Grant Thornton

Финансиски извештаи и Извештај на независните ревизори

Универзална Инвестициона Банка АД Скопје

31 декември 2013 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
Прилог 1 – Годишна сметка	
Прилог 2 – Годишен извештај	

Grant Thornton

Извештај на независните ревизори

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

До Акционерите на

Универзална Инвестициона Банка АД Скопје

Извештај за финансиските извештаи

Ние извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на Универзална Инвестициона Банка АД Скопје (“Банката“) составени од Билансот на состојба на ден 31 декември 2013 и Билансот на успех, Извештајот за сеопфатна добивка, Извештајот за промените во капиталот и резервите и Извештајот 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 во согласност со регулативата на Народна 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 погрешни прикажувања 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 погрешни прикажувања 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 ефективноста 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 2013, како и резултатите од работењето и паричните текови за годината што тогаш заврши, во согласност со регулативата на Народна банка на Република Македонија.

Извештај за други правни и регулаторни барања

Раководството на Банката е исто така одговорно за изготвување на годишниот извештај за работењето на Банката за 2013 година во согласност со член 384 од Законот за трговски друштва. Наша одговорност е да изразиме мислење за конзистентноста на годишниот извештај, со историските финансиски податоци објавени во годишната сметка и финансиските извештаи на Банката со состојба на и за годината која завршува на 31 декември 2013, во согласност со МСР 720, како и во согласност со барањата на член 34, став 1, точка (д) од Законот за Ревизија (Сл.Весник на РМ број 158 од 2010 година).

Според наше мислење, историските финансиски податоци изнесени во Годишниот извештај за работењето на Банката со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2013, се конзистентни, во сите материјални аспекти, со податоците објавени во годишната сметка и финансиските извештаи.

Скопје,
31 март 2014 година

Грант Торнтон ДОО

Директор
Ружа Филипчева

Овластен ревизор
Сузана Ставриќ

Биланс на успех

	Белешка	2013	2012
			во илјади денари
Приходи од камата		704,742	791,864
Расходи за камата		(273,195)	(363,208)
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	**431,547**	**428,656**
Приходи од провизии и надомести		237,492	230,686
Расходи за провизии и надомести		(110,368)	(105,604)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	7	**127,124**	**125,082**
Нето-приходи од тргување	8	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето-приходи/ (расходи) од курсни разлики	10	23,650	26,195
Останати приходи од дејноста	11	16,343	49,113
Удел во добивката на придружените друштва	24	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	30,246	4,602
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	(1,283)	(1,604)
Трошоци за вработените	14	(224,139)	(216,325)
Амортизација	15	(63,461)	(54,176)
Останати расходи од дејноста	16	(274,369)	(267,312)
Удел во загубата на придружените друштва	24	-	-
Добивка/ (загуба) пред оданочување		**65,658**	**94,231**
Данок на добивка	17	(673)	(897)
Добивка/ (загуба) за финансиската година од непрекинато работење		**64,985**	**93,334**
Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*		-	-
Добивка/ (загуба) за финансиската година		**64,985**	**93,334**
Добивка/(загуба) за финансиската година, која припаѓа на:*			
акционерите на банката		-	-
неконтролираното учество		-	-
Заработка по акција	41		
основна заработка по акција (во денари)		122	176
разводнета заработка по акција (во денари)		122	176

*Само за консолидирани финансиски извештаи

Извештај за сеопфатна добивка

во илјади денари

	Белешка	2013	2012
Добивка/(загуба) за финансиската година		**64,985**	**93,334**
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		-	-
- реазлизирани нето-добивки/(загуби) од средствата расположливи за продажба, рекласификувани во Билансот на успех		-	-
Ревалоризациска резерва за преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања			
- ревалоризациска резерва на датумот на преземање на средството		2,680	-
- намалување на ревалоризациска резерва, рекласификувано 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		2,680	-
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година		**67,665**	**93,334**
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, која припаѓа на: *			
акционерите на банката		-	-
неконтролираното учество		-	-

*Само за консолидирани финансиски извештаи

Биланс на состојба

во илјади денари

	Белешки	2013	2012
Актива			
Парични средства и парични еквиваленти	18	2,313,450	1,916,273
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
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	6,673,220	6,612,123
Вложувања во хартии од вредност	23	897,884	1,020,564
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според "методот на главнина")	24	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	7,461	6,781
Останати побарувања	25	73,462	78,072
Заложени средства	26	-	-
Превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	245,374	245,828
Нематеријални средства	28	135,476	147,045
Недвижности и опрема	29	484,771	524,400
Одложени даночни средства	30.2	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	-
Вкупно актива		**10,831,098**	**11,191,053**
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	19,473	227,041
Депозити на други комитенти	34.2	9,287,581	9,249,189
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	301,309	282,941
Субординирани обврски	37	-	272,420
Посебна резерва и резервирања	38	1,198	1,830
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	-	-
Одложени даночни обврски	30.2	-	-
Останати обврски	39	74,472	78,232
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
Вкупно обврски		**9,684,033**	**10,111,653**

