

Финансиски извештаи и Извештај на независните ревизори

Универзална Инвестициона Банка АД Скопје

31 декември 2012 година

Содржина

	Страна
Извештај на независните ревизори	1
Биланс на успех	3
Извештај за сеопфатна добивка	4
Биланс на состојба	5
Извештај за промените во капиталот и резервите	7
Извештај за паричниот тек	11
Белешки кон финансиските извештаи	13



Grant Thornton

Извештај на независните ревизори

До Раководството и Акционерите на

Универзална Инвестициона Банка АД Скопје

Grant Thornton DOO
M.H.Jasmin 52 v-1/7
1000 Skopje
Macedonia

T +389 (2) 3214 700
F +389 (2) 3214 710
www.grant-thornton.com.mk

Ние извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на Универзална Инвестициона Банка АД Скопје (“Банката“) составени од Биланс на состојба на ден 31 декември 2012 и Биланс на успех, Извештај за сеопфатна добивка, Извештај за промените во капиталот и резервите и Извештај за паричниот тек за годината што тогаш заврши, како и преглед на значајните сметководствени политики и други објаснувачки белешки, вклучени на страните 3 до 132.

Одговорност на Раководството за финансиските извештаи

Раководството е одговорно за изготвување и објективно презентирање на овие финансиски извештаи согласно Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи издадена од страна на Народната Банка на Република Македонија, како и за воспоставување на таква внатрешна контрола која Раководството утврдува дека е неопходна за да овозможи изготвување на финансиски извештаи кои не содржат материјално значајни грешки како резултат на измама или грешка.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да изразиме мислење за овие финансиски извештаи врз основа на извршената ревизија. Ние ја извршивме ревизијата во согласност со Меѓународните стандарди за ревизија. Тие стандарди бараат наша усогласеност со етичките барања, како и тоа ревизијата да ја планираме и извршуваме на начин кој ќе ни овозможи да стекнеме разумно уверување дека финансиските извештаи не содржат материјално значајни грешки. Ревизијата вклучува спроведување на процедури со цел стекнување ревизорски докази за износите и објавувањата во финансиските извештаи. Избраните процедури зависат од проценката на ревизорот, и истите вклучуваат проценка на ризиците од постоење на материјално значајни грешки во финансиските извештаи, било поради измама или грешка.

При овие проценки на ризиците ревизорот ја зема предвид внатрешната контрола релевантна за подготвување и објективно презентирање на финансиските извештаи на Банката со цел креирање на такви ревизорски процедури кои ќе бидат соодветни на околностите, но не и за потребата да изрази мислење за ефективност на внатрешната контрола на Банката. Ревизијата, исто така вклучува и оценка на соодветноста на применетите сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на раководството, како и оценка на севкупната презентација на финансиските извештаи.

Ние веруваме дека стекнатите ревизорски докази претставуваат задоволителна и соодветна основа за нашето ревизорско мислење.

Мислење

Наше мислење е дека наведените финансиски извештаи, ја претставуваат објективно, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на Банката на ден 31 декември 2012, како и резултатите од работењето и паричните текови за годината што тогаш заврши, во согласност со Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи издадена од страна на Народната Банка на Република Македонија.

Останати прашања

Финансиските извештаи на Банката со состојба на и за годината што заврши на 31 декември 2011 година се ревидирани од страна на друг ревизор кој во својот извештај од 23 април 2012 година изразил мислење без резерва за истите.

Скопје,
8 март 2013 година


Грант Торнтон ДОО


Директор
Ружа Филипчева




Овластен ревизор
Марјан Андонов

Финансиски извештаи
31 декември 2012 година

Биланс на успех

	Белешка	2012	во илјади Денари 2011
Приходи од камата		791,864	795,295
Расходи за камата		(363,208)	(398,003)
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	428,656	397,292
Приходи од провизии и надомести		230,686	215,609
Расходи за провизии и надомести		(105,604)	(87,627)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	7	125,082	127,982
Нето-приходи од тргување	8	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето-приходи/ (расходи) од курсни разлики	10	26,195	27,802
Останати приходи од дејноста	11	49,113	17,776
Удел во добивката на придружените друштва	24	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	4,602	(26,104)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	(1,604)	-
Трошоци за вработените	14	(216,325)	(207,845)
Амортизација	15	(54,176)	(37,074)
Останати расходи од дејноста	16	(267,312)	(251,174)
Удел во загубата на придружените друштва	24	-	-
Добивка/ (загуба) пред оданочување		94,231	48,655
Данок на добивка	17	897	1,296
Добивка/ (загуба) за финансиската година од непрекинато работење		93,334	47,359
Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*		-	-
Добивка/ (загуба) за финансиската година		93,334	47,359
Добивка/(загуба) за финансиската година, која припаѓа на:			
акционерите на банката		-	-
неконтролираното учество		-	-
Заработка по акција	41		
основна заработка по акција (во Денари)		176	89
разводната заработка по акција (во Денари)		176	89

*Само за консолидирани финансиски извештаи

Финансиски извештаи
31 декември 2012 година

Извештај за сеопфатна добивка

	Белешка	во илјади Денари	
		2012	2011
Добивка/(загуба) за финансиската година		93,334	47,359
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)			
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба			
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба		-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од средствата расположливи за продажба, рекласификувани во Билансот на успех		-	-
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 од паричните текови, рекласификувани во Билансот на успех		-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење		-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење		-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех	24	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех		-	-
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	17	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех		-	-
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година		93,334	47,359
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, која припаѓа на: *			
акционерите на банката		-	-
неконтролираното учество		-	-

*Само за консолидирани финансиски извештаи

Финансиски извештаи
31 декември 2012 година

Биланс на состојба

	Белешки	во илјади Денари	
		2012	
Актива			
Парични средства и парични еквиваленти	18	1,916,273	1,741,041
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	639,967	396,337
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	6,612,123	6,291,937
Вложувања во хартии од вредност	23	1,020,564	1,291,341
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според "методот на главнина")	24	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	6,781	4,432
Останати побарувања	25	78,072	85,418
Заложени средства	26	-	-
Превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	245,828	69,526
Нематеријални средства	28	147,045	133,554
Недвижности и опрема	29	524,400	536,659
Одложени даночни средства	30.2	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	-
Вкупно актива		11,191,053	10,550,245
Обврски			
Обврски за тргување	32	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	33	-	-
Деривативни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-
Депозити на банки	34.1	227,041	147,361
Депозити на други комитенти	34.2	9,249,189	8,880,836
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	282,941	188,804
Субординирани обврски	37	272,420	272,442
Посебна резерва и резервирања	38	1,830	2,874
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	-	-
Одложени даночни обврски	30.2	-	-
Останати обврски	39	78,232	71,653
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
Вкупно обврски		10,111,653	9,563,970

Финансиски извештаи
31 декември 2012 година

Биланс на состојба (продолжува)

	Белешки	во илјади Денари	
		2012	2011
Капитал и резерви			
Запишан капитал	40	545,987	545,987
Премии од акции		510,387	510,387
Сопствени акции		-	-
Други сопственички инструменти		-	-
Ревалоризациски резерви		(2,615)	(2,615)
Останати резерви		60,168	60,168
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)		(34,527)	(127,652)
Вкупно капитал и резерви кои припаѓаат на акционерите на Банката		1,079,400	986,275
Неконтролирано учество *		-	-
Вкупно капитал и резерви		1,079,400	986,275
Вкупно обврски и капитал и резерви		11,191,053	10,550,245
Потенцијални обврски	42.1	1,102,430	919,236
Потенцијални средства	42.2	-	-

*Само за консолидирани финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени за издавање и потпишани од страна на Управниот одбор на Банката и истите се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 8 март 2013 година.

Потпишани во име на Управниот одбор на Банката од:


Коста Митровски
Извршен директор

 
Светозар Попов
Извршен директор



Финансиски извештаи
31 декември 2012 година

Извештај за промените во капиталот и резервите

	Капитал				Ревалоризациски резерви				Останати резерви			Задржана добивка			Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акц. на Банката	Не-контрол. учество *	Вкупно капитал и резерви
	Запишан капитал	Премии од акции	Сопствени акции)	Други сопствени инструменти	Ревалоризациска резерва за сред. за прод.	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни раз. од странско раб.	Останати ревалоризациски резерви	Законоска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструмен.	Останати резерви	Расп. за д. на акцион.	Ограничена за распределба на акцио.	(Акумулирани загуби)			
На 1 јануари 2011	545,987	510,387	-	-	(2,615)	-	-	-	-	-	60,168	-	111,758	(286,769)	938,916	-	938,916
Корекции на почетната состојба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 јануари 2011 година, корегирано	545,987	510,387	-	-	(2,615)	-	-	-	-	-	60,168	-	111,758	(286,769)	938,916	-	938,916
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година																	
Добивка/загуба за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47,359	-	47,359	-	47,359
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на паричните текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Финансиски извештаи
31 декември 2012 година

Извештај за промените во капиталот и резервите (продолжува)

	Капитал			Ревалоризациски резерви				Останати резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и рез., кој припаѓа на Банката	Не-контрол. учество *	Вкупно капитал и резерви	
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопствени ин-струменти	Ревало-ризациска резерва за сред. за прод.	Ре-зерва за зашти-та од ризи-кот	Резерва од курсни раз. од влож. во странско раб.	Остана-ти ревалоризациски резерви	За-конска резерва	Капи-тална компо-нента на хибридни финанси-ски инструм.	Оста-нати ре-зерви	Распол. за пред. на акцион.				Ограни-чена за распре-делба на акцион.
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47,359	-	47,359	-	47,359
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сопствени акции добиени по судска одлука	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Покривање на загуби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2011 / 1 јануари 2012	545,987	510,387	-	-	(2,615)	-	-	-	-	- 60,168	-	159,117	(286,769)	986,275	-	986,275
Корекции на почетната состојба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(209)	(209)	-	(209)
На 1 јануари 2011 година, коригирано	545,987	510,387	-	-	(2,615)	-	-	-	-	- 60,168	-	159,117	(286,978)	986,066	-	986,066

Финансиски извештаи
31 декември 2012 година

Извештај за промените во капиталот и резервите (продолжува)

	Капитал				Ревалоризациски резерви				Останати резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акц. на Банката	Не-контролирано учество *	Вкупно капитал и резерви	
	Запишан капитал	Пре-мии од акции	(Сопствени акции)	Други сопствени инструменти	Ревалоризациска резерва за сред. располо. за прод.	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од странско работно влож. во ревалоризационите резерви.	Останати ревалоризационите резерви.	Капитална компонента на хибридни финансиски инструмен.	Останати резерви	Законска резерва	Распол. за пред. на делба на акцион.	Ограничена за распределба на делба на акцион.				(Акмулирани загуби)
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93,334	-	93,334	-	93,334
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од нетовложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93,334	-	93,334	-	93,334

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Финансиски извештаи
31 декември 2012 година

Извештај за промените во капиталот и резервите (продолжува)

	Капитал				Ревалоризациски резерви				Останати резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви кој припаѓа на акц. Банката	Не-контролирано учество*	Вкупно капитал и резерви	
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопствени инструменти	Ревалоризациска резерва за сред. за прод.	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни раз. од влож. во странско раб.	Останати ревалоризациски резерви	Капитална компонента на хибридни финансиски инструмен.	Останати резерви	Распред. на акцион.	Ограничена за пре-делба на акц.	(Акумулирани загуби)				
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Данок за исплата на дивиденда	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2012	545,987	510,387	-	-	(2,615)	-	-	-	-	-	60,168	- 252,451	(286,978)	1,079,400	-	1,079,400	

*Само за консолидирани финансиски извештаи

Финансиски извештаи
31 декември 2012 година

Извештај за паричниот тек

	<i>во илјади Денари</i>	
Белешка	2012	2011
Паричен тек од основната дејност		
Добивка / (Загуба) пред оданочувањето	94,231	48,655
Коригирана за:		
Малцинското учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех *		
<i>Амортизацијата на:</i>		
нематеријални средства	11,444	4,024
недвижности и опрема	42,732	33,050
<i>Капиталната добивка од:</i>		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	(268)
продажба на превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(551)	-
<i>Капиталната загуба од:</i>		
продажба на нематеријални средства	-	279
продажба на недвижности и опрема	-	-
продажба на превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
Приходи од камата и надомести и провизии	(791,864)	(795,295)
Расходи за камата и надомести и провизии	363,208	398,003
Нето расходи / (приходи) од тргување	-	-
<i>Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа</i>	-	-
дополнителна исправка на вредноста	32,206	40,767
ослободена исправка на вредноста	(36,808)	(14,663)
<i>Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето основа</i>		
дополнителни загуби поради оштетување	1,604	-
ослободени загуби поради оштетување	-	-
<i>Посебна резерва</i>		
дополнителни резервирања	962	9,409
ослободени резервирања	(2,006)	(12,468)
Приходи од дивиденди	(2,083)	(362)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	-	-
Останати корекции	22	(21)
Наплатени камати и надомести и провизии	749,620	755,765
Платени камати и надомести и провизии	(335,314)	(332,123)
Добивка/(Загуба) од дејноста пред промените во деловната актива	127,403	134,752
<i>(Зголемување) / намалување на деловната актива:</i>		
Средства за тргување		
Дериватни средства чувани за управување со ризик		
Кредити на и побарувања од банки	(242,997)	51,245
Кредити на и побарувања од други комитенти	(314,801)	(477,147)
Заложени средства	-	-
Превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(177,355)	(25,449)
Задолжителна резерва во странска валута	30,686	(14,521)

Финансиски извештаи
 31 декември 2012 година

Извештај за паричниот тек (продолжува)	во илјади Денари	
	Година што завршува на 31 декември 2012	2011
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи	-	-
Останати побарувања	(49,778)	(5,610)
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	77,369	2,949
Депозити на други комитенти	342,885	438,845
Останати обврски	6,579	685
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето	(200,009)	105,749
(Платен) / поврат на данок на добивка	(3,265)	(1,446)
Нето паричен тек од основната дејност	(203,274)	104,303
Паричен тек од инвестициската дејност		
(Вложувања во хартии од вредност)	(13,808,034)	(13,488,041)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	14,122,143	13,110,000
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	(24,935)	(24,876)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(30,473)	(279,983)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата	-	487
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)	-	-
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба	-	-
(Останати одливи од инвестициската дејност)	-	-
Останати приливи од инвестициската дејност	1,283	362
Нето паричен тек од инвестициската дејност	259,984	(682,051)
Паричен тек од финансирањето		
(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)	-	-
Приливи од издадените должнички хартии од вредност	-	-
(Отплата на обврските по кредити)	(75,981)	(236,863)
Зголемување на обврските по кредити	170,003	294,660
(Отплата на издадените субординирани обврски)	-	-
Приливи од издадените субординирани обврски	-	-
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот	-	-
(Откуп на сопствени акции)	-	-
Продадени сопствени акции	-	-
(Платени дивиденди)	-	-
(Останати одливи од финансирањето)	-	-
Останати приливи од финансирањето	-	-
Нето паричен тек од финансирањето	94,022	57,797
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	-	-
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	-	-
Нето зголемување / (намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти	150,732	(519,951)
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	1,281,920	1,801,871
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	18	1,432,652
		1,281,920

*Само за консолидирани финансиски извештаи

Белешки кон финансиските извештаи

1 Вовед

1.1 Општи информации

Универзална Инвестициона Банка АД Скопје (“Банката“) е акционерско друштво регистрирано и со седиште во Република Македонија.

Адресата на регистрираното седиште на Банката е ул. “Максим Горки“ бр. 6, 1000 Скопје, Република Македонија.

Банката има големо овластување и ги извршува сите банкарски активности согласно законот. Позначајни активности на Банката се одобрување и земање кредити во земјата и странство, примање депозити од правни лица и население, обавување платен промет со странство и во земјата и посредување при обезбедувањето на девизни средства за нејзини комитенти и купување и продажба на краткорочни хартии од вредност за своја сметка и за сметка на други комитенти, обезбедување на други услуги.

Банката нема вложувања во подружници и придружени претпријатија.

Овие финансиски извештаи се одобрени за издавање од Надзорниот одбор на Банката на 8 март 2013 година.

Обичните акции на Банката котираат на Македонска берза за хартии од вредност АД, Скопје, на Пазар на АД со посебни обврски за известување, а кодот под кој котираат е следниот:

Шифра на хартија од вредност	ИСИН број
УНИ (обична акција)	MKBLBA101011
УНИ (приоритетна акција)	MKBLBA120011

Вкупниот број на вработени на Банката на 31 декември 2012 изнесува 392 (2011: 377) вработени.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

1.2 Основа за изготвување на финансиските извештаи**Извештај за усогласеност**

Финансиските извештаи се изготвени во согласност со Сметководствените стандарди како што се усвоени со Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи (Службен весник на РМ бр. 169/2010) и Упатството за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките (Службен весник на РМ бр. 169/2010, 152/2011 и 54/2012).

Финансиските извештаи претставуваат поединечни финансиски извештаи.

Финансиските извештаи се подготвени со состојба на и за годините што завршуваат на 31 декември 2012 и 2011 година. Онаму каде што е неопходно, презентацијата на споредбените податоци е прилагодена согласно промените во презентацијата во тековната година.

Основи за мерење

Финансиските извештаи се изготвени според историска вредност освен за:

- финансиските инструменти по објективна вредност преку билансот на успех кои што се мерат по објективна вредност; и
- средствата расположливи-за-продажба кои што се мерат по објективна вредност.

Функционална и известувачка валута

Финансиските извештаи се прикажани во македонски денари (“МКД” или “денари”), кои се известувачка и функционална валута на Банката. Освен каде што е наведено, финансиските информации се прикажани во илјади македонски денари.

Користење на проценки и расудувања

Изготвувањето на финансиските извештаи изискува од Раководството да прави расудувања, проценки и претпоставки кои влијаат на примената на политиките и прикажаните износи на средствата и обврските, приходите и расходите. Реалните состојби може да се разликуваат од овие проценки.

Проценките и претпоставките постојано се прегледуваат. Измените на сметководствените проценки се признаваат во периодот во кој е извршена измена на проценката и во идните периоди доколку измената влијае и на идниот период.

Информации во врска со расудувањето направени од Раководството и критичните проценки во примената на сметководствените стандарди кои имаат значајно влијание на финансиските извештаи се прикажани во белешка 1 (в) (г).

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

1.3 Значајни сметководствени политики

Сметководствените политики прикажани во продолжение се применувани конзистентно за сите периоди прикажани во овие финансиски извештаи.

(а) Трансакции во странска валута

Трансакциите во странска валута се искажуваат во денари според курсот важечки на денот на трансакциите. Монетарните средства и обврски искажани во странска валута на денот на известувањето се превреднуваат во денари според курсот важечки на денот на билансот на состојба. Печалбите и загубите од курсните разлики од монетарните средства се разлика помеѓу амортизираната набавна вредност во денари на почеток на периодот, коригирана за ефективна камата и плаќања во текот на периодот и амортизираната набавна вредност во странска валута вреднувана според курсот важечки на крајот на периодот.

