-	17,913
Расходи за провизии и надомести	16	-	-	1	-	17
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	(55)	(6)	(61)
Останати расходи	51	-	-	-	-	51
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	17,700	-	-	226	(6)	17,920

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

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

	Во илјади денари					
	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2011 претходна година						
Приходи						
Приходи од камата	2,015	-	-	504	-	2,519
Приходи од провизии и надомести	37	-	-	81	-	118
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажба на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	2,052	-	-	585	-	2,637
Расходи						
Расходи за камата	1,477	-	-	107	-	1,584
Расходи за провизии и надомести	9	-	-	-	-	9
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	(47)	-	(47)
Останати расходи	60	-	-	13	-	73
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	1,546	-	-	73	-	1,619

В. Надомести на раководниот кадар на банката

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Краткорочни користи за вработените	33,082	21,094
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	33,082	21,094

Во 2012 година со усвојувањето на новата систематизација на Банката, зголемен е бројот на лицата со посебни права и обврски.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

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 2012 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	22,859	5,474	8,429	8,956
Вкупно	22,859	5,474	8,429	8,956
31 декември 2011 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

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 2012 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	52	52	-	-
Вкупно	52	52	-	-
31 декември 2011 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	38	38	-	-
Вкупно	38	38	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

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	Останат а опрема	Други	Вкупно
						ставки на недвиж- ности и опрема	
Вредност на имотот даден под оперативен наем:							
Состојба на 31 декември 2012 (тековна година)	-	10,933	-	-	-	-	10,933
Вкупно	-	10,933	-	-	-	-	10,933
Состојба на 31 декември 2011 (претходна година)	-	9,023	-	-	-	-	9,023
Вкупно	-	9,023	-	-	-	-	9,023

Б. Наемател

Б.1 Обврски по финансиски наеми

	Вкупно обврски по финансиск и 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 2012 (тековна година)	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011 (претходна година)	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

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 2011	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2012	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012	-	-	-	-	-	-	-
Акумулирана амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2011	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загуба поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2012	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загуба поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012	-	-	-	-	-	-	-
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2011 година	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2011 година	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2012 година	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

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 2012(тековна година)	380,868	43,972	174,598	162,298
Вкупно	380,868	43,972	174,598	162,298
Состојба на 31 декември 2011 (претходна година)	10,667	10,516	-	-
Вкупно	10,667	10,516	-	-

46. ПЛАЌАЊА ВРЗ ОСНОВА НА АКЦИИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Датум на давање на опцијата	-	-
Датум на истекување на опцијата	-	-
Цена на реализација на опцијата	-	-
Цена на акцијата на датумот на давање на опцијата	-	-
Варијанса	-	-
Очекуван принос на дивиденда	-	-
Каматна стапка	-	-
Објективна вредност на датумот на давање на опцијата	-	-

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

47. ДАНОЧНИ РИЗИЦИ

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

48. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

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

	тековна година 2012	Во денари претходна година 2011
1 УСД	46.6510	47.5346
1 ЕУР	61.5000	61.5050