Биланс на состојба (продолжува)

	Белешки	2013	2012
			во илјади денари
Капитал и резерви			
Запишан капитал	40	545,987	545,987
Премии од акции		510,387	510,387
Сопствени акции		-	-
Други сопственички инструменти		-	-
Ревалоризациски резерви		65	(2,615)
Останати резерви		23,025	60,168
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)		67,601	(34,527)
Вкупно капитал и резерви кои припаѓаат на акционерите на Банката		**1,147,065**	**1,079,400**
Неконтролирано учество *		-	-
Вкупно капитал и резерви		**1,147,065**	**1,079,400**
Вкупно обврски и капитал и резерви		**10,831,098**	**11,191,053**
Потенцијални обврски	42.1	816,425	1,102,430
Потенцијални средства	42.2	-	-

*Само за консолидирани финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 27 март 2014 година.

Потпишани во име на Банката од:

Коста Митровски	**Светозар Попов**	**Делчо Крстев**
Претседател на Управен одбор, Извршен директор	Член на Управен одбор, Извршен директор	Член на Управен одбор, Извршен директор

Финансиски извештаи
31 декември 2013 година

Извештај за промените во капиталот и резервите

	Капитал				Ревалоризациски резерви					Останати резерви		Задржана добивка						
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациска резерва за сред. распол. за прод.	Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни раз. од влож. во странско раб.	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инстру-мен.	Останати резерви	Распол. за распред. на акцион.	Ограничена за распределба на акцио.	(Акумулирани загуби)	**Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акц. на Банката**	Неконтролир. учество *	**Вкупно капитал и резерви**
На 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 2012 година, корегирано	**545,987**	**510,387**	**-**	**-**	**(2,615)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**60,168**	**-**	**159,117**	**(286,978)**	**986,066**	**-**	**986,066**
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 заштита од ризикот на паричните текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Финансиски извештаи
31 декември 2013 година

Извештај за промените во капиталот и резервите (продолжува)

	Капитал				Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка					
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациска резерва за сред. распол. за прод.	Ревалоризациска резерва за средства преземенети за ненаплатени побарувања	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни раз. од влож. во странско раб.	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструм.	Останати резерви	Распол. за расп. на акцион.	Ограничена за распределба на акцион.	(Акумулирани загуби)	**Вкупно капитал и рез., кој припаѓа на акц. на Банката**	Неконтролирачко учество *	**Вкупно капитал и резерви**
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**
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 / 1 јануари 2013	**545,987**	**510,387**	**-**	**-**	**(2,615)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**60,168**	**-**	**252,451**	**(286,978)**	**1,079,400**	**-**	**1,079,400**

Финансиски извештаи
31 декември 2013 година

Извештај за промените во капиталот и резервите (продолжува)

	Капитал				Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка					
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациска резерва за сред. располо. за прод.	Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни раз. од влож. во странско раб.	Останати ревалоризациски резерви.	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструмен.	Останати резерви	Распол. за распред. на акцион.	Ограничена за распределба на акцион.	(Акумулирани загуби)	**Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акц. на Банката**	Неконтролирано учество *	**Вкупно капитал и резерви**
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година																		
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64,985	-	64,985	-	64,985
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 нето-вложување 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)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања						2,680										2,680		2,680
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,680**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**64,985**	**-**	**67,665**	**-**	**67,665**

Финансиски извештаи
31 декември 2013 година

Извештај за промените во капиталот и резервите (продолжува)

	Капитал				Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка				
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациска резерва за сред. распол. за прод.	Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни раз. од влож. во странско раб.	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инстру- мен.	Останати резерви	Распол. за распред на акцион.	Ограничена за распределба на акц.	(Акумулирани загуби)	**Вкупно капитал и резерви кој припаѓа на акц. на Банката**	Неконтролирано учество*	**Вкупно капитал и резерви**
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Распределба на резервите за покривање на загуби од минати години	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(37,143)	-	-	37,143	-	-	-
Распределба на добивката за покривање на загуби од минати години	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(249,835)	249,835	-	-	-
Данок за исплата на дивиденда	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**		**-**	**-**	**-**	**-**	**(37,143)**	**-**	**(249,835)**	**286,978**	**-**	**-**	**-**
На 31 декември 2013	**545,987**	**510,387**	**-**	**-**	**(2,615)**	**2,680**		**-**	**-**	**-**	**-**	**23,025**	**-**	**67,601**	**-**	**1,147,065**	**-**	**1,147,065**