Немонетарните средства и обврски кои се евидентираат по објективна вредност, искажани во странска валута на денот на известувањето се превреднуваат во денари според курсот важечки на денот на определување на објективната вредност. Курсните разлики кои произлегуваат од преведувањето на износите во странска валута се вклучени во Билансот на успех во периодот кога тие настануваат.

Девизните средства со кои што работи Банката се претежно евра (ЕУР) и американски долари (УСД). Официјалниот курс по кој се превреднуваат девизните средства и обврски важечки на 31 декември 2012 и 2011 година беа како што следи:

	2012 МКД	2011 МКД
1 ЕУР	61,5000	61,5050
1 УСД	46,6510	47,5346

(б) Камата

Приходот од камата и расходот за камата се признава во билансот на успех според методот на ефективна камата. Ефективната каматна стапка е стапката која точно ги дисконтира очекуваните идни парични плаќања и приливи во текот на очекуваниот век на финансиското средство или обврска (или каде што е соодветно, пократок период) на сегашната вредност на финансиското средство или обврска. Ефективната каматна стапка се утврдува при иницијалното признавање на средството или обврската и не се менува последователно.

Пресметката на ефективната каматна стапка ги вклучува сите надоместоци платени или примени, трансакциски трошоци, дисконти или премии кои се составен дел на ефективната каматна стапка. Трансакциски трошоци се инкрементални трошоци кои директно можат да се припишат на стекнувањето, издавањето или отуѓувањето на финансиското средство или обврска.

Приходите и расходите од камати прикажани во билансот на успех вклучуваат:

- камати од финансиски средства и обврски по амортизирана набавна вредност со користење на методот на ефективна камата;
- камата од вложувања расположиви-за-продажба со користење на методот на ефективна камата.

**Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Значајни сметководствени политики (продолжува)****(в) Провизии и надомести**

Приходите и расходите од надомести и провизии кои се составен дел од ефективната каматна стапка на финансиските средства и обврски се вклучени во пресметката на ефективната каматна стапка.

Останатите приходи од надомести и провизии, вклучувајќи ги финансиските услуги од страна на Банката во поглед на менувачко работење, платниот промет во земјата и странство, гаранциите, акредитивите и останатите услуги се признаваат кога соодветната услуга ќе се изврши.

Кога обврска за кредитирање не се очекува да резултира со повлекување на кредит, провизијата за обврска за кредитирање се признава како приход во моментот на уплатата.

Останатите расходи од надомести и провизии се однесуваат на финансиски услуги што ги добива Банката и се признаваат како расход кога соодветната услуга ќе се добие.

(г) Приходи од дивиденди

Приходите од дивиденди се признаваат кога ќе биде утврдено правото да се прими плаќањето. Дивидендите се прикажани како дел од нето приходите од тргување или како останати приходи од дејноста во зависност од соодветната класификација на инструментот.

(д) Расходи од наеми

Плаќањата по основ на оперативен наем се признаваат во билансот на успех по пропорционална метода во времетраењето на закупот. Стимулансите за наеми се признаваат како составен дел од вкупните трошоци за наеми, за времетраење на договорот за наем.

(ѓ) Даноци

Данокот на добивка се состои од тековен данок и се признава во билансот на успех.

Согласно законската даночна регулатива, друштвата се обврзани да пресметуваат и уплатуваат данок на добивка на непризнаените расходи и помалку ислажани приходи или на исплатени дивиденди и други распределби од добивка. Стапката на данокот на добивка изнесува 10% (2011:10%).

Данок на добивка на непризнаени расходи и помалку искажани приходи

Основа за пресметка на данокот на добивка претставува износот на непризнаени расходи и помалку искажани приходи и расходите и помалку искажаните приходи од поврзани субјекти утврдени со Законот за Данок на добивка, намален за износот на даночниот кредит и даночните ослободувања и олеснувања.

Данок на добивка на исплатени дивиденди и други распределби од добивката

Основа за пресметка на данокот на добивка претставува износот на исплатената дивиденда и другите распределби од добивката за дивиденди на правни лица - нерезиденти и на физички лица извршени во тековната година. Оданочувањето на дивидендите односно авансите на дивидендите кои се исплаќаат во пари, се врши на денот на којшто дивидендата се исплаќа. Нераспределената добивка не се оданочува.

**Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Значајни сметководствени политики (продолжува)****(е) Финансиски средства и обврски
(i) Признавање**

Банката почетно ги признава финансиските средства и обврски денот кога тие се настанати по набавна вредност. Редовните набавки и продажби на финансиски средства се признаваат на датумот на тргување на кој што Банката се обврзала да го купи или продаде средството. Сите останати финансиски средства и обврски почетно се признаваат на датумот на тргување на кој што Банката станува странка на договорните одредби на инструментот.

Финансиско средство или обврска почетно се мери според објективната вредност плус (за ставки кои не се мерат по објективна вредност преку билансот на успех) трошоците за трансакција кои се директно поврзани со набавка или издавање на финансиско средство или обврска.

(ii) Класификација

Види сметководствени политики 1(в) (ж), (з), (с) и (л).

(iii) Депризнавање

Банката го депризнава финансиското средство кога договорните права од договорот за паричните текови од средството истекуваат, или кога ги пренесува правата за добивање на договорните парични текови од средството во трансакција во која сите ризици и награди од сопственоста на финансиското средство се пренесени на друг. Секој остаток од пренесените финансиски средства кои се креирани или задржани од Банката се признава како посебно средство или обврска.

Банката ги депризнава финансиските обврски, кога нејзините договорни обврски се подмирени, откажани или истечени.

(iv) Нетирање

Финансиските средства и обврски се нетираат и нето износот се прикажува во билансот на состојбата само кога Банката има законско право да ги нетира признаените износи и има намера да ги порамни трансакциите на нето основа или да ги реализира плаќањата истовремено.

Приходите и расходите се презентираат на нетна основа само доколку тоа е дозволено со сметководствените стандарди, или за добивки и загуби кои што произлегуваат од групи на слични трансакции, како што се активностите на Банката за тргување.

(v) Принцип на мерење според амортизирана набавна вредност

Амортизираната набавна вредност на финансиско средство или обврска е износот според кој што финансиското средство или обврска се мери при почетното признавање, намален за отплатите на главницата, плус или минус акумулираната амортизација со употреба на методот на ефективна каматна стапка на било која разлика помеѓу почетно признаениот износ и износот при доспевањето, намален за евентуалните загуби поради оштетување.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Значајни сметководствени политики (продолжува)

Финансиски средства и обврски (продолжува)

(vi) Принцип на мерење според објективна вредност

Објективната вредност се утврдува на различни начини, во зависност од тоа дали средството или обврската се тргува на активен пазар или не се тргува.

Активен пазар: Објавена цена

За финансиското средство се смета дека е тргувано на активен пазар, доколку објавените цени се лесно и редовно достапни од берза, дилер, брокер, пазари преку шалтер, индустриска група или регулаторна агенција и тие цени ги претставуваат тековните и редовни пазарни трансакции на нормални, комерцијални основи. Соодветната котирана пазарна цена за средство кое се чува или за обврска која треба да се издаде е вообичаено тековната куповна цена; додека за средството кое ќе биде стекнато или за обврската која се чува е тековната продажна/понудена цена.

Непостоење на активен пазар: Техники за вреднување

Доколку не постои активен пазар за финансиското средство или обврска, Банката, за да ја одреди објективната вредност на средството или обврската, ги применува следните техники за вреднување, и тоа по следниов редослед:

- употреба на информации за постигнатите цени на скорешни (од последните 6 месеци), нормални, комерцијални трансакции за истиот финансиски инструмент помеѓу запознаени, доброволни странки (ако се достапни);
- ако претходната техника за вреднување не може да се примени (нема информација за постигнатите цени од скорешните трансакции за истиот финансиски инструмент), тогаш за утврдување на објективната вредност треба да се примени тековната пазарна цена на друг инструмент, кој е во суштина ист (во смисла на тоа дека е со иста валута и со ист или сличен рок на достасување);
- ако информациите за објективната вредност од претходните две техники за вреднување се несоодветни или пак тие не можат да се применат, тогаш објективната вредност на финансискиот инструмент се утврдува преку анализа на дисконтираните парични текови или други алтернативни модели за определување на цената.

Анализата на дисконтираните парични текови е важна и често применувана техника за определување на објективната вредност на многу средства и обврски. Еден од најважните фактори при примената на оваа техника е определување на соодветна дисконтна стапка.

Дисконтната стапка треба да ги опфати:

- неизвесностите и ризиците од проценката на паричните текови што се поврзани со одредено средство или обврска, бидејќи тие ризици и неизвесности ќе се менуваат и
- целта на мерењето.

Доколку објективната вредност на сопственичките инструменти кои немаат тргувана цена на активен пазар и деривативите што се поврзани со нив и кои мора да се подмират со испорака на некотирани сопственички инструменти не може реално да се измери, тие инструменти треба да се мерат по нивната набавна вредност.

**Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Значајни сметководствени политики (продолжува)****Финансиски средства и обврски (продолжува)****(vii) Загуби поради оштетување**

Банката, најмалку на квартална основа, проценува дали постојат објективни докази за оштетување на финансиските средства кои не се мерат според објективна вредност преку билансот на успех или на група финансиски средства. Финансиските средства се оштетени кога објективни докази покажуваат дека оштетувањето настанало по почетното признавање на средството, и истото има влијание на идните парични текови кои можат веродостојно да се проценат.

Банката издвојува загуби поради оштетување согласно Одлуката на НБРМ за управување со кредитниот ризик (Службен весник бр. 17/2008), Одлуката за изменување и дополнување на одлуката за управување со кредитниот ризик (Службен весник бр. 31/2009), Одлуката за измена на Одлуката за управување со кредитниот ризик (Службен весник бр. 91/2011) и Одлуката за изменување и дополнување на одлуката за управување со кредитниот ризик (Службен весник бр. 127/2012).

Банката анализира докази за оштетување за кредитите и побарувањата и хартиите од вредност на поединечна и групна основа. Сите поединечно значајни кредити и побарувања се оценуваат за оштетување на поединечна основа.

Објективен доказ дека финансиските средства (вклучувајќи ги и сопственичките хартии од вредност) се оштетени може да вклучува доцнење или неисполнување на обврските на должникот, реструктуирање на кредитот од страна на Банката според услови кои Банката инаку не ги одобрува, индикации дека должникот или издавачот на хартиите од вредност банкротирале, исчезнување на активен пазар за хартиите од вредност, или други воочливи информации за група на средства како што се негативни промени во платежниот статус на должникот или издавачот на хартиите од вредност во групата, или економски услови кои соодветствуваат со неисполнување на обврските на групата.

При проценување на оштетувањето на групно ниво Банката користи статистички модели за историски трендови за веројатност за неисполнување на обврските, време на наплата и износот на настанатото оштетување, корегирани за проценките на Раководството дали сегашните економски и кредитни услови се такви да е веројатно дека реалните загуби се поголеми или помали од оние добиени со историски модели. Стапките на неисполнување на обврските, стапките на загубата и очекуваното време на идните наплати редовно се споредуваат со реалните резултати за да се утврди дали се соодветни.

Загуба поради оштетување на средствата евидентирани по амортизирана набавна вредност се мери како разлика помеѓу сметководствената вредност на финансиските средства и сегашната вредност на очекуваните парични текови, дисконтирани со оригиналната ефективна каматна стапка на средствата.

Загубите поради оштетување се признаваат во билансот на успех и се рефлектирани во сметката за исправка на вредноста за кредити и аванси. Каматата на оштетените средства продолжува да се признава преку амортизација на дисконтот. Доколку во наредниот период износот на загубата поради оштетување се намали, загубата се анулира низ билансот на успехот.

**Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Значајни сметководствени политики (продолжува)****Финансиски средства и обврски (продолжува)****Загуби поради оштетување (продолжува)**

Загубите поради оштетување на вложувањата расположливи-за-продажба се признаваат со пренесување на кумулативната загуба која е признаена директно во главнината во билансот на успех. Кумулативната загуба која се пренесува од главнината во билансот на успех е разлика помеѓу набавната вредност, намалена за сите исправки на вредност претходно признаени во билансот на успех. Промените во посебната резерва како резултат на временската вредност на парите се признаваат како компонента на приходи од камата.

Доколку во последователен период, објективната вредност на оштетени расположливи-за-продажба должнички инструменти се зголеми и зголемувањето може да биде објективно поврзано со настан кој се случил откако загубата поради оштетување била признаена во билансот на успех, загубата се анулира низ билансот на успех. Сепак, секое последователно зголемување на објективната вредност на оштетени расположливи-за-продажба сопственички хартии од вредност се признава директно во главнина.

(ж) Парични средства и паричен еквивалент

Паричните средства и паричниот еквивалент ги вклучуваат паричните средства во благајна, депозити по видување во банки, депозити чувани во Народна Банка на Република Македонија, како и високоликвидните финансиски средства со оригинален рок на достасаност од три или помал од три месеци, кои се предмет на незначителен ризик од промена во нивната објективна вредност, и кои се користат од Банката во управување со нејзините краткорочни обврски.

Паричните средства и паричниот еквивалент се евидентираат по амортизирана набавна вредност во билансот на состојба.

(з) Кредити и побарувања

Кредитите и побарувањата се недеривативни финансиски средства со фиксни или предвидливи плаќања кои не се котирали на активен пазар и кои Банката нема намера да ги продаде веднаш или во блиска иднина.

Кредитите и побарувањата почетно се признаваат по објективна вредност плус инкременталните директни трошоци, а последователно се мерат по амортизирана набавна вредност со употреба на методот на ефективна камата.

(с) Вложувања

Вложувањата почетно се мерат според објективната вредност плус, во случај на вложувања кои не се мерат според објективна вредност преку билансот на успех, инкременталните директни трансакциски трошоци и последователно се мерат во зависност од нивната класификација, или како чувани-до-достасаност по објективна вредност преку билансот на успех, или како расположливи-за-продажба.

**Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Значајни сметководствени политики (продолжува)****Вложувања (продолжува)****(i) Вложувања чувани-до-достасаност**

Вложувањата чувани-до-достасаност се недеривативни средства со фиксни или одредени периоди на отплата и со фиксен период на достасаност кои Банката има позитивна намера и можност да ги чува до периодот на достасување, и кои не се одредени според објективна вредност преку билансот на успех или како расположливи-за-продажба.

Вложувањата чувани-до-достасаност се проценуваат по амортизирана набавна вредност, со употреба на методот на ефективна камата. Доколку Банката купи должнички хартии од вредност, коишто ги класифицира како чувани до достасување, со дисконт или со премија, износот на добиениот дисконт или премија ќе ги евидентира на сметките за дисконт, односно премија во рамките на соодветната група на сметки за вложувања во должнички хартии од вредност коишто се чуваат до достасување. Останатите провизии и надомести коишто се составен дел од ефективната каматна стапка, како и трансакциските трошоци што се директно поврзани со трансакцијата, се евидентираат на сметките за акумулирана амортизација во рамките на соодветната група на сметки за вложувања во должнички хартии од вредност коишто се чуваат до достасување.

Продажба или рекласификација на значителен износ на средствата чувани-до-достасаност далеку од нивниот период на достасување ќе предизвика рекласификација на сите средства чувани-до-достасаност како расположливи-за-продажба, а Банката нема да може да класификува вложувања како чувани-до-достасаност во тековната и следните две години.

(ii) Вложувања расположливи-за-продажба

Вложувања расположливи-за-продажба се недеривативни средства кои се определени како расположливи-за-продажба или кои не се класификувани во некоја друга категорија на финансиско средство. Финансиските средства коишто немаат котирана пазарна цена и чијашто објективна вредност не може веродостојно да се измери, се евидентираат по набавна вредност намалена за загубите поради оштетување. Сите останати вложувања расположливи-за-продажба се прикажуваат според нивната објективна вредност.

Приходот од камата се признава во билансот на успех со употреба на методот на ефективна камата. Приходот од дивиденда се признава кога на Банката ќе и биде утврдено правото на дивиденда. Добивките или загубите од курсни разлики на должничките инструменти расположливи-за-продажба се признаваат во билансот на успех.

Останатите промени во објективната вредност се евидентираат директно во капиталот се додека вложувањата не се продадат или оштетат, при што кумулативните добивки или загуби од капиталот се признаваат во билансот на успех.

**Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Значајни сметководствени политики (продолжува)****(и) Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања**

Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања се признаваат по законски извршена постапка за преземање односно откако е стекната правна основа за запишување на сопственоста. Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања се признаваат по пониската од набавната и проценетата објективна вредност намалена за очекуваните трошоци за продажба. Истовремено со признавањето на преземеното средство, побарувањето се депризнава од билансот на состојба. Банката прави проценка на вредноста на преземените средства најмалку еднаш во текот на една година и при тоа е должна во билансот на успех да признае загуба за оштетување за затечените преземени средства.

Во периодите пред 31 декември 2011 година, загубата за оштетување за затечените преземени средства се одредува како разлика помеѓу проценетата објективна вредност намалена за трошоците за продажба и сметководствената вредност на средствата. Кога проценетата објективна вредност намалена за трошоците за продажба е помала од неговата набавна вредност, загуба за оштетување се признава во билансот на успех.

Од 1 јануари 2012 година, загубата за оштетување за затечените преземени средства е еднаква најмалку на поголемиот износ од:

-разликата помеѓу проценетата вредност намалена за трошоците за продажба и почетната сметководствена вредност, намалена за вкупниот износ на загуба за оштетување и

-20% од почетната сметководствена вредност намалена за вкупниот износ на загуба за оштетување.

По исклучок на точките на горенаведеното, за средствата преземени по 1 јануари 2010 година, рокот за признавање загуба за оштетување започнува од 1 јули 2014 година, а Банката е должна да го направи првото признавање на загубата за оштетување за овие средства најдоцна до 1 јануари 2015 година.

Во периодот до 1 јули 2014 година, за овие средства Банката е должна во билансот на успех да признае загуба за оштетување еднаква на разликата помеѓу проценетата вредност намалена за трошоците за продажба и почетната сметководствена вредност, намалена за вкупниот износ на загуба за оштетување.

Доколку Банката не успее да го продаде преземеното средство во рокот од 5 години, должна е на крајот на петтата година да ја сведе вредноста на затеченото преземено средство на нула.

Преземените средства се депризнаваат при продажба на средството или кога средството трајно ќе се повлече од употреба. Реализираниот вишок при продажба на средството се признава во билансот на успех на датумот на продажба.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Значајни сметководствени политики (продолжува)

(j) Недвижности и опрема

(i) Признавање и мерење

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

Набавната вредност ги вклучува трошоците кои што се директно поврзани со стекнувањето на средството. Набавениот софтвер кој е неопходен за функционирање на соодветната опрема се признава како дел од таа опрема.

Кога делови од ставките од недвижности и опрема имаат различен корисен век, тие се евидентираат како одделни ставки (главни компоненти) на недвижностите и опремата.

(ii) Последователни издатоци

Издатоците направени за замена на дел од недвижностите и опремата се додаваат на сметководствената вредност на средството кога е веројатно дека ќе има идни економски користи за Банката и трошоците на истиот може да се измерат веродостојно. Сметководствената вредност на заменетиот дел се депривира. Трошоците за тековно одржување на недвижностите и опремата се признаваат во билансот на успех како трошоци во моментот на нивното настанување.

(iii) Амортизација

Амортизацијата се признава во билансот на успех по пропорционална метода во текот на проценетиот корисен век на секој дел од недвижностите и опремата. Годишните стапки на амортизација, според нивниот проценет век на траење, за тековниот и претходниот период се како што следи:

	2012	2011	%
Градежни објекти	2,5	2,5	
Опрема	14,3-25	14,3-25	

Методот на амортизација, проценетиот корисен век и резидуалната вредност се преоценуваат на секоја дата на известување и се корегираат доколку е соодветно.

(к) Нематеријални средства

(i) Признавање и мерење

Нематеријалните средства набавени од Банката се искажани според набавна вредност намалена за акумулираната амортизација и акумулираните загуби поради оштетување.

(ii) Последователни издатоци

Последователните издатоци за нематеријалните средства се капитализираат само кога ја зголемуваат идната економска ползност вклучена во специфично средство на кое се однесуваат. Сите останати издатоци се признаваат во билансот на успех како трошоци во моментот на нивното настанување.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Значајни сметководствени политики (продолжува)

Нематеријални средства (продолжува)

(iii) Амортизација

Амортизацијата се признава во билансот на успех по пропорционална метода во текот на нивниот проценет полезен век на траење.

Годишните стапки на амортизација, според нивниот проценет век на траење, за тековниот и претходниот период се како што следи:

	2012	% 2011
Софтвер	10	10
Права и лиценци	10	10

(л) Средства земени под наем - наемател

Наеми со кои се пренесуваат суштински сите ризици и награди својствени за сопственоста на изнајменото средство се класифицирани како финансиски наеми. При отпочнување на наемот, финансискиот наем се евидентира по понискиот износ помеѓу објективната вредност и сегашната вредност на минималните плаќања за наемот. Последователно, средството се евидентира во согласност со сметководствената политика на Банката за тоа средство. Останатите наеми се оперативни наеми и, освен за изнајмените средства, средствата земени под наем не се признаваат во билансот на состојба на Банката.

(м) Загуби поради оштетување на нефинансиските средства

Сметководствените вредности на нефинансиските средства на Банката, освен одложените даночни средства се разгледуваат на секој датум на изготвување на билансот на состојба со цел да се определи дали постојат објективни докази за оштетување. Ако постои ваква индикација, се проценува износот на средството кој би бил наплатлив.

Загуба поради оштетување се признава доколку сметководствената вредност на дадено средство или неговата единицата која генерира пари го надминува неговиот надоместлив износ. Единицата која генерира пари е најмалата група на средства која може да се идентификува како таква која генерира парични приливи од континуирана употреба коишто во голем степен се независни од парични приливи од други средства или групи на средства. Загубите поради оштетување се признаваат во билансот на успех. Загубите поради оштетување признаени во однос на единиците кои генерираат пари се распределуваат на средствата на единиците (група на единици) на пропорционална основа

Надоместувачкиот износ на дадено средство или на единицата која генерира пари претставува повисокиот износ од неговата објективна вредност намалена за трошоците за продажба на средството и неговата употребна вредност. При проценката на употребната вредност, проценетите идни парични текови се дисконтираат до нивната сегашна вредност со употреба на дисконтна стапка пред оданочување која ги одразува тековните пазарни проценки на временската вредност на парите и ризиците специфични за средството.

**Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Значајни сметководствени политики (продолжува)****Загуби поради оштетување на нефинансиските средства (продолжува)**

Загубата поради оштетување признаена во минатите периоди се проценува на секоја дата на известување заради утврдување на индикации дека загубата е намалена или можеби веќе не постои. Загубата поради оштетување се анулира доколку постои промена во проценките користени за утврдување на надоместувачкиот износ. Загубата поради оштетување се анулира само до износот до кој сметководствената вредност на средството не ја надминува сметководствената вредност која би била определена, нето од амортизацијата, кога не би била признаена загуба поради оштетување.

(н) Репо-договори

Во репо-договорите, продавачот ги задржува сите ризици и користи кои произлегуваат од сопственоста на средството, при што продавачот ги чува средствата што се предмет на репо-договорот во својот биланс на состојба, во оригиналната позиција од билансот на состојба и ги вреднува финансиските инструменти во согласност со соодветната сметководствена политика за тоа средство. Продавачот, истовремено, на страната на обврските, признава обврска за примениот износ од купувачот. Хартиите од вредност, коишто се предмет на репо-договорот, се третираат како обезбедување по договорот.

Позајмени хартии од вредност

Во случај на договори за позајмување на хартии од вредност, примателот на хартии од вредност во суштина не ги презема сите ризици и користи кои произлегуваат од сопственоста на средството, бидејќи тој е обврзан да врати иста класа на финансиски инструмент на давателот на хартии од вредност на однапред договорен датум. Како резултат на договореното позајмување, ризиците (т.е. кредитниот ризик на должникот) и правата (права на упис, дивиденди) исто така остануваат на давателот на хартии од вредност. Последователно, позајмените хартии од вредност остануваат во билансот на состојба на давателот. Примателот на хартии од вредност не ги евидентира позајмените хартии од вредност во својот биланс на состојба.

(њ) Депозити, обврски по кредити и субординирани обврски

Депозитите, обврските по кредити и субординираните обврски се извори на финансирање на Банката.

Банката ги класификува инструментите на капиталот како финансиски обврски или сопственички инструменти во согласност со природата на договорените услови на инструментот.

Депозитите, обврските по кредити и субординираните обврски почетно се искажуваат по објективна вредност, зголемена за трансакциските трошоци и последователно се мерат по амортизирана набавна вредност, со употреба на методот на ефективна камата, освен онаму каде Банката одбира да ги евидентира обврските според објективната вредност преку билансот на успех.

**Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Значајни сметководствени политики (продолжува)****(о) Резервирања**

Резервирање се признава кога Банката како резултат на минат настан има сегашна законска или изведена обврска која може веродостојно да се измери и е веројатно дека ќе има одлив за подмирување на обврската. Резервирањата се утврдуваат со дисконтирање на очекуваните идни парични текови користејќи дисконтна стапка пред оданочување која ги одразува тековните пазарни проценки на временската вредност на парите и каде што е потребно, ризиците, специфични за обврската.

Резервирање за неповолни договори се признава кога очекуваните користи од договорот за Банката се помали од неизбежните трошоци за исполнување на обврските според договорот. Резервирањето се утврдува по пониската вредност од сегашната вредност на очекуваните трошоци за откажување на договорот и сегашната вредност на очекуваните нето трошоци за продолжување на договорот. Пред да се утврди резервација, Банката признава загуба поради оштетување на средствата поврзани со договорот.

(п) Користи за вработените**(i) Планови за дефинирани придонеси**

Банката плаќа придонеси во пензиските фондови во согласност со барањата на локалната законска регулатива. Придонесите кои се утврдуваат врз основа на платата на вработените се уплаќаат во пензиските фондови, кои што се одговорни за исплата на пензиите.

Банката нема дополнителна обврска за плаќање по основ на овие планови. Обврските за уплата на придонеси се признаваат како расход во билансот на успех кога се пресметуваат.

(ii) Краткорочни користи за вработените

Краткорочните користи за вработените се мерат на недисконтирана основа и се признаваат кога соодветната услуга ќе се добие.

Банката признава обврска и расход за износот кој што се очекува да биде исплатен како бонус или како удел во добивката и доколку Банката има сегашна правна или изведена обврска да врши такви исплати како резултат на услуги дадени во минатиот период и доколку обврската може да се процени веродостојно.

(iii) Останати долгорочни користи за вработените

Согласно македонската законска регулатива Банката исплаќа две просечни плати на вработените во моментот на заминување во пензија и јубилејни награди согласно критериумите утврдени во Општиот колективен договор. Долгорочните користи за вработените се дисконтираат за да се утврди нивната нето сегашна вредност. Банката нема дополнителна обврска за плаќање по овој основ.

**Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Значајни сметководствени политики (продолжува)****(p) Капитал и резерви****(i) Обични акции**

Обичните акции се класификувани како капитал. Инкременталните трошоци директно поврзани со издавање на инструменти на главнина се признаваат како намалување на почетното мерење на инструментот на главнина.

(ii) Откуп на сопствени акции

Кога Банката откупува сопствени акции, износот на платениот надомест, вклучувајќи ги и директните зависни трошоци, се признаваат како намалување на акционерскиот капитал. Откупените акции се класифицираат како сопствени акции и претставуваат негативна ставка во вкупниот капитал. Кога сопствените акции последователно се продадени, добиениот износ се признава како зголемување во капиталот, и вишокот или кусокот од трансакцијата се пренесува на/од премија од акции.

(iii) Дивиденди

Дивидендите се признаваат како обврски во периодот кога се објавени.

(c) Заработка по акција

Банката презентира основна и разводнетата заработка по акција за своите обични акции. Основната заработка по акција е пресметана со поделба на добивката или загубата расположлива на сопствениците на обични акции на Банката со пондерираниот просечен број на обични акции во периодот. Разводнетата заработка по акција е утврдена со корекција на добивката или загубата расположлива на сопствениците на обични акции и пондерираниот просечен број на обични акции за ефектите од сите разводнувачки потенцијални обични акции.

(т) Известување според сегменти

Сегментот претставува компонента на Банката што може да се разграничи и кој што е ангажиран или во обезбедување на производи или услуги (деловен сегмент), или во обезбедување на производи или услуги во одредени економски области (географски сегменти) и е подложен на ризици и награди различни од оние на другите сегменти. Банката примарно известува по деловни сегменти.

1.4 Употреба на оценки и проценки

Најзначајните области во кои се потребни оценки и расудувања се:

Посебна резерва за кредити и побарувања

Средствата евидентирани по амортизирана набавна вредност се проценуваат за загуби поради оштетување како што е објаснето во сметководствената политика 1(в) (е)(vii).

Банката на месечна основа го анализира своето кредитно портфолио со цел да ја процени загубата поради оштетување. При одредување дали загубата поради оштетување треба да се признае во билансот на успех, Банката проценува дали постојат сознанија за намалување на проценетите идни парични текови од кредитното портфолио пред намалувањето да се идентификува на поединечни кредити во рамките на тоа портфолио. Овие докази може да вклучуваат сознанија дека се појавиле негативни промени во платежната способност на корисниците на кредити во рамките на групата, или промени во националните или локалните економски услови кои се во корелација со неисполнувањето на обврските во рамките на групата.

Раководството на Банката користи проценки кои се темелат на искуство од историски оштетувања на средствата со карактеристики на ризик и објективни докази слични на оние во портфолиото при одредување на нивните идни парични текови. Методологијата и претпоставките користени за проценка на износот и временскиот распоред на идните парични текови редовно се анализираат со цел да се избегнат било какви разлики помеѓу проценетите и настанатите загуби поради оштетување.

Исправката на вредност на групно ниво ги покрива загубите на ниво на портфолио на побарувања со слични карактеристики, кога постојат објективни докази за загуби поради оштетувања, но загубата сепак не може да се идентификува на индивидуална основа. При определувањето на потребната исправка на вредност на групно ниво, Раководството ги зема во предвид факторите како квалитет на кредитите, големината на портфолиото, концентрацијата, како и економските фактори. Со цел да се процени потребната исправка на вредност, се прават претпоставки за да се дефинира начинот на кој се формираат загубите и да се определат потребните влезни параметри врз база на минати искуства и тековните економски услови. Точноста на посебната резерва зависи од тоа колку добро се предвидени идните парични текови за специфичната исправка на вредност и користените модели и параметри при проценката на исправката на вредност на групно ниво.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)**Употреба на оценки и проценки (продолжува)****Исправка на вредност на вложувања во сопственички хартии од вредност расположиви-за-продажба**

Банката утврдува дека вложувањата во сопственички хартии од вредност расположиви-за-продажба се оштетени доколку настанало значајно или пролонгирано намалување на објективната вредност под нивната набавна вредност. Определувањето на тоа што се смета за значајно или пролонгирано бара расудување. Во формирањето на ова расудување, Банката ги оценува покрај останатите фактори и нормалната променливост на цените на акциите. Исто така, загубата поради оштетување се смета за адекватна кога постојат индикации за влошување на финансиската состојба на компанијата во која што се инвестира, достигнувањата на индустријата или сектор, промените во технологијата и оперативните или финансиските парични текови.

Определување на објективната вредност

За определувањето на објективната вредност на финансиските средства и обврски коишто немаат котирана пазарна цена и чија што објективна вредност не може веродостојно да се измери, се користат техники за вреднување прикажани во сметководствената политика 3(e)(vi). За финансиските инструменти со кои не се тргува често и за кои не постојат транспарентни цени, објективната вредност е помалку веродостојна, поради што има потреба од различни нивоа на расудувања, во зависност од ликвидноста, концентрацијата, несигурност на пазарните фактори, предвидените цени и останати ризици кои влијаат на дадениот инструмент.

Оштетување кај нефинансиски средства

Загуби од оштетување се признаваат во износ за кој евидентираната вредност на средството или единицата што генерира готовина го надминува надоместливиот износ. При утврдување на надоместливиот износ, Раководството ги проценува очекуваните цени, готовинските токови од секоја единица што генерира готовина и утврдува соодветна каматна стапка при пресметка на сегашната вредност на тие готовински текови.

1.5 Промена на сметководствените политики, сметководствените оценки и корекција на грешки

Не постојат промени во сметководствените политики, сметководствените оценки и корекции на грешки во приложените финансиски извештаи, освен како што е обелоденето во белешка (и) кон финансиските извештаи.

1.6 Усогласеност со законската регулатива

Не постои неусогласеност со регулативата пропишана од НБРМ во однос на солветноста и адекватноста на капиталот, лимитите на изложеност на Банката, вложувањата на Банката И отворената девизна позиција.

2 Управување со ризици

Вовед

Најзначајните ризици на кои е изложена Банката во своето работење се:

- кредитен ризик
- ризик на ликвидност
- пазарни ризици
- оперативен ризик

Оваа белешка претставува информација за изложеноста на Банката на секој од овие ризици, целите, политиките и начините за мерење и управување со ризиците на Банката.

Рамка на управување со ризици

Управниот Одбор има целосна одговорност врз воспоставувањето и следењето на политиката за управување со ризикот. Управниот Одбор има формирано Комисија за управување со актива и пасива (“КУАП”), Кредитен Одбор, а Надзорниот одбор го формира Одборот за управување со ризик, кои се одговорни за развој и следење на политиките за управување со ризик на Банката во нивните одделни области. Одборите редовно го известуваат Управниот и Надзорниот Одбор за своите активности соодветно.

Политиките за управување со ризик на Банката се воспоставени за да ги идентификуваат и анализираат ризиците со кои се соочува Банката, за поставување на соодветни лимити и контроли за ризиците, и да ги следи ризиците и усогласеност со лимитите. Политиките и системите за управување со ризик редовно се следат и анализираат дали ги рефлектираат промените во пазарните услови, и понудените производи и услуги. Банката, преку обуки и процедури и политики за управување, има за цел да создаде конструктивна контролна средина, каде сите вработени ќе ги разберат своите улоги и задолженија.

Одборот за управување со ризици на Банката е одговорен за следење на усогласеноста со политиките и процедурите за управување со ризици, за следење на адекватноста на политиката за управување со ризик во релација со ризиците со кои се соочува Банката и усогласеноста на Банката со прописите кои ги носи НБРМ, кои се однесуваат на управување со ризици. Одборот за управување со ризици во извршувањето на своите функции е потпомогнат од страна на внатрешната ревизија. Внатрешната ревизија врши редовни и периодични ревизии на интерните контроли и процедурите за управување со ризик, и резултатите ги презентира до Одборот за ревизија.

**Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Управување со ризици (продолжува)****2.1 Кредитен ризик**

Кредитен ризик е ризик од финансиска загуба на Банката доколку клиент или договорна странка од финансиски инструмент не успее да ги исполни своите договорни обврски, и во главно произлегува од дадените кредити и побарувањата на клиенти и други банки, издадени гаранции и акредитиви и вложувања во хартии од вредност. Со цел управување со овој ризик Банката ги зема во предвид и ги разгледува збирно сите елементи од изложеноста на кредитниот ризик (како индивидуалниот ризик на неисполнување на обврските на должникот и со него поврзаните лица, ризик на земја и ризик на одделен сектор).

Управување со кредитниот ризик

Управниот Одбор ја делегира својата одговорност за управување со кредитен ризик на Кредитниот Одбор кој ги одобрува сите кредитни изложености до ЕУР 500 илјади. Сите кредитни изложености над ЕУР 500 илјади ги одобрува Надзорниот Одбор. Одделните Дирекции за кредитирање во Банката (Дирекција за Корпоративно кредитирање, Дирекција за Кредитирање на мало и Дирекција за Картично работење) во тесна соработка со Дирекција за управување со ризици, се одговорни за контрола на кредитниот ризик на Банката, вклучувајќи:

- *Изготвување на кредитни политики* вклучувајќи ги барањата за покриеност на изложеноста со обезбедување, проценка на кредитната способност на барателот на кредит, класификација според ризична категорија и известување, потребна документација и правни процедури, како и усогласеност со законските барања.
- *Контрола и проценка на кредитниот ризик.* Дирекциите за кредитирање и управување со ризици ги следат сите кредитни изложености во однос на воспоставените лимити, пред да бидат одобрени на клиентите.
- *Следење на концентрацијата на изложеноста* по географски и индустриски сегменти (за кредити и побарувања), и по издавач, оцена од институции за кредитен рејтинг, ликвидност на пазарот и земја (за вложувања).
- *Класификација на кредитната изложеност на Банката* според степенот на ризик од финансиска загуба со која се соочува Банката и фокусирање на управувањето со ризиците. Системот за класификација се користи при одредување на тоа дали е потребна загуба за оштетување. Тековната класификација на Банката се состои од шест степена кои ги рефлектираат различните нивоа на ризик и расположливото обезбедување.
- *Следење на усогласеноста* со утврдените лимити, вклучувајќи ги тие за ризик на земјата и типови производи. Редовно се доставуваат извештаи за кредитната изложеност, класификацијата и посебната резерва до Одборот за управување со ризик и соодветно на тоа се преземаат корективни акции.

Дирекциите за кредитирање се должни да ги имплементираат и следат кредитните политики и процедури на Банката. Тие во соработка со Дирекција Управување со ризици се одговорни и за квалитетот на кредитното портфолио, како и за надгледување и контрола на сите кредитни ризици.

Внатрешната Ревизија врши редовни контроли на работењето на Дирекциите за кредитирање.

**Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Управување со ризици (продолжува)****Кредитен ризик (продолжува)
Оштетени кредити и хартии од вредност**

Оштетени кредити и хартии од вредност за кои што Банката одреди дека е веројатно да не се наплати целата достасана главница и камата според договорните услови на договорот за кредит / хартии од вредност. Овие кредити се класификувани од А до Д ризична категорија според интерниот систем за класификација на кредитен ризик на Банката.