*Само за консолидирани финансиски извештаи

Финансиски извештаи
31 декември 2013 година

Извештај за паричниот тек

во илјади денари

	Белешка	2013	2012
Паричен тек од основната дејност			
Добивка / (Загуба) пред оданочувањето		65,658	94,231
Корегирана за:			
Малцинското учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех *			
Амортизацијата на:			
нематеријални средства		16,522	11,444
недвижности и опрема		46,939	42,732
Капиталната добивка од:			
продажба на нематеријални средства		-	-
продажба на недвижности и опрема		(22)	-
продажба на превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		-	(551)
Капиталната загуба од:			
продажба на нематеријални средства		-	-
продажба на недвижности и опрема		-	-
продажба на превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		813	-
Приходи од камата		(704,742)	(791,864)
Расходи за камата		273,195	363,208
Нето расходи / (приходи) од тргување		-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа			
дополнителна исправка на вредноста		12,053	32,206
ослободена исправка на вредноста		(42,299)	(36,808)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето основа			
дополнителни загуби поради оштетување		1,283	1,604
ослободени загуби поради оштетување		-	-
Посебна резерва			
дополнителни резервирања		885	962
ослободени резервирања		(1,517)	(2,006)
Приходи од дивиденди		(952)	(2,083)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва		-	-
Останати корекции		3,577	22
Наплатени камати		676,064	749,620
Платени камати		(306,705)	(335,314)
Добивка/(Загуба) од дејноста пред промените во деловната актива		**40,752**	**127,403**
(Зголемување) / намалување на деловната актива:			
Средства за тргување		-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик		-	-
Кредити на и побарувања од банки		638,945	(242,997)
Кредити на и побарувања од други комитенти		(26,933)	(314,801)
Заложени средства		-	-
Превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		(1,642)	(177,355)
Задолжителна резерва во странска валута		2,132	30,686

Финансиски извештаи
31 декември 2013 година

Извештај за паричниот тек (продолжува)		*во илјади денари* Година што завршува на 31 декември	
		2013	2012
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи		-	-
Останати побарувања		52,724	(49,778)
Одложени даночни средства		-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување		-	-
Зголемување/(намалување) на деловните обврски:			
Обврски за тргување		-	-
Деривативни обврски чувани за управување со ризик		-	-
Депозити на банки		(205,105)	77,369
Депозити на други комитенти		43,006	342,885
Останати обврски		(3,760)	6,579
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување		-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето		**540,119**	**(200,009)**
(Платен) / поврат на данок на добивка		(1,353)	(3,265)
Нето паричен тек од основната дејност		**538,766**	**(203,274)**
Паричен тек од инвестициската дејност			
(Вложувања во хартии од вредност)		(10,950,226)	(13,808,034)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност		11,106,866	14,122,143
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)		-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва		-	-
(Набавка на нематеријални средства)		(4,953)	(24,935)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства		-	-
(Набавка на недвижности и опрема)		(7,313)	(30,473)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата		25	-
(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		952	1,283
Нето паричен тек од инвестициската дејност		**145,351**	**259,984**
Паричен тек од финансирањето			
(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)		-	-
Приливи од издадените должнички хартии од вредност		-	-
(Отплата на обврските по кредити)		(121,249)	(75,981)
Зголемување на обврските по кредити		139,542	170,003
(Отплата на издадените субординирани обврски)		(246,684)	-
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		**(228,391)**	**94,022**
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		**455,726**	**150,732**
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари		1,432,652	1,281,920
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	**18**	**1,888,378**	**1,432,652**

*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, вршење 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 27 март 2014 година.

Акциите на Банката котираат на Македонска берза за хартии од вредност АД, Скопје, на сегмент Задолжителна котација и со истите се тргува со тикер УНИ и УНИП. Во Централен Депозитар за хартии од вредност се регистрирани под следниов ИСИН број:

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

Вкупниот број на вработени на Банката на 31 декември 2013 изнесува 386 (2012: 392) вработени.

1.2 Основа за изготвување на финансиските извештаи

Изјава за усогласеност

Финансиските извештаи се изготвени во согласност со Законот за трговски друштва ("Службен весник на РМ" бр. 28/2004 ... 187/2013), Законот за банки ("Службен весник на РМ" бр. 67/2007, 90/2009, 67/2010 и 26/2013), подзакноската регулатива пропишана од страна на Народна банка на Република Македонија (во понатамошниот текст "НБРМ"), како и Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи ("Службен весник на РМ" бр. 169/2010, 162/2012, 50/2013, 110/13) и Одлуката за видовите и содржината на финаниските извештаи на банките (Службен весник на РМ бр. 169/2010, 152/2011 и 54/2012, 166/2013).

Финансиските извештаи претставуваат поединечни финансиски извештаи.

Финансиските извештаи се подготвени со состојба на и за годините што завршуваат на 31 декември 2013 и 2012 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 "денар"), 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 бара 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 1.4.

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. Немонетарните ставки кои се евидентирани по историска набавна вредност, деноминирана во странска валута, треба да се курсираат користејќи го девизниот курс на денот на трансакцијата 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 превреднувани девизните средства и обврски важечки на 31 декември 2013 и 2012 година беа како што следи:

	2013 МКД	**2012** МКД
1 ЕУР	61.5113	61.5000
1 УСД	44.6284	46.6510

(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.