Достасани, но не оштетени кредити

Кредитите и хартиите од вредност кај кои договорната камата и главница се достасани, со доцнење до 30 дена, но Банката верува дека не е соодветно да се пресмета загуба поради оштетување, поради износот на расположливото обезбедување со првокласни инструменти согласно Одлуката.

Исправка на вредност

Банката пресметува исправка на вредност која претставува проценка на настанатите загуби поради оштетување во кредитното портфолио. Главни компоненти на оваа исправка на вредност е специфичната исправка на вредност која се однесува на индивидуално значајните изложености и групна исправка на вредност за портфолио за мали кредити.

Политика на отпис

Банката отпишува износ на кредит / хартија од вредност (и соодветната исправка на вредност) кога Надзорниот Одбор ќе одреди дека кредитот / хартиите од вредност се ненаплативи. Одлуката се донесува по разгледување на информации како значајни промени во финансиската позиција на должникот / издавачот на хартиите од вредност, доколку должникот / издавачот не е во можност да ги подмири своите обврски, или дека износот од реализација на обезбедувањето нема да биде доволен да се подмири целата изложеност. Банката врши отпис на износ на кредит / хартија од вредност (и соодветната исправка на вредност) откако врз основа на правосилна судска одлука се исцрпени сите можности за наплата на истите. Исто така, Банката врши отпис на одредени побарувања и без правосилна судска одлука, доколку постојат недвосмислени докази за неможност за наплата на истите.

Банката има обезбедување за кредитите и побарувањата на клиенти во форма на хипотека, залог на подвижен предмет, залог на хартии од вредност, паричен депозит, залог на акции, гаранции, административни забрани и согласности, други регистрирани залози и гаранции. Проценката на објективната вредност е врз основа на вредноста на обезбедувањето во моментот на позајмување.

**Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Управување со ризици (продолжува)****Кредитен ризик (продолжува)**

Согласно Кредитната политика на Банката, во зависност од понуденото обезбедување, кредитите се делат на:

- Кредити со хипотека на недвижен имот
- Кредити со залог на подвижен предмет
- Ломбардни-со залог на хартии од вредност
- Кредити со залог на акции
- Кредити со гаранција од трети лица
- Кредити со административна забрана
- Кредити покриени со паричен депозит
- Други видови, вклучувајќи права врз материјални или нематеријални активи со утврдена цена.

Кредитниот ризик во 2012 година е изготвен согласно Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи издадена од страна на Народната Банка на Република Македонија.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Управување со ризици (продолжува)

Кредитен ризик (продолжува)

Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик (продолжува)

во илјади Денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
поединечно незначајни изложености (портфолио на мали кредити)	-	-	810,603	846,741	-	-	-	-	-	-	1,937	3,564	190	137	-	-	812,730	850,442
поединечно значајни изложености кои не се оштетени на поединечна основа (Исправка на вредноста и посебна резерва на групна основа)	-	-	-	1,455,645	-	-	-	-	-	-	-	441	-	4	-	1,257	-	1,457,347
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа	-	-	(9,048)	(13,683)	-	-	-	-	-	-	(9)	-	(5)	-	-	(3)	(9,062)	(13,686)
Сметководствена вредност на изложености за кои не е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	801,555	2,288,703	-	-	-	-	-	-	1,928	4,005	185	141	-	1,254	803,668	2,294,103
достасани побарувања Старосна структура на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
до 30 дена	-	-	1,233	2,766	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,233	2,766
Сметководствена вредност на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста	-	-	1,233	2,766	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,233	2,766

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Управување со ризици (продолжува)

Кредитен ризик (продолжува)

Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик (продолжува)

	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 доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	
<i>во илјади Денари</i>																			
недостасани побарувања реструктурирани побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати побарувања	639,967	396,337	343,802	253,423	59,348	-	949,225	1,277,962	553,603	1,741,041	852	99	26,255	-	14,336	2,589	2,587,388	3,671,451	
Сметководствена вредност на недостасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста/посебна резерва	639,967	396,337	343,802	253,423	59,348	-	949,225	1,277,962	553,603	1,741,041	852	99	26,255	-	14,336	2,589	2,587,38	3,671,451	
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва	639,967	396,337	6,973,835	6,659,999	72,711	14,751	949,225	1,277,962	553,603	1,741,041	22,467	14,096	33,806	79,156	345,784	352,612	9,591,398	10,535,954	
(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(361,712)	(368,062)	(1,372)	(1,372)	-	-	-	-	(11,213)	-	(3,087)	(7,834)	(1,830)	(2,874)	(379,214)	(380,142)	
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	639,967	396,337	6,612,123	6,291,937	71,339	13,379	949,225	1,277,962	553,603	1,741,041	11,254	14,096	30,719	71,322	343,954	349,738	9,212,184	10,155,812	

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Управување со ризици (продолжува)

Кредитен ризик (продолжува)

Проценката на објективната вредност на обезбедувањето и други зголемувања на обезбедувањата за финансиските средства се прикажани во следната табела:

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

во илјади Денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011		
Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на поединечна основа																
Првокласни инструменти за обезбедување:																
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во Банката)	-	-	316,026	582,698	-	-	-	-	5	-	22	43,097	94,954	3,454	411,007	629,249
Државни хартии од вредност	-	315,948	-	-	-	-	-	1,277,962	-	-	-	-	-	-	-	1,593,910
Државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,690	15,621	-	15,621	3,690
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	3,375	-	-	-	-	-	-	-	8	-	-	-	3,383
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	-	480,407	-	-	-	-	-	-	96	28,604	151,792	-	151,888	509,011
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	5,760,132	3,821,370	-	-	-	-	3	-	591	1,498,859	241,111	22,856	6,001,837	5,343,085
имот за вршење дејност	-	-	5,247,497	5,206,408	-	-	-	-	89	-	470	207,970	697,946	3,817	5,946,002	5,418,196
Залог на подвижен имот	-	-	723,468	739,943	-	-	-	-	-	-	671	10,321	82,617	1,098	806,756	751,362
Останати видови на обезбедување	-	-	5,251,754	5,029,956	-	13,379	-	-	131	-	555	296,595	893,530	15,887	6,145,970	5,355,817
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност која што се оценува за оштетување на поединечна основа	-	315,948	17,298,877	15,864,158	-	13,379	-	1,277,962	228	-	2,405	2,089,144	2,177,571	47,111	19,479,081	19,607,702

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Управување со ризици (продолжува)

Кредитен ризик (продолжува)

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

во илјади Денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на групна основа																
Првокласни инструменти за обезбедување парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во Банката)	-	-	2,704	20,128	-	-	-	-	-	-	96	61,043	135	33	2,935	81,204
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)	-	-	4	59,894	-	-	-	-	-	-	-	6	111	-	115	59,900
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	-	508,817	-	-	-	-	-	-	-	51,923	-	-	-	560,740
Имот за вршење дејност	-	-	-	131,214	-	-	-	-	-	-	-	1,345	-	-	-	132,560
Залог на подвижен имот	-	-	90,445	363,179	-	-	-	-	-	-	-	24,594	-	-	90,445	387,773
Останати видови на обезбедување	-	-	4,450	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,722	-	6,172	-
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност која што се оценува за оштетување на групна основа	-	-	97,603	1,083,232	-	-	-	-	-	-	96	138,911	1,968	33	99,667	1,222,176

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Управување со ризици (продолжува)

Кредитен ризик (продолжува)

В. Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

Следната табела дава преглед на изложеноста на Банката на кредитен ризик според евидентираните износи, категоризирани по индустриски сектори со состојба на 31 декември 2012 и 2011 година:

во илјади Денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	
	Нерезиденти	-	-	-	81,153	-	2,188	-	-	-	426,942	-	773	-	13,900	-	-	-	-
Земјоделство, шумарство и рибарство	-	-	120,919	32,444	-	-	-	-	-	-	303	561	8,280	128	12,378	7,550	141,880	40,683	
Рударство и вадење на камен	-	-	6,098	7,395	-	-	-	-	-	-	35	13	15	-	-	337	6,148	7,745	
Прехрамбена индустрија	-	-	298,146	314,574	-	5,486	-	-	-	-	1,270	622	14	299	4,995	7,468	304,425	328,449	
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки	-	-	94,601	89,188	-	-	-	-	-	-	175	309	-	97	39,557	41,893	134,333	131,487	
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	114,129	66,565	-	-	-	-	-	-	76	209	-	6	3,506	9,644	117,711	76,424	
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	137,823	118,393	-	-	-	-	-	-	121	182	77	159	15,662	20,981	153,683	139,715	
Останата преработувачка индустрија	-	-	87,379	123,235	-	-	-	-	-	-	428	471	-	83	5,560	8,011	93,367	131,800	
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	1,230	26	-	-	-	-	-	-	52	82	7	-	-	831	1,289	939	
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	21,699	31,446	-	-	-	-	-	-	51	133	-	3	-	2,149	21,750	33,731	
Градежништво	-	-	330,258	243,972	-	-	-	-	-	-	813	940	367	2,988	59,870	35,626	391,308	283,526	

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Управување со ризици (продолжува)

Кредитен ризик (продолжува)

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

	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 доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	
<i>во илјади Денари</i>																			
Дејности на екстериторијални организации и тела	-	-	-	12,358	-	-	-	-	-	-	-	-	126	-	24	-	-	-	12,508
Физички лица	-	-	3,984,650	3,350,742	5,486	-	-	-	-	-	-	4,151	5,167	9,012	8,987	9,030	4,940	4,012,329	3,369,836
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	1
Вкупно	639,967	396,337	6,612,123	6,291,937	71,339	13,379	949,225	1,277,962	553,603	1,741,041	11,254	14,096	30,719	71,322	343,954	349,738	9,212,184	10,155,812	

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Управување со ризици (продолжува)

Кредитен ризик (продолжува)

Г. Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

Следната табела дава преглед на изложеноста на Банката на кредитен ризик според евидентираните износи, категоризирани по географски региони со состојба на 31 декември 2012 и 2011 година:

во илјади Денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	
Географска локација																			
Република Македонија	-	80,001	6,282,489	6,210,785	71,339	11,191	949,225	1,277,962	163,121	1,314,099	10,923	13,323	30,719	60,402	326,672	346,048	7,834,488	9,313,811	
Земји-членки на Европската унија	639,967	316,336	329,634	12,359	-	-	-	-	390,482	330,292	244	431	-	3,267	17,282	3,690	1,377,609	666,375	
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63,734	87	277	-	60	-	-	87	64,071	
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	68,793	-	2,188	-	-	-	8,787	-	44	-	2,337	-	-	-	82,149	
Останато (наведете ја поединечно изложеноста која претставува повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,129	-	21	-	5,256	-	-	-	29,406	
Вкупно	639,967	396,337	6,612,123	6,291,937	71,339	13,379	949,225	1,277,962	553,603	1,741,041	11,254	14,096	30,719	71,322	343,954	349,738	9,212,184	10,155,812	

**Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Управување со ризици (продолжува)****2.2 Ризик на ликвидност**

Ризикот на ликвидност е ризик дека Банката ќе западне во потешкотии во исполнување на своите финансиски обврски.

Управување со ризик на ликвидност

Банката при управување со ликвидноста води сметка, колку што е можно подолгорочно, секогаш да има доволно ликвидни средства за исполнување на обврските кога ќе достасаат, под нормални и невообичаени услови, без да настанат неприфатливи загуби или штета врз репутацијата на Банката.

Дирекцијата трезри и дилинг добива информации од другите дирекции во однос на ликвидносниот профил на нивните финансиски средства и обврски како и детали за другите проектирани парични текови кои произлегуваат од идното планирано работење. Потоа, дирекцијата за трезри и дилинг води портфолио на краткорочни ликвидни средства, воглавно составени од краткорочни ликвидни вложувања во хартии од вредност, со цел да се одржува доволна ликвидност на Банката.

Дневната ликвидна позиција и пазарните услови редовно се следат. Сите политики и процедури за ликвидноста се предмет на разгледување и одобрување од КУАП. Дневните извештаи за ликвидност ја покриваат ликвидната позиција на Банката. Извештаите за ликвидност се доставуваат до НБРМ на месечна основа.

Изложеност на ризик на ликвидност

Банката има пристап до различни извори за финансирање. Средствата се обезбедуваат преку широк спектар на инструменти вклучувајќи депозити и акционерски капитал. Ова ја зголемува флексибилноста за финансирање, ја ограничува зависноста од поединечни извори на финансирање и ги намалува трошоците. Банката тежнее да одржува рамнотежа меѓу континуитетот во финансирањето и флексибилноста преку употреба на обврски со различен период на достасување. Банката континуирано го проценува ризикот на ликвидност со идентификување и следење на промените во финансирањето кои се потребни за исполнување на целите на работењето поставени во целокупната стратегијата на Банката.

Исто така, како дел од стратегијата за управување со ризикот на ликвидност, Банката води портфолио на високоликвидни средства.

Табелата ги прикажува недисконтираните парични текови на финансиските обврски и непризнаените преземени обврски за кредитирање на Банката, на основа на нивниот најран договорен рок на достасување. Очекуваните парични текови на овие инструменти значајно се разликуваат од договорените. На пример, депозитите по видување на клиенти се очекуваат да останат стабилни, а не да се повлечат во рок од еден месец.

Притоа, износите на 31 декември 2012 и 2011 година се презентирани на бруто основа, односно не се земени во предвид износите на акумулираната амортизација, исправката на вредноста и издвоената посебна резерва:

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Управување со ризици (продолжува)

Ризик на ликвидност (продолжува)

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

во илјади Денари

31 декември 2012	Помалку од 1 мес.	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 мес.	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	Вкупно
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	1,493,941	-	48	422,284	-	-	1,916,273
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	639,967	-	-	-	-	-	639,967
Кредити на и побарувања од други комитенти	406,241	428,684	1,965,131	1,016,959	1,900,961	1,317,809	7,035,785
Вложувања во хартии од вредност	950,000	-	57,330	-	-	14,606	1,021,936
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	6,781	-	-	6,781
Останати побарувања	54,953	487	8,551	4,264	2,184	17,215	87,654
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	3,545,102	429,171	2,031,060	1,450,288	1,903,145	1,349,630	10,708,396
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	101,595	-	125,446	-	-	-	227,041
Депозити на други комитенти	3,225,261	1,301,947	3,534,349	846,163	319,550	21,919	9,249,189
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	34,647	2,604	57,888	68,281	101,000	18,521	282,941
Субординирани обврски	-	-	-	-	26,420	246,000	272,420
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	61,901	918	41	2	654	14,716	78,232
Вкупно финансиски обврски	3,423,404	1,305,469	3,717,724	914,446	447,624	301,156	10,109,823
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	237,529	125,928	610,305	93,494	33,929	3,075	1,104,260
Рочна неусогласеност	(115,831)	(1,002,226)	(2,296,969)	442,348	1,421,592	1,045,399	(505,687)

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Управување со ризици (продолжува)

Ризик на ликвидност (продолжува)

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

во илјади Денари

31 декември 2011	Помалку од 1 мес.	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 мес.	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	Вкупно
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	1,281,920	-	6,151	452,970	-	-	1,741,041
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	396,337	-	-	-	-	-	396,337
Кредити на и побарувања од други комитенти	392,019	496,309	2,043,784	841,429	1,639,689	1,306,699	6,719,929
Вложувања во хартии од вредност	1,280,000	-	-	-	-	14,751	1,294,751
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	50,844	11,636	6,355	19,557	4,860	-	93,252
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	3,401,120	507,945	2,056,290	1,313,956	1,644,549	1,321,450	10,245,310
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	24,200	-	123,160	-	-	-	147,360
Депозити на други комитенти	3,321,369	1,140,484	3,399,858	480,774	515,425	22,926	8,880,836
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	10,868	612	31,685	42,715	76,769	26,155	188,804
Субординирани обврски	-	26,422	-	-	246,020	-	272,442
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	50,975	6,084	7,259	7,335	-	-	71,653
Вкупно финансиски обврски	3,407,412	1,173,602	3,561,962	530,824	838,214	49,081	9,561,095
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	256	-	443	-	3,690	-	4,389
Вонбилансна пасива	-	-	-	-	-	-	-
Рочна неусогласеност	(6,548)	(665,657)	(1,506,115)	783,132	802,645	1,272,369	(679,826)

**Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Управување со ризици (продолжува)****2.3 Пазарен ризик**

Пазарен ризик е ризикот дека промените во пазарните цени, како промена во каматните стапки, промена во цена на капиталот, девизните курсеви и кредитните маржи (кои не се однесуваат на промена во кредитната способност на должникот / издавачот на хартии од вредност) ќе влијаат на приходот на Банката или на вредноста на поседуваните финансиски инструменти. Целта на управување со пазарен ризик е да се управува и контролира изложеноста на пазарен ризик во рамки на прифатливи параметри, со оптимизирање на повратот.

2.3.1 Изложеност на каматен ризик - портфолиото кое не се чува за тргување

Банката е изложена на ризик од променливост на каматните стапки како резултат на тоа што каматносоносните средства и каматносоносните обврски достасуваат или нивната каматна стапка се менува во различен период или во различни износи. Во случај на средства и обврски со променливи каматни стапки, Банката е исто така изложена на основниот ризик, кој произлегува од различниот начин на менување на променливите каматни стапки, како што се на пример каматната стапка на штедните влогови на населението, ЛИБОР и различни видови на камати.

Активностите за управување со ризикот се наменети за оптимизирање на нето приходите од камати, со пазарни каматни стапки кои се конзистентни со деловните стратегии на Банката.

Активностите за управување со средствата и обврските се спроведуваат од аспект на сензитивноста на Банката на промените на каматните стапки. Генерално, Банката е осетлива на промените во средствата бидејќи за најголемиот дел на каматносоносните средства и обврски Банката го задржува правото за истовремено менување на каматните стапки. Во услови кога се намалуваат каматните стапки, ќе се намалат и каматните маргини како резултат на тоа што каматните стапки на обврските ќе се намалат со понизок процент во споредба со каматните стапки на средствата. Како и да е, крајниот ефект ќе зависи од различни фактори, вклучувајќи ја стабилноста на економијата, опкружувањето и стапката на инфлација.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Управување со ризици (продолжува)

Пазарен ризик (продолжува)

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

<i>во илјади Денари</i>	Добивка/Загуба <i>во илјади Денари</i>	Сопствени средства <i>во илјади Денари</i>	Актива пондерирана според ризици <i>во илјади Денари</i>	Стапка на адекватност на капиталот <i>во %</i>
2012				
Износ пред анализи на чувствителност/ стрес тестови (31.12.2012)	93,334	1,090,553	6,905,929	15.79%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс				
- Сценарио 1: Депрецијација на денарот во однос на еврото за 30%	8,039	1,098,592	8,595,430	12.78%
- Сценарио 2: Апрецијација на денарот во однос на еврото за 30%	(8,039)	1,082,514	5,216,428	20.75%
Ризик од промена на каматните стапки				
- Сценарио 1: Пораст на каматни стапки за 2 процентни поени и во актива и во пасива	(36,203)	1,054,350	6,869,726	15.35%
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)	-	-	-	-
Комбинирани сценарија:				
Сценарио 1 - депрецијација на денарот за 30%	8,039	1,098,592	8,595,430	12.78%
Ефект од зголемување на резервациите поради промена на состојбата на кредитите по депрецијација на денарот за 30%	(62,357)	1,036,235	8,533,074	12.14%
Симулација бр.1 - Пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик "В", "Г" и "Д" за по 50%	(101,134)	935,101	8,431,939	11.09%
Симулација бр2 - Пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик "В", "Г" и "Д" за по 70% и вложување на пласманите од "А" во "Б" категорија за 150% од износот на пласманите во "Б" категорија.	(197,669)	838,567	8,335,405	10.06%

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Управување со ризици (продолжува)

Пазарен ризик (продолжува)

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

	Добивка/Загуба во илјади Денари	Сопствени средства во илјади Денари	Актива пондерирана според ризици во илјади Денари	Стапка на адекватност на капиталот во %
<i>во илјади Денари</i>				
2011				
Износ пред анализи на чувствителност/ стрес тестови (31.12.2011)	47,359	1,117,840	7,021,639	15.92%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс				
- Сценарио 1: Депрецијација на денарот во однос на еврото за 30%	131,172	1,201,653	8,698,520	13.81%
- Сценарио 2: Апрецијација на денарот во однос на еврото за 30%	(36,454)	1,034,028	5,340,742	19.36%
Ризик од промена на каматните стапки				
- Сценарио 1: Пораст на каматни стапки за 2 процентни поени и во актива и во пасива	31,152	1,101,633	7,005,431	15.73%
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност				
Комбинирани сценарија:				
Сценарио 1 - депрецијација на денарот за 30%	83,813	1,201,653	8,698,520	13.81%
Ефект од зголемување на резервациите поради промена на состојбата на кредитите по депрецијација на денарот за 30%	(15,802)	1,138,492	8,635,360	13.18%
Симулација бр.1 - Пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик "В", "Г" и "Д" за по 50%	(47,018)	1,044,115	8,543,591	12.22%
Симулација бр2 - Пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик "В", "Г" и "Д" за по 70% и вложување на пласманите од "А" во "Б" категорија за 150% од износот на пласманите во "Б" категорија.	(133,862)	957,271	8,456,748	11.32%

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Управување со ризици (продолжува)

Пазарен ризик (продолжува)

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

А. Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки

Извештај за промената на економската вредност на портфолиото на банкарски активности на 31 декември 2012 година

	Позиција	Валута	Износ
1.1	Нето пондерирана позиција за валута ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	(65,594)
1.2	Нето пондерирана позиција за валута МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	7,332
1.3	Нето пондерирана позиција за валута МКДклЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклЕУР	108,481
1.4	Нето пондерирана позиција за валута остан (ФКС + ВКС + ПКС)	остан	(6,216)
	Вкупна пондерирана вредност- промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности		44,003
2	Сопствени средства		1,090,553
4	Вкупна пондерирана вредност/ сопствени средства (2/3*100)		4.03%

Извештај за промената на економската вредност на портфолиото на банкарски активности на 31 декември 2011 година

	Позиција	Валута	Износ
1.1	Нето пондерирана позиција за валута ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	(73,646)
1.2	Нето пондерирана позиција за валута МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	(7,022)
1.3	Нето пондерирана позиција за валута МКДклЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклЕУР	80,679
1.4	Нето пондерирана позиција за валута остан (ФКС + ВКС + ПКС)	остан	(6,693)
	Вкупна пондерирана вредност- промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности		6,682
3	Сопствени средства		1,117,840
4	Вкупна пондерирана вредност/ сопствени средства (2/3*100)		0.60%

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Управување со ризици (продолжува)

Пазарен ризик (продолжува)

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки

Табелата подолу ги анализира средствата и обврските на Банката, групирани според нивната достапаност врз основа на преостанатиот период од датумот на известување до договорниот датум на доспевање на ден 31 декември 2012 и 2011 година (во илјади Денари).

во илјади Денари	до 1 месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 мес.	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	Вкупно каматносни средства/ обврски
31 декември 2012							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	1,678,332	-	-	-	-	-	1,678,332
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	638,945	-	-	-	-	-	638,945
Кредити на и побарувања од комитенти	352,661	428,598	2,058,723	966,958	2,729,376	120,233	6,656,549
Вложувања во хартии од вредност	949,225	-	59,348	-	-	-	1,008,573
Останата неспомната каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	3,619,163	428,598	2,118,071	966,958	2,729,376	120,233	9,982,399
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	100,825	-	123,000	750	-	-	224,575
Депозити на други комитенти	2,131,703	-	5,644,537	1,251,272	68,928	-	9,096,440
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	33,863	2,604	57,887	68,282	101,000	18,521	282,157
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	246,000	-	246,000
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	2,266,391	2,604	5,825,424	1,320,304	415,928	18,521	9,849,172
Нето-билансна позиција	1,352,772	425,994	(3,707,353)	(353,346)	2,313,448	101,712	133,227
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето позиција	1,352,772	425,994	(3,707,353)	(353,346)	2,313,448	101,712	133,227

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Управување со ризици (продолжува)

Пазарен ризик (продолжува)

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки (продолжува)

во илјади Денари	до 1 месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 мес.	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	Вкупно каматноосни средства/ обврски
31 декември 2011							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	1,026,196	-	-	-	-	-	1,026,196
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	395,948	-	-	-	-	-	395,948
Кредити на и побарувања од комитенти	253,118	250,369	2,510,465	1,671,298	1,497,963	26,152	6,209,365
Вложувања во хартии од вредност	1,277,962	-	-	-	-	-	1,277,962
Останата неспомната каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	2,953,224	250,369	2,510,465	1,671,298	1,497,963	26,152	8,909,471
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	13,167	-	123,010	-	-	-	136,177
Депозити на други комитенти	2,070,449	-	4,785,431	1,825,611	52,329	-	8,733,820
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	5,715	5,102	31,686	42,715	76,770	26,155	188,142
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	246,020	-	246,020
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	2,089,331	5,102	4,940,127	1,868,326	375,119	26,155	9,304,160
Нето-билансна позиција	863,892	245,267	(2,429,662)	(197,028)	1,122,844	(3)	(394,689)
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	510,172	-	-	-	510,172
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција	-	-	510,172	-	-	-	510,172
Вкупна нето позиција	863,892	245,267	(1,919,490)	(197,028)	1,122,844	(3)	115,483

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Управување со ризици (продолжува)

Пазарен ризик (продолжува)

2.3.2 Валутен ризик

Банката се изложува на валутен ризик преку трансакциите во странска валута. Банката е убедена дека неговата изложеност се одржува на задоволително ниво преку купување и продажба на странска валута заради надоместување на краткорочни отстапувања. Денарот е врзан за еврото и монетарната проекција е дека девизниот курс на денарот во однос на еврото ќе биде стабилен.

Табелите дадени подолу ја претставуваат отворената девизна позиција на монетарните средства и обврски на Банката по одделни валути на 31 декември 2012 и 2011 година.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Управување со ризици (продолжува)

Пазарен ризик (продолжува)
Валутен ризик (продолжува)

	во илјади Денари	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
31 декември 2012						
Монетарни средства						
Парични средства и парични еквиваленти	1,007,057	687,466	62,875	158,875		1,916,273
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 и побарувања од банки	-	425,130	214,837	-	-	639,967
Кредити и побарувања од други комитенти	2,754,770	3,771,511	85,842	-	-	6,612,123
Вложувања во хартии од вредност	1,020,564	-	-	-	-	1,020,564
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	6,781	-	-	-	-	6,781
Останати побарувања	66,845	6,924	4,288	15	-	78,072
Заложени средства	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	4,856,017	4,891,031	367,842	158,890	10,273,780	
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	1,371	209,205	16,465	-	-	227,041
Депозити на други комитенти	4,613,846	4,142,735	352,027	140,581	-	9,249,189
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	282,941	-	-	-	282,941
Субординирани обврски	-	272,420	-	-	-	272,420
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	49,370	21,461	1,613	5,788	-	78,232
Вкупно монетарни обврски	4,664,587	4,928,762	370,105	146,369	10,109,823	
Нето-позиција	191,430	(37,731)	(2,263)	12,521	163,957	

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Управување со ризици (продолжува)

Пазарен ризик (продолжува)

Валутен ризик (продолжува)

	во илјади Денари	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
31 декември 2011						
Монетарни средства						
Парични средства и парични еквиваленти	766,129	785,117	52,360	137,435	1,741,041	
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 и побарувања од банки	80,000	30,803	285,534	-	396,337	
Кредити и побарувања од други комитенти	2,585,133	3,618,100	88,704	-	6,291,937	
Вложувања во хартии од вредност	1,289,153	-	2,188	-	1,291,341	
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	
Побарувања за данок на добивка (тековен)	4,432	-	-	-	4,432	
Останати побарувања	74,167	5,818	5,364	69	85,418	
Заложени средства	-	-	-	-	-	
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	
Вкупно монетарни средства	4,799,014	4,439,838	434,150	137,504	9,810,506	
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	1,056	132,584	13,721	-	147,361	
Депозити на други комитенти	4,456,738	3,877,104	419,614	127,380	8,880,836	
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	
Обврски по кредити	-	188,804	-	-	188,804	
Субординирани обврски	-	272,442	-	-	272,442	
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	
Останати обврски	53,794	17,052	421	386	71,653	
Вкупно монетарни обврски	4,511,588	4,487,986	433,756	127,766	9,561,096	
Нето-позиција	287,426	(48,148)	394	9,738	249,410	

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Управување со ризици (продолжува)

2.3.4 Оперативен ризик

Оперативниот ризик е присутен во сите активности, процеси и организациони структури кои се составен дел од работењето на Банката.

Активното управување на оперативниот ризик бара од Банката идентификација на сите оперативни ризици на кои е изложена и превземање на адекватни мерки за нивно оптимизирање.

За таа цел, дирекциите и експозитурите во соработка со Дирекцијата Управување со ризици се обврзани да изготвуваат преглед за регистрирани оперативни настани во текот на еден месец.

Сите оперативни настани во Банката се предмет на регистрација во централизиран Регистер на оперативни настани (РОН).

Согласно барањата на законската регулатива, почнувајќи од 30 септември 2012 година, Банката започна со утврдување на капитал потребен за покривање на оперативниот ризик (белешка 3).

3 Адекватност на капиталот

НБРМ како главен регулатор во банкарскиот сектор ја следи адекватноста на капиталот на Банката во целина. Банката е под директна супервизија од страна на регулаторот.

Банката е должна да одржува стапка на адекватност на капиталот според пропишана стапка од 15% од сопствените средства на Банката, наспроти сумата на вкупната актива пондерирана според ризик. Вкупната актива пондерирана според ризикот претставува збир на активата пондерирана според кредитниот ризик, активата пондерирана според валутниот ризик и активата пондерирана според оперативниот ризик.

Сопствените средства на банката претставуваат збир од основниот капитал и дополнителниот капитал намалени за ограничувањата како што следува:

- Основниот капитал, кој вклучува обични и некумулятивни приоритетни акции, премија од продажба на овие акции, резервите издвоени од оданочивата добивка, кои служат за покривање на загубите што произлегуваат од ризиците со кои се соочува Банката во своето работење, задржаната добивка која не е оптоварена со било какви идни обврски, која е искажана во билансот на состојба и потврдена со Одлука на Собранието на акционери на Банката, или акумулираната загуба за претходниот период, добивката за годината доколку е потврдена од овластен ревизор, намалени за загубата за годината, лиценци, патенти, гудвил и други нематеријални средства, откупени сопствени акции и разлика помеѓу потребната исправка на вредност на финансиски средства и посебна резерва за вонбилансни ставки и износот на исправката на вредност и посебната резерва утврдени согласно со Одлуката за управување со кредитниот ризик.
- Дополнителниот капитал кој вклучува кумулативни приоритетни акции, премија од продадените кумулативни приоритетни акции, намалени за износот на откупените сопствени кумулативни приоритетни акции, хибридни капитални инструменти и субординирани инструменти издадени од страна на Банката.
- Збирот на основниот и дополнителниот капитал се намалува за вложувањата на Банката во други банки и финансиски институции кои претставуваат вложувања над 10% од капиталот на тие институции, субординирани и хибридни капитални инструменти и други вложувања во други банки и други финансиски институции кои претставуваат вложувања над 10% од капиталот како и други намалувања.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Адекватност на капиталот (продолжува)

При утврдување на износот на сопствените средства, Банката треба да ги почитува следниве ограничувања:

- Износот на дополнителниот капитал да не биде поголем од износот на основниот капитал на Банката.
- Збирот на номиналната вредност на запишаните и уплатените обични акции, премијата од продажба на овие акции и износот на резервите и задржаната добивка, намален за одбитните ставки од основниот и дополнителниот капитал претходно наведени, треба да е поголем од збирот на останатите позиции кои се дел од основниот капитал на банката;

Збирот на износот на кумулативните приоритетни акции и на субординираните инструменти кои се дел од дополнителниот капитал не смее да надмине 50% од износот на основниот капитал.

Политика на раководството на Банката е да одржува стабилност на капиталот за да ја одржи довербата на инвеститорите, кредиторите и пазарот и да го поддржи идниот развој на бизнисот. Банката исто така го има во предвид влијанието кое нивото на капиталот го има на повратот на акционерите како и потребата да одржува сооднос помеѓу повисоките поврати и повисоката задолженост и предностите и сигурноста обезбедени со цврста позиција на капиталот.

На 30 септември 2012 година стапи на сила нова Одлука за методологија за пресметка на адекватност на капитал согласно Базел II и Банката ја усогласи пресметката врз основа на промените наведени во неа, која Банката успешно ја имплементираше.

Како позначајни промени кои беа воведени со новата Одлука се следните:

- Промена во пресметката на ризично пондерирана актива за валутниот ризик кој досега за позициите во В, Г и Д се пресметуваше на бруто основа а со новата одлука на нето основа;
- Воведување на нови пондер на ризичност за одредени поиции (35% пласмани покриени со станбено обезбедување, 75% за портфолио на мали кредити, со соодветни критериуми за исполнување и др)
- Укинување на пондери на ризичност (125% кај искористениот лимит на кредитни картички и овердрафти и 50% за кредити обезбедени со станбени објекти само за физички лица).
- Воведување на нов параметар во пресметката на РПА, а тоа е капитал за покривање на оперативниот ризик.

Регулираните активности на Банката се во согласност со сите надворешни, пропишани барања во текот на периодот.

Во текот на годината немаше значајни промени во пристапот на Банката за управување со капиталот.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)**Адекватност на капиталот (продолжува)**

Распределбата на капиталот помеѓу специфичните работења и активности во најголем обем произлегува од оптимизирање на повратот од распределениот капитал. Износот на распределениот капитал на секое работење или активност е врз основа на сопствените средства. Процесот на распределба на капиталот на специфичните работења и активности се разгледува од страна на Назорниот Одбор, независно од оние кои се одговорни за работењето.

Сопствените средства и адекватноста на капиталот на Банката на 31 декември се како што следува:

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Адекватност на капиталот (продолжува)

Ред. Бр.	Опис	31 декември 2012	31 декември 2011
1	2	3	4
I	Активa пондерирана според кредитниот ризик		
1	Активa пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	5,786,808	6,736,553
2	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	462,944	538,924
II	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК		
3	Агрегатна девизна позиција	29,163	285,086
4	Нето-позиција во злато	-	-
5	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	2,333	22,807
6	Активa пондерирана според валутниот ризик	29,163	285,086
III	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК		
7	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	86,688	-
8	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	-	-
9	Активa пондерирана според оперативниот ризик	1,083,600	-
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	Активa пондерирана според други ризици	-	-
V	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ	6,899,571	7,021,639
14	Капитал потребен за покривање на ризиците	552,306	561,731
VI	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	1,090,553	1,117,840
VII	АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/IV)	15.81%	15.92%

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Адекватност на капиталот (продолжува)

Извештај за сопствените средства

Ред. Бр.	ОПИС	31 декември 2012	31 декември 2011
	Основен капитал		
1	Уплатени и запишани обични и некумулативни приоритетни акции и премија од продажба на овие акции	1,025,287	1,025,287
1	Номинална вредност	530,445	530,445
1.1.1	Номинална вредност на обични акции	530,445	530,445
1.1.2	Номинална вредност на некумулативни приоритетни акции	-	-
1	Премија	494,842	494,842
1.2.1	Премија од обични акции	494,842	494,842
1.2.2	Премија од некумулативни приоритетни акции	-	-
2	Резерви и задржана добивка или загуба	(70,308)	(117,458)
2.1	Резервен фонд	60,168	60,169
2.2	Задржана добивка ограничена за распределба на акционерите	-	-
2.3	Акумулирана загуба од претходни години	(130,476)	(177,627)
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	43,113	17,892
4.1	Загуба на крајот на годината или тековна загуба	-	-
4.2	Откупени сопствени акции	-	-
4.3	Нематеријални средства	43,113	17,892
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	-	-
I	ОСНОВЕН КАПИТАЛ	911,866	889,937
	Дополнителен капитал		
5	Уплатени и запишани кумулативни приоритетни акции и премијата врз основа на овие акции	31,087	31,087
5.1	Номинална вредност	15,542	15,542
5.2	Премија	15,545	15,545
6	Ревалоризациски резерви	-	-
7	Хибридни инструменти	-	-
8	Субординирани инструменти	147,600	196,816
	Износ на кумулативни приоритетни акции и субординирани инструменти коишто можат да бидат дел од дополнителниот капитал		
9	ДОПОЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ	178,687	227,903
II	Одбитни ставки од основниот капитал и дополнителниот капитал	178,687	227,903
	Вложувања во капиталот на други банки или финансиски институции коишто изнесуваат над 10% од капиталот на тие институции	-	-
10	Вложувања во субординирани и хибридни инструменти и други инструменти на институциите од реден бр. 10	-	-
11	Збирен износ на вложувања во капиталот, субординирани и хибридни инструменти и други инструменти којшто надминува 10% од (I+II)	-	-
12	Вложувања во капиталот на друштвата за осигурување и реосигурување коишто надминуваат 10% од капиталот на тие друштва	-	-
13	Вложувања во финансиски инструменти издадени од друштвата за осигурување и реосигурување во кои банката поседува над 10% од нивниот капитал	-	-
14	Износ на надминувањето на лимитите за жвложувања во нефинансиски институции	-	-
15	Позиции како резултат на консолидација (негативни износи)	-	-
III	ОДБИТНИ СТАВКИ	-	-
IV	Основен капитал по одбитните ставки	-	-
V	Дополнителен капитал по одбитните ставки	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Извештај за сопствените средства (продолжува)

Сопствени средства			
VI	Основен капитал	911,866	889,937
VII	Дополнителен капитал	178,687	227,903
VIII	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	1,090,553	1,117,840

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

4 Известување според сегментите

Известувањето според сегментите се врши по оперативните сегменти на Банката, пропишани со регулативата на Народната Банка на Република Македонија.