(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.

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 искажани приходи или на исплатени дивиденди и други распределби од добивка. На 31 декември 2013 година стапката на данокот на добивка изнесува 10% (2012: 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, како 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.

(е) Финансиски средства и обврски

(i) Признавање

Редовните набавки и продажби на финансиски средства и обврски 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 (ж), (з), (s), (м) и (н).

(iii) Деапризнавање

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 се пребиваат 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.

Финансиски средства и обврски (продолжува)

(vi) Принцип на мерење според објективна вредност

Мерењето по објективна вредност претпоставува дека средството или обврската се разменуваат помеѓу пазарните учесници, во вообичаена трансакција, според тековните пазарни услови на датумот на мерење. Објективната вредност се утврдува на различни начини, во зависност од тоа дали со средството или обврската се тргува на активен пазар или не се тргува.

Активен пазар: Објавена цена

Активен пазар е пазарот на кој се вршат трансакции со средството или обврската со доволна фреквенција и обем, за да обезбедат ценовна информација за средството или обврската.
Соодветна котирана пазарна цена за средството или обврската е онаа што е во рамките на распонот помеѓу куповната и продажната цена, а која што најдобро ја претставува објективната вредност во соодветните услови. Вообичаено се употребува тековната: куповна цена за средството коешто се чува или за обврската која што треба да се издаде, односно продажна/понудена цена за средството кое што ќе биде стекнато или за обврската која што се чува: просечната пазарна цена или друга цена согласно со вообичаената прифатена пазарна практика.

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, применува техники на вреднување за коишто има најмогу расположливи податоци, давајќи им предност на податоците коишто можат да се потврдат на пазарот.

Вообичаени техники на вреднување се: пазарен пристап (се користат котирани цени или други релевантни информации од пазарни трансакции со исти или слични средства или обврски), трошочен пристап (познат и како тековен трошок на замена, го претставува износот којшто би бил потребен за замена на постојното средство) и приходен пристап (дисконтирана вредност на тековните пазарни очекувања за идните износи (парични приливи или приходи и расходи) од средството или обврската).

При примената на техники на вреднување, Банката:

- користи 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 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 не може да се добие информација за објективната вредност на финансискиот инструмент од пазарите, тогаш за одредување на објективната вредност на финансискиот инструмент се употребуваат податоци коишто не можат да се потврдат на пазарите.

Финансиски средства и обврски (продолжува)
Принцип на мерење според објективна вредност (продолжува)

Банката може да ја смени или да направи промена на техниката за вреднување на финансискиот инструмент, ако таквата промена е поради развој на нови пазари, достапност на нови информации, промена на пазарните услови или подобрување на техниката за вреднување и ако дава посоодветна објективна вредност на финансискиот инструмент.

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, како и променливоста на тие ризици и неизвесности.

Соодветната дисконтна стапка може да се определи на следниот начин:

- стапка врз основа на тековниот пазарен принос на инструментот или на инструмент со слични карактеристики;
- повикување на стапка ослободена од ризик, коригирана за соодветниот ризик на средството. При определувањето на дисконтната стапка и двата фактора треба да се земат предвид поодделно. Каматната стапка што е ослободена од ризик, нормално се темели врз државни обврзници со споредливи карактеристики (валута и достасување) на средствата или обврските за кои дисконтната стапка ќе се применува. Премијата за ризикот на средството е еднаква на износот којшто пазарните учесници би го побарале како надомест за неизвесноста на идните парични текови од средството.

Доколку објективната вредност на сопственичките инструменти кои немаат тргувана цена на активен пазар и дериватите 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.

(vii) Загуби поради оштетување

Банката, на месечна 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.

До 30 ноември 2013 година Банката издвојуваше 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), а од 1 декември 2013 година согласно Одлуката на НБРМ за управување со кредитен ризик (Службен весник бр 50/2013) и Одлуката за

изменување и дополнување на одлуката за управување со кредитниот ризик (Службен весник бр.157/2013).

Финансиски средства и обврски (продолжува)

Загуби поради оштетување (продолжува)

Банката анализира докази за оштетување за кредитите и побарувањата и хартиите од вредност на поединечна основа.

Финансиското средство е оштетено доколку неговата сметководствена вредност е поголема од неговиот проценет надоместлив износ. Доколку постои каков било доказ за тоа, Банката треба да го процени надоместливиот износ на тоа средство или на групата средства и да признае исправка на вредноста (загуба поради оштетување). 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.

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.

Загубите поради оштетување на вложувањата расположливи-за-продажба, како разлика помеѓу набавната вредност и објективната вредност, се признаваат 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 инструмети 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, не се анулира низ билансот на успех, туку се признава како останата сеопфатна добивка.