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

- извршува активности како резултат на кои се остваруваат приходи и настануваат трошоци;
- Надзорниот одбор на банката ги разгледува оперативните резултати кај одделниот оперативен сегмент на редовна основа (најмалку полугодишно), со цел да се оценат остварувањата и да се донесе одлука за идните деловни активности на тој сегмент;
- достапни се одделни финансиски информации за сегментот.

Банката обелоденува информации одделно за секој значаен оперативен сегмент. Еден оперативен сегмент се оценува како значаен доколку е исполнет кој било од следниве квантитативни прагови:

- приходот на сегментот (ги вклучува и приходите од трансфери помеѓу сегментите) учествува со 10% или повеќе во вкупните приходи на банката;
- апсолутниот износ на добивката или загубата на сегментот претставува 10% или повеќе од повисокиот апсолутен износ помеѓу: а) вкупната добивка на сите оперативни сегменти на Банката коишто прикажале добивка, или б) вкупната загуба на сите оперативни сегменти на Банката коишто прикажале загуба;
- средствата на сегментот учествуваат со 10% или повеќе во вкупните средства на Банката.

Банката треба да прикаже информација за концентрацијата на нејзините деловните активности кон одделни значајни клиенти. Значаен клиент е оној од којшто банката остварува 10% или повеќе од вкупните приходи или вкупните расходи на Банката. Со состојба на 31 декември 2012 година Банката нема значајни клиенти.

Банката треба да прикаже анализа на нејзините деловни активности според географските подрачја каде што тие се извршуваат, и тоа за следниве географски подрачја:

- 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 (продолжува)

Известување според сегменти (продолжува)

А. Оперативни сегменти

во илјади Денари	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Сите останати незначајни сегменти (Држава и Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата)				Неалоцирано	Вкупно
2012									
Нето-приходи/(расходи) од камата	99,701	328,955	-	-	-	-	-	428,656	
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	52,716	72,366	-	-	-	-	-	125,082	
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	
Останати оперативни приходи	2,691	40,129	-	-	-	-	32,488	75,308	
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-	
Вкупно приходи по сегмент	155,108	441,450	-	-	-	-	32,488	629,046	
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	7,438	(2,836)	-	-	-	-	-	4,602	
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-	(1,604)	(1,604)	
Амортизација	-	-	-	-	-	-	(54,176)	(54,176)	
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-	
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	(26,155)	(26,155)	
Останати расходи	(340,295)	(116,205)	-	-	-	-	(982)	(457,482)	
Вкупно расходи по сегмент	(332,857)	(119,041)	-	-	-	-	(82,917)	(534,815)	
Финансиски резултат по сегмент	(177,749)	322,409	-	-	-	-	(50,429)	94,231	
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	-	(897)	
Добивка/(загуба) за финансиската година								93,334	
Вкупна актива по сегмент	3,740,386	5,660,612	-	-	-	-	-	9,400,998	
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	1,790,055	1,790,055	
Вкупна актива	3,740,386	5,660,612					1,790,055	11,191,053	
Вкупно обврски по сегмент	7,890,228	1,903,225	-	-	-	-	-	9,793,453	
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	318,200	318,200	
Вкупно обврски	7,890,228	1,903,225	-	-	-	-	318,200	10,111,653	

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Известување според сегментите (продолжува)

Б. Концентрација на вкупните приходи и расходи по значајни комитенти

во илјади Денари	Оперативни сегменти										Сите оста- нати не- зна- чајни опе- рати- вни сег.	Не- ало- ци- рано	Вкупно по зна- чаен коми- тент
2012													
(Банката одделно треба да го прикаже вкупниот приход и расход остварен од значаен комитент)													
Комитент 1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Комитент 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Комитент 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2011													
(Банката одделно треба да го прикаже вкупниот приход и расход остварен од значаен комитент)													
Комитент 1	(219)	(50,591)											(50,810)
Приходи	19	38,747											38,766
(расходи)	(238)	(89,338)											(89,576)
Комитент 2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Комитент 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно по сегмент	(219)	(50,591)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50,810)

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Известување според сегментите (продолжува)

В. Географски подрачја

	во илјади Денари	Република Македонија	Земји членки на ЕУ	Европа (остана- ти)	Земји членки на ОЕЦД	Останато	Сите останати незначајни географски сегменти	Неалоци- рано	Вкупно
2012									
Вкупно приходи		542,433	85,087	66	(686)	-	-	2,146	629,046
Вкупна актива		9,924,685	1,131,437	77,902	39,466	-	-	17,563	11,191,053
2011									
Вкупно приходи		568,107	(37,678)	459	(11,225)	-	5,611	45,578	570,852
Вкупна актива		9,041,245	659,562	64,012	82,136	-	20,341	682,949	10,550,245

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

Објективна вредност претставува вредност за која едно средство може да биде заменето или некоја обврска подмирена под нормални комерцијални услови. Објективната вредност се одредува врз основа на проценките направени од раководството, зависно од видот на средството или обврската.

Парични средства и парични еквиваленти

Сметководствената вредност на паричните средства и паричните еквиваленти соодветствува на нивната објективна вредност со оглед дека истите вклучуваат готовина, сметки во банки и депозити со краток рок на доспевање.

Кредити и побарувањата од банки и комитенти

Кредитите и побарувањата од банки и комитенти се евидентираат по амортизирана набавна вредност намалена за резервирање поради оштетување. Кредитите и побарувањата од комитенти во најголем дел се со променлива каматна стапка и нивната проценета објективна вредност се утврдува преку диксонтирање на идните проценети парични текови со примена на ефективна каматна стапка.

Вложувања во хартии од вредност

Вложувањата во хартии од вредност вклучуваат каматносни средства кои се чуваат до доспевање и средства класифицирани како расположливи за продажба, кои се прикажуваат според објективна вредност. Објективната вредност на средствата расположливи за продажба се базира на објавени цени на активен пазар.

Останати побарувања

Објективната вредност на останатите побарувања соодветствува на нивната сметководствена вредност со оглед на нивниот краток рок на доспевање.

Депозити

Проценетата објективна вредност на депозитите по видување, претставува износ кој треба да се исплати по видување. Објективната вредност на орочените депозити со променливи каматни стапки е приближна на нивната сметководствена вредност на денот на изготвувањето на билансот на состојба.

Останати обврски и субординирани обврски

Сметководствената вредност на обврските по кредити е приближна на нивната објективна вредност поради променливите каматни стапки и ницните промени. Објективната вредност на субординираните обврски регулирани со посебни услови, за кои на пазарот нема слични финансиски инструменти, приближно ја претставуваат нивната сметководствена вредност.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)

А. Објективна вредност на финансиските средства и обврски

<i>во илјади Денари</i>	Сметководствена вредност	2012 Објективна вредност	Сметководствена вредност	2011 Објективна вредност
Финансиски средства				
Парични средства и парични еквиваленти	1,916,273	1,916,273	1,741,041	1,741,041
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	639,967	639,967	396,337	396,337
Кредити на и побарувања од други комитенти	6,612,123	6,612,123	6,291,937	6,291,937
Вложувања во хартии од вредност	1,020,564	1,020,564	1,291,341	1,291,341
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	6,781	6,781	4,432	4,432
Останати побарувања	78,072	78,072	85,418	85,418
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	227,041	227,041	147,361	147,361
Депозити на други комитенти	9,249,189	9,249,189	8,880,836	8,880,836
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	282,941	282,941	188,804	188,804
Субординирани обврски	272,420	272,420	272,442	272,442
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	78,232	78,232	71,653	71,653

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)

Б.Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност
Б1. Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност

во илјади Денари	Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
2012					
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	71,339	-	-	71,339
Вкупно		71,339	-	-	71,339
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		-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)

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

Б1. Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност (продолжува)

2011	во илјади Денари	Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
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	13,379	-	-	13,379
Вкупно			13,379	-	-	13,379
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			-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)

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

Б2. Трансфери помеѓу нивоата 1 и 2 на објективната вредност

во илјади Денари	2012		2011	
	Трансфери од Ниво 1 во Ниво 2	Трансфери од Ниво 2 во Ниво 1	Трансфери од Ниво 1 во Ниво 2	Трансфери од Ниво 2 во Ниво 1
Финансиски средства мерени по објективна вредност	-	-	-	-
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Деривативни средства чувани за управување со 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	-	-	-	-
Деривативни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)

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

Б3.Усогласување на движењата во текот на годината во објективните вредности мерени во Ниво 3

во илјади Денари	Сре. за тргување	Финан. сред. по обј. вред. преку билансот на успех, опред. како такви при почет. приз.	Вложување во харт. од вредност, расположливи за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финан. обврски по обј. вред. преку билансот на успех, опред. како такви при почет. приз.	Вкупно обврски
Состојба на 1 јануари 2012							
Добивки/(загуби) признаени во:	-	-	-	-	-	-	-
- Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-
Вкуно добивки/(загуби) призн. во Билансот на успех за финан. средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2012	-	-	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)

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

Б3.Усогласување на движењата во текот на годината во објективните вредности мерени во Ниво 3 (продолжува)

во илјади Денари	Сре. за тргу- вање	Финан. сред. по обј. вред. преку билансот на успех, опред. како такви при почет. приз.	Вложување во харт. од вредност, располо- жливи за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финан. обврски по обј. вред. преку билансот на успех, опред. како такви при почет. приз.	Вкупно обврски
Состојба на 1 јануари 2011	-	-	-	-	-	-	-
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 2011	-	-	-	-	-	-	-
Вкуно добивки/(загуби) призн. во Билансот на успех за финан. средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2011	-	-	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

6 Нето-приходи/(расходи) од камата

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

	2012	2011
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	8,070	10,855
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	19,258	36,750
Кредити на и побарувања од комитенти	683,671	667,759
Вложувања во хартии од вредност	42,718	41,179
Останати побарувања (Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(12,443)	(26,609)
Наплатени претходно отпишани камати	50,590	65,361
Вкупно приходи од камата	791,864	795,295
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	(5,597)	(29,327)
Депозити на други комитенти	(319,117)	(330,248)
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	(3,939)	(3,969)
Субординирани обврски	(34,555)	(34,459)
Останати обврски	-	-
Вкупно расходи за камата	(363,208)	(398,003)
Нето- приходи(расходи) од камата	428,656	397,292

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

	2012	2011
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	288,648	322,004
Држава	664	1,023
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	183	-
Банки	69,866	88,783
Останати финансиски друштва (небанкарски)	6,441	15
Домаќинства	368,811	344,718
Нерезиденти	19,104	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(12,443)	(26,609)
Наплатени претходно отпишани камати	50,590	65,361
Вкупно приходи од камата	791,864	795,295
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	(26,974)	(35,005)
Држава	(370)	(64)
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	(568)	(625)
Банки	(44,031)	(67,694)
Останати финансиски друштва (небанкарски)	(21,769)	(25,701)
Домаќинства	(266,930)	(265,892)
Нерезиденти	(2,566)	(3,022)
Вкупно расходи за камата	(363,208)	(398,003)
Нето- приходи/(расходи) од камата	428,656	397,292

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

7 Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести

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

	2012	2011
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	87,519	55,478
Платен промет		
- во земјата	85,721	93,829
- со странство	25,925	29,449
Акредитиви и гаранции	4,770	13,185
Брокерско работење	-	-
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато	26,751	23,668
Вкупно приходи од провизии и надомести	230,686	215,609
Расходи од провизии и надомести		
Кредитирање	(80,545)	(63,265)
Платен промет		
- во земјата	(14,839)	(14,129)
- со странство	(9,949)	(9,287)
Акредитиви и гаранции	-	-
Брокерско работење	(47)	(60)
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато	(224)	(886)
Вкупно расходи од провизии и надомести	(105,604)	(87,627)
Нето- приходи/(расходи) од провизии и надомести	125,082	127,982

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

	2012	2011
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	124,287	118,890
Држава	267	163
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	1,132	1,102
Банки	292	280
Останати финансиски друштва (небанкарски)	10,900	8,996
Домаќинства	71,520	65,449
Нерезиденти	22,288	20,729
Вкупно приходи од провизии и надомести	230,686	215,609
Расходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	(21)	(118)
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	(34,863)	(27,306)
Останати финансиски друштва (небанкарски)	(35,159)	(32,809)
Нерезиденти	(35,561)	(27,394)
Вкупно расходи од провизии и надомести	(105,604)	(87,627)
Нето- приходи/(расходи) од провизии и надомести	125,082	127,982

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

8 Нето-приходи од тргување

	2012	2011
Средства за тргување		
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	-	-
Обврски за тргување		
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	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за тргување на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Нето-приходи од тргување	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

9 Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност

	2012	2011
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		
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 финансиските 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	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите по објективна вредност преку билансот на успех на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на обврските по кредити по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за управување со ризик по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-

10 Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики

	2012	2011
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	23,280	28,272
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа		
- курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства на нето основа	-	-
- курсни разлики на посебна резерва за вонбилансна изложеност на нето-основа	-	-
- останати курсни разлики на нето основа	2,915	(470)
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	26,195	27,802

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

11 Останати приходи од дејноста

	2012	2011
Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба	31,369	-
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	2,083	362
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажбата на:		
- недвижности и опрема	-	268
- нематеријални средства	-	-
- превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	551	-
- нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	2,522	2,328
Приходи од добиени судски спорови	-	-
Наплатени претходно отпишани побарувања	194	414
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:		
- вонбилансни кредитни изложености	1,044	3,059
- потенцијални обврски врз основа на судски спорови	-	-
- пензии и други користи за вработените	-	-
- реструктурирања	-	-
- неповолни договори	-	-
- останати резервирања	-	-
Останато		
Останати приходи од платен промет	4,089	4,400
SWIFT	2,061	2,340
Останато	5,200	4,605
Вкупно останати приходи од дејноста	49,113	17,776

Во текот на 2012 година, Банката продаде странски сопственички хартии од вредност, акции во износ од 33,512 илјади Денари, за коишто сметководствената вредност изнесуваше 2,143 илјади Денари. Банката оствари добивка од оваа трансакција која е признаена во тековните добивки и загуби во износ од 31,369 илјади Денари.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

12 Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа

	Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други комитенти	Вложувања во фин. средства располож. за продажба	Вложувања во фин. средства кои се чуваат до доспевање	Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно
2012								
Исправка на вредноста на поединечна основа								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	-	(23,046)	-	-	-	(589)	(7,696)	(31,331)
	-	24,761	-	-	-	4,766	1,773	31,300
	-	1,715	-	-	-	4,177	(5,923)	(31)
Исправка на вредноста на групна основа								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	-	(867)	-	-	-	-	(8)	(875)
	-	5,502	-	-	-	-	6	5,508
	-	4,635	-	-	-	-	(2)	4,633
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа	-	6,350	-	-	-	4,177	(5,925)	4,602
2011								
Исправка на вредноста на поединечна основа								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	-	(30,370)	-	-	-	-	(1,086)	(31,456)
	-	5,368	-	-	-	-	423	5,791
	-	(25,002)	-	-	-	-	(663)	(25,665)
Исправка на вредноста на групна основа								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	-	(9,304)	-	-	-	-	(7)	(9,311)
	-	8,851	-	-	-	-	21	8,872
	-	(453)	-	-	-	-	14	(439)
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа	-	(25,455)	-	-	-	-	(649)	(26,104)

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

13 Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа

	Недвижности и опрема	Нематеријални средства	Превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	Останати нефинансиски средства	Неконтролирано учество	Вкупно
2012							
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	(1,604)	-	-	-	(1,604)
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	(1,604)	-	-	-	(1,604)
2011							
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

14 Трошоци за вработените

	2012	2011
Краткорочни користи за вработените		
- Плати	(143,004)	(137,664)
- Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	(64,541)	(61,093)
- Краткорочни платени отсуства	-	-
- Трошоци за привремено вработување	-	-
- Удел во добивката и награди	-	-
- Немонетарни користи	-	-
	(207,545)	(198,757)
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 престанокот на вработувањето	-	-
	-	-
Користи поради престанокот 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	(8,780)	(9,088)
	(8,780)	(9,088)
Вкупно трошоци за вработените	(216,325)	(207,845)

15 Амортизација

	2012	2011
Амортизација на нематеријалните средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	(7,218)	(1,932)
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	(4,226)	(2,092)
Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	-	-
	(11,444)	(4,024)
Амортизација на недвижностите и опремата		
Градежни објекти	(4,541)	(4,541)
Транспортни средства	(2,882)	(3,298)
Мебел и канцелариска опрема	(3,456)	(3,113)
Останата опрема	(30,914)	(21,185)
Други ставки на недвижностите и опремата	(939)	(913)
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	-	-
	(42,732)	(33,050)
Вкупно амортизација	(54,176)	(37,074)

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

16 Останати расходи од дејноста

	2012	2011
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	(10,679)	(8,929)
Премии за осигурување на депозитите	(49,499)	(43,568)
Премии за осигурување на имотот и на вработените	(4,020)	(3,706)
Материјали и услуги	(107,256)	(95,916)
Административни и трошоци за маркетинг	(15,479)	(18,642)
Останати даноци и придонеси	(312)	(73)
Трошоци за кирии	(68,687)	(65,387)
Трошоци за судски спорови	(2,543)	(1,934)
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	-	-
Резервирања за пензиските и за други користи за вработените, на нето-основа	-	-
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	-	-
Други резервирања, на нето-основа	-	-
Загуба од продажбата на:		
- недвижности и опрема	-	(279)
- нематеријални средства	-	-
- превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
- нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Расходи од почетно признавање на превземени средства	-	-
Останато	(8,837)	(12,740)
Вкупно останати расходи од дејноста	(267,312)	(251,174)

17 Данок на добивка

А.Расходи/ приходи за тековен и одложен данок

	2012	2011
Тековен данок на добивка		
Расход/(приход) за тековниот данок на добивка за годината	897	1,296
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	-	-
	897	1,296
Одложен данок на добивка		
Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-
Промени во даночната стапка	-	-
Воведување нови даноци	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Останато	-	-
	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	897	1,296

	2012	2011
Тековен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	897	1,296
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	897	1,296
Одложен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	-	-
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	897	1,296

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Данок на добивка (продолжува)

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

	во %		во %	
	2012		2011	
Добивка/(загуба) пред оданочувањето		94,231		48,655
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	1%	897	3%	1,296
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 на добивка	-	897	-	1,296
Просечна ефективна даночна стапка		1%		3%

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

	2012			2011		
	пред оданочување	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка	пред оданочување	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка
Ревалоризациска резерва за средства 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 (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

18 Парични средства и парични еквиваленти

	2012	2011
Парични средства во благајна	237,519	273,834
Сметка и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	702,867	543,771
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	390,482	420,791
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	1,362	13,394
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	-
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	-
Орочени депозити со период на доспевање до три месеци	100,000	29,453
Останати краткорочни високо ликвидни средства	-	-
Побарувања врз основа на камати	422	677
(Исправка на вредноста)	-	-
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	1,432,652	1,281,920
Задолжителни депозити во странска валута	422,284	452,970
Ограничени депозити	61,337	6,151
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно	1,916,273	1,741,041

	2012	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	-	-

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. Периодот на исполнување на задолжителната резерва е од 11ти во тековниот месец до 10ти во следниот месец.