(ж) Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти 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 паричните еквиваленти 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 котирани 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.

(ѕ) 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 или како расположливи-за-продажба.

(i) Вложувања чувани-до-достасување

Вложувањата чувани-до-достасување 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 биланост на успех или како расположливи-за-продажба.

Вложувањата чувани-до-достасување се мерат 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-достасување како расположливи-за-продажба, а Банката нема да може да класификува вложувања како чувани-до-достасување во тековната и следните две години.

Вложувања (продолжува)

(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 останатата сеопфатна добивка се додека вложувањата не се продадат или оштетат, при што кумулативните добивки или загуби од останатата сеопфатна добивка се признаваат во билансот на успех.

(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 вредност намалена за очекуваните трошоци за продажба. Истовремено со признавањето на преземеното средство, побарувањето се деприснава од билансот на состојба.

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.

Согласно новата Одлука за сметководствениот и регулаторниот третман на преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања од 28 март 2013 година (Службен весник на РМ бр. 50/13), Банката е должна на датумот на преземање на средството, во билансот на состојба да прикаже оштетување од најмалку 20% од почетната сметководствена вредност на преземеното средство. Доколку износот на затворената исправка на вредност е поголем од 20% од почетната сметководствена вредност на преземеното средство, Банката е должна да ја признае оваа разлика како ревалоризациска резерва на датумот на преземање на средството. Ревалоризациската резерва е дел од дополнителниот капитал на Банката и може да се исклучи од дополнителниот капитал доколку бидат исполнети условите определени во Одлуката за методологија за утврдување на адекватност на капиталот.

Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања (продолжува)

Најмалку еднаш во период од дванаесет месеци, Банката е должна да ја утврди проценетата вредност на преземеното средство и во билансот на успех да признае загуба за оштетување еднаква најмалку на поголемиот износ од:

- негативната разлика помегу проценетата вредност и нето вредноста на преземеното средство и

-20% од нето вредноста на преземеното средство.

Во периодот помеѓу две проценки на пазарната вредност на преземеното средство, Банката ќе признае дополнителен износ на загуба за оштетување во билансот на успех еднаков на негативната разлика помеѓу нето-вредноста и износот на објавената намалена продажна цена на преземеното средство.

Доколку Банката не успее да ги продаде средствата преземени до 1 јануари 2010 година најдоцна до 1 јануари 2017 година, должна е на 1 јануари 2017 година да ја сведе нивната нето-вредност на нула.

За средствата преземени во периодот од 1 јануари 2010 година до влегувањето во сила на оваа Одлука, Банката е должна да го направи првото признавање на загуба поради оштетување најдоцна до 1 јануари 2014 година, а доколку истите не успее да ги продаде најдоцна до 1 јануари 2018 година должна е на тој датум да ја сведе нивната нето-вредност на нула.

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.

(ј) 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.

Недвижности и опрема (продолжува)

(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 деприснава. 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:

	%	
	2013	2012
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 набавната 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 корист вклучена во специфично средство на кое се однесуваат. Сите останати издатоци 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 нивниот проценет корисен век на траење.

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

	%	
	2013	2012
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.

(љ) Загуби поради оштетување на нефинансиските средства

Сметководствените вредности на нефинансиските средства на Банката 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.

Надоместливиот 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.

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 надоместливиот 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.

(м) 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 применииот 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.

(н) 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 биланост на успех.

(њ) 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.

(о) 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.

(п) 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.

(р) Заработка по акција

Банката презентира основна и разводнета 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.

(с) 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(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, или промени во националните или локалните економски услови кои се во корелација со неисполнувањето на обврските.

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.

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 чијашто објективна вредност не може веродостојно да се измери, се користат техники за вреднување прикажани во сметководствената политика 1 (е)(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.

Употреба на оценки и проценки (продолжува)

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 текови 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 белешките 1 (е) (vii), 1 (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 ризиците. Управниот Одбор има формирано Комисија за управување со актива и пасива ("КУАП"), Кредитен Одбор формиран од Надзорниот одбор и Одбор за управување со кредитен ризик, а Надзорниот одбор го формира Одборот за управување со ризик, кои одбори 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 ризици 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 усогласеноста 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. Дополнително, внатрешната ревизија врши редовни и периодични ревизии на интерните контроли и процедурите за управување со ризик, и резултатите ги презентира до Одборот за ревизија.

2.1 Кредитен ризик

Кредитен ризик е ризик од финансиска загуба на Банката доколку клиент или договорна странка од финасиски инструмент не успее да ги исполни своите договорни обврски, и воглавно 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 (освен оние обезбедени со паричен депозит) 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, оценка 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.

Кредитен ризик (продолжува)

Оштетени кредити и хартии од вредност

Оштетени кредити и хартии од вредност се оние за кои што Банката ќе 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 60 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. Главна компонента на оваа исправка на вредност е специфичната исправка на вредност која се однесува индивидуално за сите изложености.

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.

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, вклучувајки права врз материјални или нематеријални активи со утврдена цена.

Кредитниот ризик се изготвува 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, односно согласно Одлуката за управување со кредитниот ризик.

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

Кредитен ризик (продолжува)
А. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик

во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки 2013	Кредити на и побарувања од банки 2012	Кредити на и побарувања од други комитенти 2013	Кредити на и побарувања од други комитенти 2012	Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба 2013	Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба 2012	Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање 2013	Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање 2012	Парични средства и парични еквиваленти 2013	Парични средства и парични еквиваленти 2012	Побарувања за провизии и надомести 2013	Побарувања за провизии и надомести 2012	Останати побарувања 2013	Останати побарувања 2012	Вонбилансни изложености 2013	Вонбилансни изложености 2012	Вкупно 2013	Вкупно 2012
Сметководствена вредност на изложености за кои е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва																		
Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, пред исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа																		
категорија на ризик А	-	-	5,992,695	5,023,901	10,985	10,985	-	-	-	-	15,292	6,571	15,927	1,278	330,197	326,745	6,365,096	5,369,480
категорија на ризик Б	-	-	358,459	358,057	-	-	-	-	-	-	879	832	415	3,288	5,000	398	364,753	362,575
категорија на ризик В	-	-	79,860	147,336	-	-	-	-	-	-	153	523	3,918	46	-	4,305	83,931	152,210
категорија на ризик Г	-	-	54,552	51,982	-	-	-	-	-	-	58	1,148	304	188	-	-	54,914	53,318
категорија на ризик Д	-	-	249,147	236,921	2,378	2,378	-	-	-	-	4,352	10,604	16,911	2,561	-	-	272,788	252,464
	-	**-**	**6,734,713**	**5,818,197**	**13,363**	**13,363**	**-**	**-**	**-**	**-**	**20,734**	**19,678**	**37,475**	**7,361**	**335,197**	**331,448**	**7,141,482**	**6,190,047**
(Исправка на вредноста и посебна резерва на поединечна основа)	-	-	(320,036)	(352,664)	(1,372)	(1,372)	-	-	-	-	(13,157)	(11,204)	(9,427)	(3,082)	(1,198)	(1,830)	(345,190)	(370,152)
Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа	**-**	**-**	**6,414,677**	**5,465,533**	**11,991**	**11,991**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7,577**	**8,474**	**28,048**	**4,279**	**333,999**	**329,618**	**6,796,292**	**5,819,895**
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, пред исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа																		

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

Кредитен ризик (продолжува)
А. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик (продолжува)

во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки 2013	Кредити на и побарувања од банки 2012	Кредити на и побарувања од други комитенти 2013	Кредити на и побарувања од други комитенти 2012	Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба 2013	Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба 2012	Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање 2013	Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање 2012	Парични средства и парични еквиваленти 2013	Парични средства и парични еквиваленти 2012	Побарувања за провизии и надомести 2013	Побарувања за провизии и надомести 2012	Останати побарувања 2013	Останати побарувања 2012	Вонбилансни изложености 2013	Вонбилансни изложености 2012	Вкупно 2013	Вкупно 2012
поединечно незначајни изложености (портфолио на мали кредити)	-	-	-	810,603	-	-	-	-	-	-	-	1,937	-	190	-	-	-	812,730
поединечно значајни изложености кои не се оштетени на поединечна основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста и посебна резерва на групна основа)	-	-	-	(9,048)	-	-	-	-	-	-	-	(9)	-	(5)	-	-	-	(9,062)
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа	**-**	**-**	**-**	**801,555**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,928**	**-**	**185**	**-**	**-**	**-**	**803,668**
Сметководствена вредност на изложености за кои не е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва																		
достасани побарувања Старосна структура на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста																		
до 30 дена	-	-	2,508	1,233	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,508	1,233
Сметководствена вредност на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста	**-**	**-**	**2,508**	**1,233**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,508**	**1,233**

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

Кредитен ризик (продолжува)
А. 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	
во илјади денари	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
недостасани побарувања																		
реструктурирани побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати побарувања	-	639,967	256,035	343,802	118,861	59,348	767,032	949,225	1,037,762	553,603	1,319	852	6,094	26,255	20,298	14,336	2,207,401	2,587,388
Сметководствена вредност на недостасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста/посебна резерва	**-**	**639,967**	**256,035**	**343,802**	**118,861**	**59,348**	**767,032**	**949,225**	**1,037,762**	**553,603**	**1,319**	**852**	**6,094**	**26,255**	**20,298**	**14,336**	**2,207,401**	**2,587,388**
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва	**-**	**639,967**	**6,993,256**	**6,973,835**	**132,224**	**72,711**	**767,032**	**949,225**	**1,037,762**	**553,603**	**22,053**	**22,467**	**43,569**	**33,806**	**355,495**	**345,784**	**9,351,391**	**9,591,398**
(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)	**-**	**-**	**(320,036)**	**(361,712)**	**(1,372)**	**(1,372)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(13,157)**	**(11,213)**	**(9,427)**	**(3,087)**	**(1,198)**	**(1,830)**	**(345,190)**	**(379,214)**
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	**-**	**639,967**	**6,673,220**	**6,612,123**	**130,852**	**71,339**	**767,032**	**949,225**	**1,037,762**	**553,603**	**8,896**	**11,254**	**34,142**	**30,719**	**354,297**	**343,954**	**9,006,201**	**9,212,184**