Задолжителната резерва на Банката во девизи се издвојува на посебни девизни сметки на НБРМ во странство и се исполнува во евра на фиксно ниво.

Каматната стапка на задолжителната резерва во Денари во текот на 2012 година изнесуваше 1% годишно (2011: 1% годишно). Каматната стапка на задолжителната резерва во девизи во текот на 2012 и 2011 година изнесуваше 0.1% годишно.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

19 Средства за тргување

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

	2012	2011
Хартии од вредност за тргување		
Должнички хартии од вредност за тргување		
- 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	-	-
Сопственички инструменти за тргување		
- 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 (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Средства за тргување (продолжува)

Б. Прекласифицирани средства за тргување

Б1. Состојба на прекласифицираните средства за тргување

	прекласифициран износ (на датумот на прекласификација)	2012		2011	
		сметководствена вредност на 31.12.2012	објективна вредност на 31.12.2012	сметководствена вредност на 31.12.2011	објективна вредност на 31.12.2011
Средства за тргување прекласифицирани во 2011 во:					
- финансиски средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во 2010 во:					
- финансиски средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Средства за тргување (продолжува)

Б. Прекласифицирани средства за тргување (продолжува)

Б2. Добивки и загуби од прекласифицираните средства за тргување

	прекласифицирани во текот на 2012		прекласифицирани во текот на 2011		Останати добивки/ (загуби) 2011
	Биланс на успех 2012	Останати добивки/ (загуби) 2012	Биланс на успех 2012	Останати добивки/ (загуби) 2012	
Период пред прекласификација	-	-	-	-	-
Средства за тргување					
прекласифицирани во финансиски					
средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-
- нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-
Средства за тргување					
прекласифицирани во кредити и					
побарувања од банки	-	-	-	-	-
- нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-
Средства за тргување					
прекласифицирани во кредити и					
побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
Период по прекласификација	-	-	-	-	-
Средства за тргување					
прекласифицирани во финансиски					
средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-
- приходи од камата	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста на					
финансиските средства, на нето основа	-	-	-	-	-
- промени во објективната вредност, на					
нето основа	-	-	-	-	-
Средства за тргување					
прекласифицирани во кредити и					
побарувања од банки	-	-	-	-	-
- приходи од камата	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста на					
финансиските средства, на нето основа	-	-	-	-	-
Средства за тргување					
прекласифицирани во кредити и					
побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
- приходи од камата	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста на					
финансиските средства, на нето основа	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Средства за тргување (продолжува)

Б. Прекласифицирани средства за тргување (продолжува)

Б3. Добивки или загуби кои би биле признаени во Билансот на успех доколку средствата не биле прекласифицирани

	прекласифицирани во текот на		прекласифицирани во текот на 2011	
	Биланс на успех 2012	Биланс на успех 2012	Биланс на успех 2012	Биланс на успех 2011
Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства				
расположливи 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 (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

20 Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање

	2012	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 (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

21 Деривативни средства и обврски чувани за управување со ризик

	2012		2011	
	Дериватни средства	(Дериватни обврски)	Дериватни средства	(Дериватни обврски)
А. Деривати за заштита од ризик/Деривати чувани за управување со ризик				
А.1 Според видот на променливата				
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	-	-	-	-
А.2 Според видот на заштита од ризик				
Заштита од ризикот од објективната вредност	-	-	-	-
Заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-
Заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-
Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Б. Вградени деривати				
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-	-	-
Вкупно вградени деривати	-	-	-	-
Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

22 Кредити и побарувања
22.1 Кредити на и побарувања од банки

	2012		2011	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Кредити на банки				
- домашни банки	-	-	80,000	-
- странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Репо				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	638,945	-	315,948	-
Останати побарувања	-	-	-	-
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Побарувања врз основа на камати	1,022	-	389	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредноста	639,967	-	396,337	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста	639,967	-	396,337	-

	2012	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	-	-

Кредитите и побарувањата од банки на 31 декември 2012 во износ од 639,967 илјади Денари (2011: 396,337 илјади Денари) се однесуваат на репо трансакции со Прва инвестициона банка АД Софија, за кои хартии од вредност се предмет на обезбедување.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Кредити и побарувања (продолжува)

22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти

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

	2012		2011	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
- побарувања по главница	807,013	1,769,708	881,413	2,207,031
- побарувања врз основа на камати	16,122	-	21,049	-
Држава				
- побарувања по главница	5	3,509	-	9,079
- побарувања врз основа на камати	9	-	27	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
- побарувања по главница	-	1,386	-	1,935
- побарувања врз основа на камати	10	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
- побарувања по главница	32,099	81,913	52	-
- побарувања врз основа на камати	350	-	-	-
Домаќинства				
- побарувања по главница				
станбени кредити	20,468	563,496	506	356,073
потрошувачки кредити	86,205	1,763,508	29,026	1,599,372
автомобилски кредити	585	12,413	331	18,307
хипотекарни кредити	-	-	-	-
кредитни картички	317,353	-	317,333	307
други кредити	259,488	859,825	200,760	915,206
побарувања врз основа на камати	21,391	-	21,039	-
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главница	79,645	274,066	81,153	-
побарувања врз основа на камати	3,268	-	-	-
Тековна достасаност	1,117,744	(1,117,744)	1,505,645	(1,505,645)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста	2,761,755	4,212,080	3,058,334	3,601,665
(Исправка на вредноста)	(273,137)	(88,575)	(319,845)	(48,217)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	2,488,618	4,123,505	2,738,489	3,553,448

Со состојба на 31 декември 2012 година, нефункционалните кредити вклучени во кредитите и побарувањата по комитенти изнесуваат 325,955 илјади Денари (2011: 448,575 илјади Денари). Непризнаената камата по овие кредити изнесува 56,075 илјади Денари (2011: 63,915 илјади Денари).

Со состојба на 31 декември 2012 година, дел од побарувањата по кредити во бруто износ од 20,060 илјади Денари се заложени заради обезбедување на обврски по кредити од кредитна линија на МБПР (Белешка 36).

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Кредити на и побарувања од други комитенти (продолжува)

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

	2012	2011
Движење на исправката на вредноста на поединечна основа		
Состојба на 1 јануари	354,379	329,377
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	23,046	30,370
- (ослободување на исправката на вредноста)	(24,761)	(5,368)
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	352,664	354,379
Движење на исправката на вредноста на групна основа		
Состојба на 1 јануари	13,683	13,230
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	867	9,304
- (ослободување на исправката на вредноста)	(5,502)	(8,851)
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	9,048	13,683
Вкупно исправка на вредноста на кредитите на и побарувањата од други комитенти	361,712	368,062

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

	2012	2011
(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)		
Првокласни инструменти за обезбедување		
- Парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во Банката)	258,317	464,547
- 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)	105,979	109,680
Гаранции од физички лица	-	-
Залог на недвижен имот	-	-
- Имот за сопствена употреба (станови, куќи)	1,982,705	2,168,193
- Имот за вршење дејност	1,433,556	292,440
Залог на подвижен имот	90,873	237,045
Останати видови обезбедување	2,719,418	3,020,032
Необезбедени	21,275	-
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	6,612,123	6,291,937

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

23 Вложувања во хартии од вредност

23.1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба

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

	2012	2011
Должнички хартии од вредност		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	59,348	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	59,348	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Сопственички инструменти		
Сопственички инструменти издадени од банки	2,496	2,496
Останати сопственички инструменти	10,867	12,255
	13,363	14,751
Котирани	2,496	2,496
Некотирани	10,867	12,255
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба пред исправката на вредноста	72,711	14,751
(Исправка на вредноста)	(1,372)	(1,372)
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба намалени за исправката на вредноста	71,339	13,379

	2012	2011
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	1,372	1,372
Исправка на вредноста за годината	-	-
- дополнителна исправка на вредноста	-	-
- (ослободување на исправката на вредноста)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	1,372	1,372

Државните записи издадени од Министерство за финансии се со рок на достасување од 3 до 6 месеци и каматни стапки во висина од 4% годишно.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Вложувања во хартии од вредност (продолжува)
 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба (продолжува)
 Б. Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба (продолжува)
 Б2. Добивки и загуби од прекласифицираните средства расположливи за продажба

	Биланс на успех (тековна)	Останати добивки / (загуби) (тековна)	Биланс на успех (претходна)	Останати добивки / (загуби) (претходна)
Период пред прекласификација				
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од банки				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа	-	-	-	-
- промени во објективната вредност, на нето основа	-	-	-	-
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти				
- приход од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа	-	-	-	-
- промени во објективната вредност, на нето основа	-	-	-	-
	-	-	-	-
Период по прекласификација				
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од банки				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа	-	-	-	-
- износ раскнижен од ревалоризациски резерви	-	-	-	-
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа	-	-	-	-
- износ раскнижен од Ревалоризациски резерви	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Вложувања во хартии од вредност (продолжува)

Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба (продолжува)

Б. Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба (продолжува)

Б3. Добивки или загуби кои би биле признаени доколку средствата не биле прекласифицирани

	Биланс на успех (тековна)	Останати добивки/ (загуби) (тековна)	Биланс на успех (претходна)	Останати добивки/ (загуби) (претходна)
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од банки				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа	-	-	-	-
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа	-	-	-	-
- промени во објективната вредност, на нето основа	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Вложувања во хартии од вредност (продолжува)

23.2 Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување

	2012	2011
Должнички хартии од вредност		
Благајнички записи	949,225	1,277,962
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	949,225	1,277,962
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до доспевање пред исправката на вредноста	949,225	1,277,962
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до доспевање намалени за исправката на вредноста	949,225	1,277,962

	2012	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	-	-

24 Вложувања во подружници и во придружени друштва

А.Процент на учестна Банката во подружници и во придружени друштва

Назив на подружниците и на придружените друштва	Земја	Процент на учество во сопственоста		Процент на право на глас		во %
		2012	2011	2012	2011	
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-

Б.Финансиски информации за придружените друштва – 100 проценти

Назив на придружените друштва	Вкупна актива	Вкупни обврски	Вкупно капитал и резерви	Приходи	Добивка/ (загуба) за финансиска година
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
2011	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

25 Останати побарувања

	2012	2011
Побарувања од купувачите	26	53
Однапред платени трошоци	27,612	31,609
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надомести	22,467	23,668
Побарувања од вработените	39	48
Аванси за нематеријални средства	-	6,268
Аванси за недвижности и опрема	-	57
Останато		
Побарувања по основ кредитни картички	17,807	11,486
Брз трансфер на пари	7,597	8,226
Такси по судски спорови	6,158	6,140
Залихи	7,588	6,139
Останато	3,078	4,276
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	92,372	97,970
(Исправка на вредноста)	(14,300)	(12,552)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	78,072	85,418

	2012	2011
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	12,552	11,903
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	8,293	1,093
- (ослободување на исправката на вредноста)	(6,545)	(444)
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	14,300	12,552

Во текот на месец декември 2012 година, Банката доби Записник од УЈП со кој се бараше корекција на даночниот биланс за 2011 година за износ од 190 илјади денари на име платени казнени камати за ненавремено платен данок по задршка. Банката постапи согласно записникот и спроведе корекција на акумулираната загуба за износ од 209 илјади денари и корекција во износ од 190 илјади денари во почетната состојба на позицијата останати побарувања и 19 илјади денари во позицијата Побарувања за данок на добивка за 2011 година. Наведените корекции беа соодветно одразени и во извештајот за промени во капиталот и резервите и Извештајот за паричен тек.

Исто така, извршена е корекција на делот кој се однесува на исправка на вредност на сомнителни и спорни провизии и надомести и истите се исклучени од побарувања за провизии и надомести и се искажани во делот за исправка на вредност. Следствено е извршена корекција на почетните состојби.

26 Заложени средства

	2012	2011
Должнички хартии од вредност	-	-
Сопственички инструменти	-	-
Вкупно заложени средства	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

27 Превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вреднос.	Вкупно
Набавна вредност						
Состојба на 1 јануари 2011	573	45,718	1,938	26,388	79,619	154,236
превземени во текот на годината (продадени во текот на годината)	-	12,054	-	13,395	-	25,449
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2011	573	57,772	1,938	39,783	79,619	179,685
Состојба на 1 јануари 2012	573	57,772	1,938	39,783	79,619	179,685
превземени во текот на годината (продадени во текот на годината)	202	145,524	31,124	7,271	-	184,121
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	(6,215)	-	(6,215)
Состојба на 31 декември 2012	775	203,296	33,062	40,839	79,619	357,591
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2011	-	19,934	1,137	13,466	75,622	110,159
Загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	19,934	1,137	13,466	75,622	110,159
Состојба на 1 јануари 2012	-	19,934	1,137	13,466	75,622	110,159
Загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	804	800	1,604
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012	-	19,934	1,137	14,270	76,422	111,763
Сегашна сметководствена вредност						
на 1 јануари 2011	573	25,784	801	12,922	3,997	44,077
на 31 декември 2011	573	37,838	801	26,317	3,997	69,526
на 31 декември 2012	775	183,362	31,925	26,569	3,197	245,828

Со состојба на 31 декември 2012 година, превземените средства на Банката врз основа на ненаплатени побарувања се со вкупна сметководствена вредност од 245,828 илјади Денари (2011; 69,526 илјади Денари). Нивната објективна вредност на 31 декември 2012 година изнесува 324,963 илјади Денари (2011: 76,909 илјади Денари).

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

28 Нематеријални средства

На ден 31 декември 2011 година, нематеријалните средства во целост се состојат од купен софтвер од надворешни добавувачи и други интерно развиени нематеријални средства. Промените во евидентираната вредност за разгледуваните периоди е како што следи:

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земено под закуп	Неконтролирано учество	Вкупно
Набавна вредност								
Состојба на 1 јануари 2011	-	32,901	-	30,468	-	-	-	63,369
зголемувања преку нови набавки	-	9,270	-	2,353	96,515	-	-	108,138
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-
(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	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	42,171	-	32,821	96,515	-	-	171,507
								-
Состојба на 1 јануари 2012	-	42,171	-	32,821	96,515	-	-	171,507
зголемувања преку нови набавки	-	1,414	-	52	23,469	-	-	24,935
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од недвижности и опрема во подготовка	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати преноси	-	78,413	-	29,395	(107,808)	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012	-	121,998	-	62,268	12,176	-	-	196,442

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Нематеријални средства (продложува)
 А.Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжува)

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Неконтролирано учество	Вкупно
Амортизација и оштетување								
Состојба на 1 јануари 2011	-	21,092	-	12,837	-	-	-	33,929
амортизација за годината	-	1,932	-	2,092	-	-	-	4,024
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	23,024	-	14,929	-	-	-	37,953
Состојба на 1 јануари 2012	-	23,024	-	14,929	-	-	-	37,953
амортизација за годината	-	7,218	-	4,226	-	-	-	11,444
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012	-	30,242	-	19,155	-	-	-	49,397
Сегашна сметководствена вредност	-		-		-	-	-	
на 1 јануари 20101	-	11,809	-	17,631	-	-	-	29,440
на 31 декември 2011	-	19,147	-	17,892	96,515	-	-	133,554
На 31 декември 2012	-	91,756	-	43,113	12,176	-	-	147,045

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година

(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Нематеријални средства (продложува)

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

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нема- теријални с-ва	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност на:							
На 31 декември 2011	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2012	-	-	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

29 Недвижности и опрема

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелар. опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложување во недвижности- те и опремата земени под закуп	Вкупно
Набавна вредност									
Состојба на 1 јануари 2011	-	181,651	11,079	43,528	169,543	10,884	139,193	1,255	557,133
Зголемувања	-	-	3,847	1,654	11,824	598	262,060	-	279,983
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	(2,096)	-	(821)	-	-	-	(2,917)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	8,239	23	(91,522)	-	(83,260)
Состојба на 31 декември 2011	-	181,651	12,830	45,182	188,785	11,505	309,731	1,255	750,939
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2012	-	181,651	12,830	45,182	188,785	11,505	309,731	1,255	750,939
Зголемувања	-	-	-	3,554	17,623	77	9,219	-	30,473
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	88	-	-	50,321	-	(50,409)	-	-
Состојба на 31 декември 2012	-	181,739	12,830	48,736	256,729	11,582	268,541	1,255	781,412

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Недвижности и опрема (продолжува)
А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжува)

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелар. Опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложување во недвижности- те и опремата земени под закуп	Вкупно
Амортизација и оштетување									
Состојба на 1 јануари 2011	-	38,627	5,780	29,892	100,878	7,219	-	1,255	183,651
амортизација за годината	-	4,541	3,298	3,113	21,185	913	-	-	33,050
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	(1,859)	-	(562)	-	-	-	(2,421)
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	43,168	7,219	33,005	121,501	8,132	-	1,255	214,280
Состојба на 1 јануари 2012	-	43,168	7,219	33,005	121,501	8,132	-	1,255	214,280
амортизација за годината	-	4,541	2,882	3,456	30,914	939	-	-	42,732
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012	-	47,709	10,101	36,461	152,415	9,071	-	1,255	257,012
Сегашна сметководствена вредност									
на 1 јануари 2011	-	143,024	5,299	13,636	68,665	3,665	139,193	-	373,482
на 31 декември 2011	-	138,483	5,611	12,177	67,284	3,373	309,731	-	536,659
на 31 декември 2012	-	134,030	2,729	12,275	104,314	2,511	268,541	-	524,400

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

30 Тековни и одложени даночни средства и обврски**30.1 Тековни даночни средства и тековни даночни обврски**

	2012	2011
Побарувања за данок на добивка (тековен)	6,781	4,432
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-
	6,781	4,432

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски**А. Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски**

	2012		2011			
	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето-основа	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето-основа
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 управување 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 обврски

	2012	2011
Даночни загуби	-	-
Даночни кредити	-	-
Вкупно непризнаени одложени даночни средства	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Тековни и одложени даночни средства и обврски (продолжува)
Одложени даночни средства и одложени даночни обврски (продолжува)

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

	Признаени во текот на годината во:			Состојба на 31 декември
	Состојба на 01 јануари	билансот на успех	капиталот	
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 управување 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	-	-	-	-
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 управување со ризик	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

31 Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување

А. Нетековни средства кои се чуваат за продажба

	2012	2011
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-

Б. Група за отуѓување

	2012	2011
Група на средства за отуѓување		
Финансиски средства	-	-
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вложувања во придружените друштва	-	-
Побарувања за данок на добивка	-	-
Останати средства	-	-
Вкупно група на средства за отуѓување	-	-

Обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување		
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 продажба на средствата кои се чуваат за продажба и група за отуѓување

	2012	2011
Добивка/ (загуба) признаена од продажба на средствата кои се чуваат за продажба и група на отуѓување	-	-
	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