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 2013	Кредити на и побарувања од банки 2012	Кредити на и побарувања од други комитенти 2013	Кредити на и побарувања од други комитенти 2012	Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба 2013	Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба 2012	Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање 2013	Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање 2012	Парични средства и парични еквиваленти 2013	Парични средства и парични еквиваленти 2012	Останати побарувања 2013	Останати побарувања 2012	Вонбилансни изложености 2013	Вонбилансни изложености 2012	Вкупно 2013	Вкупно 2012
Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на поединечна основа																
Првокласни инструменти за обезебедување:																
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во Банката)	-	-	314,529	316,026	-	-	-	-	-	5	-	22	59,691	94,954	374,220	411,007
Државни хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,621	-	15,621
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	96	-	151,792	-	151,888
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	--	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	5,470,486	5,760,132	-	-	-	-	-	3	-	591	89,075	241,111	5,559,561	6,001,837
имот за вршење дејност	-	-	4,773,363	5,247,497	-	-	-	-	-	89	-	470	375,251	697,946	5,148,614	5,946,002
Залог на подвижен имот	-	-	427,437	723,468	-	-	-	-	-	-	-	671	2,079	82,617	429,516	806,756
Останати видови на обезбедување	-	-	2,897,465	5,251,754	-	-	-	-	-	131	-	555	194,261	893,530	3,091,726	6,145,970
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност која што се оценува за оштетување на поединечна основа	**-**	**-**	**13,883,280**	**17,298,877**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**228**	**-**	**2,405**	**720,357**	**2,177,571**	**14,603,637**	**19,479,081**

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 2013	Кредити на и побарувања од банки 2012	Кредити на и побарувања од други комитенти 2013	Кредити на и побарувања од други комитенти 2012	Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба 2013	Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба 2012	Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање 2013	Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање 2012	Парични средства и парични еквиваленти 2013	Парични средства и парични еквиваленти 2012	Останати побарувања 2013	Останати побарувања 2012	Вонбилансни изложености 2013	Вонбилансни изложености 2012	Вкупно 2013	Вкупно 2012
Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на групна основа																
Првокласни инструменти за обезебедување																
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во Банката)	-	-	-	2,704	-	-	-	-	-	-	-	96	-	135	-	2,935
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	111	-	115
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Имот за вршење дејност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на подвижен имот	-	-	-	90,445	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90,445
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***	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	***96***	**-**	***1,968***	**-**	***99,667***

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 2013 и 2012 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	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земјоделство, шумарство и рибарство	-	-	117,291	120,919	-	-	-	-	-	-	256	303	-	8,280	-	12,378	117,547	141,880
Рударство и вадење на камен	-	-	1,514	6,098	-	-	-	-	-	-	4	35	-	15	-	-	1,518	6,148
Прехрамбена индустрија	-	-	259,885	298,146	-	-	-	-	-	-	38	1,270	4,867	14	4,252	4,995	269,042	304,425
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки	-	-	91,373	94,601	-	-	-	-	-	-	173	175	2,370	-	50,902	39,557	144,818	134,333
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	92,744	114,129	-	-	-	-	-	-	143	76	1,245	-	999	3,506	95,131	117,711
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	114,835	137,823	-	-	-	-	-	-	73	121	-	77	9,171	15,662	124,079	153,683
Останата преработувачка индустрија	-	-	85,252	87,379	-	-	-	-	-	-	327	428	-	-	2,028	5,560	87,607	93,367
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	33	1,230	-	-	-	-	-	-	61	52	-	7	-	-	94	1,289
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	20,094	21,699	-	-	-	-	-	-	37	51	-	-	-	-	20,131	21,750
Градежништво	-	-	407,213	330,258	-	-	-	-	-	-	218	813	15,019	367	89,720	59,870	512,170	391,308