32 Обврски за тргување

	2012	2011
Депозити на банки		
- Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
- Орочени депозити	-	-
- Останати депозити	-	-
	-	-
Депозити на други комитенти		
- Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
- Орочени депозити	-	-
- Останати депозити	-	-
	-	-
Издадени должнички хартии од вредност		
- Инструменти на пазарот на пари	-	-
- Сертификати за депозит	-	-
- Издадени обврзници	-	-
- Останато	-	-
	-	-
Останати финансиски обврски	-	-
	-	-
Деривати за тргување		
- Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
- Договори зависни од промената на курсот	-	-
- Договори зависни од промена на цената на хартиите од вредност	-	-
- Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-
	-	-
Вкупно обврски за тргување	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

33 Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање

	Сегашна сметководстве- на вредност	2012 договорна вредност, платлива на достасување	Сегашна сметководстве- на вредност	2011 Договорна вредност, платлива на достасување
Депозити на банки				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
Депозити на други комитенти				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
Издадени должнички хартии од вредност				
Инструменти на пазарот на пари	-	-	-	-
Сертификати за депозит	-	-	-	-
Издадени обврзници	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-
Останати финансиски обврски	-	-	-	-
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

34 Депозити

34.1 Депозити на банки

	2012		2011	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Тековни сметки				
- домашни банки	696	-	3,077	-
- странски банки	7,257	-	7,202	-
Депозити по видување				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити				
- домашни банки	79,950	-	-	-
- странски банки	123,000	-	123,010	-
Ограничени депозити				
- домашни банки	750	-	750	-
- странски банки	-	-	-	-
Останати депозити				
- домашни банки	12,922	-	13,167	-
- странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити				
- домашни банки	20	-	5	-
- странски банки	2,446	-	150	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно депозити на банки	227,041	-	147,361	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Депозити (продолжува)

34.2 Депозити на други комитенти

	2012		2011	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
- Тековни сметки	785,665	-	800,727	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	386,648	1,144	425,393	651
- Ограничени депозити	23,577	18,307	153,621	62,930
- Останати депозити	19,490	-	13,467	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	3,196	-	6,355	-
	1,218,576	19,451	1,399,563	63,581
Држава				
- Тековни сметки	932	-	1,367	-
- Депозити по видување	399	-	399	-
- Орочени депозити	-	-	-	-
- Ограничени депозити	-	-	-	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основ на камати за депозити	-	-	-	-
	1,331	-	1,766	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
- Тековни сметки	48,441	-	34,368	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	6,148	-	3,795	-
- Ограничени депозити	25	1,300	4,022	-
- Останати депозити	75	-	164	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	108	-	92	-
	54,797	1,300	42,441	-
Финансиски друштва, освен банки				
- Тековни сметки	24,310	-	9,846	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	280,675	44,975	493,674	99,500
- Ограничени депозити	8,426	15,465	10,763	15,376
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	6,943	-	16,364	-
	320,354	60,440	530,647	114,876
Домаќинства				
- Тековни сметки	1,122,846	-	1,070,560	-
- Депозити по видување	48	-	108	-
- Орочени депозити	4,399,560	1,277,034	4,251,221	684,167
- Ограничени депозити	109,731	281,207	131,506	270,788
- Останати депозити	8,834	-	6,821	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	141,907	-	103,603	-
	5,782,926	1,558,241	5,563,819	954,955
Нерезиденти, освен банки				
- Тековни сметки	114,436	-	81,187	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	103,938	6,734	119,205	1,443
- Ограничени депозити	-	108	-	108
- Останати депозити	5,962	-	6,378	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	595	-	867	-
	224,931	6,842	207,637	1,551
Тековна достасаност	458,642	(458,642)	115,838	(115,838)
Вкупно депозити на други комитенти	8,061,557	1,187,632	7,861,711	1,019,125

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

35 Издадени должнички хартии од вредност

	2012	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 (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

36 Обврски по кредити

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

	2012		2011	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки				
- резиденти				
Обврски по кредити	15,812	253,763	-	175,136
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	772	-	650	-
- нерезиденти				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	16,584	253,763	650	175,136
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	984	11,598	17	13,001
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	12	-	-	-
	996	11,598	17	13,001
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	77,559	(77,559)	42,498	(42,498)
Вкупно обврски по кредити	95,139	187,802	43,165	145,639

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Обврски по кредити (продолжува)
Б. Обврски по кредити според кредитобарателот

	2012		2011	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
<i>Домашни извори:</i>				
МБПР- девизни	-	227,446	110	123,441
МБПР- денарски	16,584	26,317	540	51,695
Министерство за финансии- денарски	996	11,598	17	13,001
	17,580	265,361	667	188,137
<i>Странски извори:</i>				
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Тековна достасаност	77,559	(77,559)	42,498	(42,498)
Вкупно обврски по кредити	95,139	187,802	43,165	145,639

Во тек на 2012 година, Банката врз база на веќе склучени Рамковни Договори со Македонска банка за поддршка на развојот АД Скопје изврши повлекување на средства од кредитната линија за мали и средни претпријатија, со рок на враќање во период од 2013 до 2014 година и каматни стапки од 5% - 5.5% годишно. Како обезбедување за овие обврски по кредити, Банката има дадено мениџи со мениџни изјави и залог на своите побарувања и права со кои се стекнала спрема крајниот корисник во корист на Македонска банка за поддршка на развојот АД Скопје.

Исто така, на 31 декември 2012 година, Банката има обврски по кредити во износ од 12,594 илјади Денари (2011: 13,018 илјади Денари) врз база на склучен договор за кредит со Министерство за финансии на Република Македонија- Земјоделско кредитен дисконтен фонд со рок на враќање во период од 2013 до 2014 година и каматни стапки од 4-5% годишно.

37 Субординирани обврски

	2012	2011
Обврски по субординирани депозити	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	-
Обврски по субординирани кредити		
Прва Инвестициона Банка АД Софија	246,000	246,020
Обврски врз основа на камати	26,420	26,422
	272,420	272,442
Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност		
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	-
Откупливи приоритетни акции	-	-
Вкупно субординирани обврски	272,420	272,442

Субординираниот кредит во странска валута во износ од 246,000 илјади Денари (2011: 246,020 илјади Денари) се однесува на средства добиени од Прва инвестициона банка АД Софија, Република Бугарија, врз основа на склучен договор за субординиран кредит за период од 7 години. Отплатата на главницата ќе се изврши во целост по истекот на периодот, односно март 2016 година.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

39 Останати обврски

	2012	2011
Обврски кон добавувачите	11,151	15,802
Добиени аванси	240	240
Обврски за провизиите и надоместите	3,743	3,385
Пресметани трошоци	35,605	28,917
Разграничени приходи од претходна година	702	12,451
Краткорочни обврски кон вработените	-	-
Краткорочни обврски за користите на вработените	27	42
Останато		
- Нераспределени приливи	22,718	6,734
- Останато	4,046	4,082
Вкупно останати обврски	78,232	71,653

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

40 Запишан капитал

А. Запишан капитал

	Номинална вредност по акција		број на издадени акции				Вкупно запишан капитал	
	обични акции	неоткупливи приоритетни акции	обични акции		приоритетни акции			
			2012	2011	2012	2011	2012	2011
Состојба на 1 јануари - целосно платени	1,000	1,000	530,445	530,445	15,542	15,542	545,987	545,987
Запишани акции во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
Реализација на опциите на акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати промени во текот на годината (наведете ги детално):	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември - целосно платени	1,000	1,000	530,445	530,445	15,542	15,542	545,987	545,987

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Запишан капитал (продолжува)

Б. Дивиденди

Б1. Објавени дивиденди и платени дивиденди од страна на Банката

	2012	2011
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	-	-

	2012	2011
Дивиденда по обична акција (во Денари)	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

Б2. Објавени дивиденди по денот на билансот на состојба (не се прикажани обврски за дивиденди во билансот на состојба)

	2012	2011
Објавени дивиденди по 31 декември	-	-

	2012	2011
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

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

	2012	2011	2012	во % 2011
Име на акционерот	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	право на глас	право на глас
Ивајло Димитров Мутафчиев	198,994	198,994	37.51	37.51
Цеко Тодоров Минев	198,994	198,994	37.51	37.51
	397,988	397,988	75.02	75.02

Имателите на обични акции имаат право на дивиденда кога ќе биде објавена и имаат право на акционери на Банката за еквивалент од 1 обична акција (2011: 1 обична акција). Сите акции се со право на сразмерно учество во поделбата на остатокот од стечајната, односно ликвидационата маса. На 31 декември 2012 година и до датумот на одобрувањето на овие извештаи, Банката нема објавено дивиденди.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

41 Заработка по акција

А. Основна заработка по акција

	2012	2011
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции	93,334	47,359
Нето-добивка за годината	-	-
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции	-	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции	-	-
Нето-добивка/(загуба) која им припаѓа на имателите на обични акции	93,334	47,359

	<i>број на акции</i>	
	2012	2011
Пондериран просечен број на обичните акции		
Издадени обични акции на 1 јануари	530,445	530,445
Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината	-	-
Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември	530,445	530,445
Основна заработка по акција (во Денари)	176	89

Б. Разводната заработка по акција

	2012	2011
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)	93,334	47,359
Нето-добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции	-	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции за ефектите на сите издадени потенцијални обични акции	-	-
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)	93,334	47,359

	<i>број на акции</i>	
	2012	2011
Пондериран просечен број на обични акции (разводнети)		
Издадени обични акции на 1 јануари	530,445	530,445
Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции (наведете ги сите настани поодделно)	-	-
Пондериран просечен број на обичните акции (разводнети) на 31 декември	530,445	530,445
Разводната заработка по акција (во Денари)	176	89

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

42 Потенцијални и превземени обврски

42.1 Потенцијални обврски

	2012	2011
Платежни непокриени гаранции		
- во Денари	168,379	197,607
- во странска валута	76,565	78,637
- во Денари со валутна клаузула	1,745	-
Чинидбени непокриени гаранции		
- во Денари	55,210	61,193
- во странска валута	-	-
- во Денари со валутна клаузула	13,183	-
Непокриени акредитиви		
- во Денари	-	-
- во странска валута	30,701	15,175
- во Денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	483,239	281,613
Неискористени лимити на кредитни картички	205,325	214,160
Превземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	-	-
Издадени покриени гаранции	69,913	56,390
Покриени акредитиви	-	-
Останати потенцијални обврски	-	17,335
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	1,104,260	922,110
(Посебна резерва)	(1,830)	(2,874)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	1,102,430	919,236

Од вкупниот износ на потенцијални обврски на 31 декември 2012 година, износот на отповикливи потенцијални обврски изнесува 688,564 илјади Денари (2011: 495,773 илјади Денари), а износот на неотповикливите потенцијални обврски изнесува 413,866 илјади Денари (2011: 423,463 илјаде Денари).

Банката обезбедува банкарски гаранции и акредитиви за гарантирање на работењето на клиентите пред трети страни. Овие договори имаат фиксни лимити и вообичаено се одобруваат за период од една година. Достасувањата не се концентрирани во ниту еден период.

Овие потенцијални обврски имаат вонбилансен кредитен ризик, затоа што во Билансот на состојба се признаваат само провизиите и исправките на вредност се до моментот кога превземените и потенцијални обврски ќе бидат исполнети или ќе достасаат без да бидат авансирани делумно или целосно. Поради тоа, износите не претставуваат идни парични текови.

Судски спорови

Со состојба на 31 декември 2012 година, судските постапки кои се водат против Банката изнесуваат вкупно 650 илјади Денари. Не е евидентирано резервирање на денот на известување, 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 (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Потенцијални и превземени обврски (продолжува)
Потенцијални обврски (продолжува)

Даночен ризик

Финансиските извештаи и сметководствената евиденција на Банката подлежат на даночна контрола од страна на даночните власти во периодот 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.

Капитални обврски

Не се евидентирани капитални обврски на денот на известување кои не се веќе признати во финансиските извештаи.

42.2 Потенцијални средства

	2012	2011
Вкупно потенцијални средства	-	-

43 Работи во име и за сметка на трети лица

	средства	обврски	2012 нето- позиција	средства	обврски	2011 нето- позиција
Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица						
Депозити во Денари	-	401,382	(401,382)	-	401,382	(401,382)
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во Денари	401,382	-	401,382	401,382	-	401,382
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во Денари	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Управување на средствата во име и за сметка на трети лица						
Депозити во Денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во Денари	-	-	-	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во Денари	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Старателски сметки	-	-	-	-	-	-
Останато	124,988	124,988	-	122,461	122,461	-
Вкупно	526,370	526,370	-	523,843	523,843	-

Банката управува со средства во име и за сметка на трети лица наменети за купување одобрување на кредити на комитенти. Истите не се во сопственост на Банката и не се признаени во Билансот на состојба. Банката не е изложена на кредитен ризик од овие пласмани.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

44 Трансакции со поврзаните страни

Во согласност со Законот за Банки како поврзани страни со Банката се: лица со посебни права и одговорности во Банката и со нив поврзаните лица, акционери со квалификувано учество во Банката (директно или индиректно поседување на најмалку 5% од вкупниот број на акции или од издадените акции со право на глас во Банката или овозможуваат значително влијание врз управувањето на Банката) и со нив поврзаните лица, како и одговорните лица на тие акционери - правни лица, подружници на Банката и други лица со кои Банката има блиски врски.

Банката кредитира, врши работи на платен промет и депонира средства на претпријатија и финансиски институции со кои е поврзана. Раководството на Банката смета дека овие трансакции се вршат врз нормални пазарни услови и во нормалниот тек на деловните активности. Салдата и обемот на трансакциите со друштвата поврзани со друштва кои имаат заедничка контрола над Банката и со Клучен менаџерски персонал на Банката и со него поврзани страни со состојба на и за годините што завршија на 31 декември 2012 и 2011 година, се како што следи:

А. Биланс на состојба

	Матично друштво	По- дружници	Придру- жени друштва	Раководен кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2012						
Средства						
Тековни сметки	-	-	-	-	39,515	39,515
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
- хипотекарни кредити	-	-	-	13,385	-	13,385
- потрошувачки кредити	-	-	-	1,268	-	1,268
- побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
- побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
- останати кредити и побарувања	-	-	-	6,748	639,967	646,715
Вложувања во хартиите од вредност (Исправка на вредноста)	-	-	-	(40)	-	(40)
Останати средства	-	-	-	38	189	227
Вкупно	-	-	-	21,399	679,671	701,070
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	-	-	-	76,261	196,535	272,796
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	272,420	272,420
Останати обврски	-	-	-	-	3,698	3,698
Вкупно	-	-	-	76,261	472,653	548,914
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски (Посебна резерва)	-	-	-	5,249	1,965	7,214
Вкупно	-	-	-	5,249	1,965	7,214
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Трансакции со поврзаните страни (продолжува)

А. Биланс на состојба (продолжува)

	Матично друштво	По- дружници	Придру- жени друштва	Раководен кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2011						
Средства						
Тековни сметки	-	-	-	-	32,813	32,813
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања						
- хипотекарни кредити	-	-	-	-	-	-
- потрошувачки кредити	-	-	-	1,864	-	1,864
- побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
- побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
- останати кредити и побарувања	-	-	-	15,526	327,880	343,406
Вложувања во хартиите од вредност (Исправка на вредноста)	-	-	-	-	-	-
Останати средства	-	-	-	13	35	48
Вкупно	-	-	-	17,403	360,728	378,131
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	-	-	-	43,754	179,791	223,545
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	272,442	272,442
Останати обврски	-	-	-	-	2,208	2,208
Вкупно	-	-	-	43,754	454,441	498,195
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски (Посебна резерва)	-	-	-	4,479	3,200	7,679
Вкупно	-	-	-	4,479	3,200	7,679
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Трансакции со поврзаните страни (продолжува)

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

	Матично друштво	По- дружници	При- дружени друштва	Раководен кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2012						
Приходи						
Приходи од камата	-	-	-	2,280	19,284	21,564
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	86	587	673
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	237	313	550
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	2,603	20,184	22,787
Расходи						
Расходи за камата	-	-	-	6,291	40,737	47,028
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	27,344	27,344
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства на нето-основа	-	-	-	40	-	40
Останати расходи	-	-	-	18,119	290	18,409
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	24,450	68,371	92,821
2011						
Приходи						
Приходи од камата	-	-	-	1,759	38,559	40,318
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	47	723	770
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	485	-	485
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	2,292	39,282	41,574
Расходи						
Расходи за камата	-	-	-	3,560	81,817	85,377
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	26,973	26,973
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	18,112	-	18,112
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	21,672	108,790	130,462

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Трансакции со поврзани страни (продолжува)
В. Надомести на раководниот кадар на Банката

	2012	2011
Краткорочни користи за вработените	48,021	44,290
Користи по престанокот 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	48,021	44,290

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

45 Наеми

А. Наемодавател

А1. Побарувања по финансиски наеми

	Вкупно побарувања по финансиски наем	Период на доспевање на побарувањата по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2012	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

А2. Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно побарувања по неотповикливи оперативни наеми	Период на доспевање на побарувањата по неотповикливи оперативни наеми		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2012	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

Вредност на имотот даден под оперативен наем:	Земјишта	Градежни објекти	Трансп. средства	Мебел и канц. опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
состојба на 31 декември 2012	-	-	-	-	-	-	-
состојба на 31 декември 2011	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-	-

Б. Наемател

Б1. Обврски по финансиски наеми

	Вкупно обврски по финансиски наем	Период на доспевање на обврските по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2012	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Наеми (продолжува)
 Б. Наемател (продолжува)
 Б1. Обврски по финансиски наеми (продолжува)

	Земјишта	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижности- те и опремата	Вкупно
Вредност на имотот земен под финансиски 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 загубата 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 загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
- (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
- останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012	-	-	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Наеми (продолжува)
 Б. Наемател (продолжува)
 Б1. Обврски по финансиски наеми (продолжува)

	Земјишта	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижности- те и опремата	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2011	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2011	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2012	-	-	-	-	-	-	-

Б2. Обврски по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно обврски по неотпови- кливи оперативни наеми	Период на достасување на обврските по неотповикливи оперативни наеми		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2012	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

46 Плаќања врз основа на акции

	2012	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 дивидендата	-	-
Каматна стапка	-	-
Објективна вредност на датумот на давање на опцијата	-	-

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

47 Пензиски планови

Банката нема дефинирано планови за надомести при пензионирање или опции за надоместување базирани на акции со состојба на 31 декември 2012 и 2011 година. Раководството смета дека сегашната вредност на идните обврски кон вработените во врска со надоместите при пензионирање и јубилејни награди не е од материјално значење за финансиските извештаи со состојба на 31 декември 2012 и 2011 година.

48 Настани по датумот на известување

По 31 декември 2012 година - датумот на известувањето, до денот на одобрувањето на овие финансиски извештаи, нема настани кои би предизвикале корекција на финансиските извештаи, ниту пак настани кои се материјално значајни за објавување во овие финансиски извештаи.



Grant Thornton

www.grant-thornton.com.mk