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	
во илјади денари	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Трговија на големо и трговија на мало; поправка на моторни возила и моторцикли	-	-	741,566	783,102	-	-	-	-	-	-	1,121	1,384	-	2,632	63,963	85,937	806,650	873,055
Транспорт и складирање	-	-	116,013	217,962	-	-	-	-	-	-	277	494	-	8,274	81,825	85,940	198,115	312,670
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	-	-	117,614	129,390	-	-	-	-	-	-	186	420	-	-	3,197	3,912	120,997	133,722
Информации и комуникации	-	-	76,935	76,094	-	-	-	-	-	-	395	433	-	2,010	8,900	8,756	86,230	87,293
Финансиски дејности и дејности на осигурување	-	639,967	148,595	123,482	11,991	6,505	767,032	949,225	1,037,762	553,603	820	135	-	-	19,311	777	1,985,511	2,273,694
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	43	129	-	-	-	-	-	-	9	18	-	-	-	-	52	147
Стручни, научни и технички дејности	-	-	37,127	23,574	118,861	59,348	-	-	-	-	626	540	528	-	8,938	6,593	166,080	90,055
Административни и помошни услужни дејности	-	-	45,723	22,716	-	-	-	-	-	-	152	98	1,665	-	7,989	973	55,529	23,787
Јавна управа и одбрана; задолжително социјално осигурување	-	-	40	20	-	-	-	-	-	-	3	2	12	31	-	-	55	53
Образование	-	-	2,241	1,621	-	-	-	-	-	-	28	26	252	-	-	-	2,521	1,647
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	26,227	22,941	-	-	-	-	-	-	93	67	293	-	279	-	26,892	23,008
Уметност, забава и рекреација	-	-	1,486	1,903	-	-	-	-	-	-	35	29	-	-	-	-	1,521	1,932
Други услужни дејности	-	-	6,794	12,257		-		-		-	75	133	279	-	729	508	7,877	12,898
Дејности на домаќинствата како работодавачи; дејности на домаќинствата кои произведуваат разновидна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Кредитен ризик (продолжува)

В. Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности (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	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Дејности на екстериторијални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Физички лица	-	-	4,162,582	3,984,650	-	5,486	-	-	-	-	3,746	4,151	7,612	9,012	2,094	9,030	4,176,034	4,012,329
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**-**	**639,967**	**6,673,220**	**6,612,123**	**130,852**	**71,339**	**767,032**	**949,225**	**1,037,762**	**553,603**	**8,896**	**11,254**	**34,142**	**30,719**	**354,297**	**343,954**	**9,006,201**	**9,212,184**

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 2013 и 2012 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	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Географска локација																		
Република Македонија	-	-	6,588,779	6,282,489	130,852	71,339	767,032	949,225	316,901	163,121	8,523	10,923	34,142	30,719	335,459	326,672	8,181,688	7,834,488
Земји-членки на Европската унија	-	639,967	84,441	329,634	-	-	-	-	610,235	390,482	301	244	-	-	18,838	17,282	713,815	1,377,609
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	41,987	-	72	87	-	-	-	-	42,059	87
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	68,639	-	-	-	-	-	-	-	68,639	-
Останато (наведете ја поединечно изложеноста која претставува повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**-**	**639,967**	**6,673,220**	**6,612,123**	**130,852**	**71,339**	**767,032**	**949,225**	**1,037,762**	**553,603**	**8,896**	**11,254**	**34,142**	**30,719**	**354,297**	**343,954**	**9,006,201**	**9,212,184**

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 трежри 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 трежри 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 2013 и 2012 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 2013	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	1,888,329	-	4,969	420,152	-	-	2,313,450
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	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	436,127	399,382	1,977,215	928,553	1,839,462	1,470,659	7,051,398
Вложувања во хартии од вредност	767,032	-	118,861	-	-	13,363	899,256
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	7,461	-	-	7,461
Останати побарувања	67,111	458	13,159	131	1,075	14,112	96,046
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	**3,158,599**	**399,840**	**2,114,204**	**1,356,297**	**1,840,537**	**1,498,134**	**10,367,611**
Финансиски обврски							
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	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	19,473	-	-	-	-	-	19,473
Депозити на други комитенти	3,455,340	1,325,149	3,401,673	777,511	323,139	4,769	9,287,581
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	27,598	1,372	76,490	79,006	104,228	12,615	301,309
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	58,632	1,024	43	-	57	14,716	74,472
Вкупно финансиски обврски	**3,561,043**	**1,327,545**	**3,478,206**	**856,517**	**427,424**	**32,100**	**9,682,835**
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	125,689	144,427	433,517	69,208	41,090	3,692	817,623
Рочна неусогласеност	**(528,133)**	**(1,072,132)**	**(1,797,519)**	**430,572**	**1,372,023**	**1,462,342**	**(132,847)**

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 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	1,489,021	-	4,968	422,284	-	-	1,916,273
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Деривати 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	**3,540,182**	**429,171**	**2,035,980**	**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	-	-	-	-	-	-	-
Деривати 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	**(120,751)**	**(1,002,226)**	**(2,292,049)**	**442,348**	**1,421,592**	**1,045,399**	**(505,687)**

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 каматоносните средства и каматоносните 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 каматоносните 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.

.

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

во илјади денари	Добивка/Загуба *во илјади денари*	Сопствени средства *во илјади денари*	Актива пондерирана според ризици *во илјади денари*	Стапка на адекватност на капиталот *во %*
2013				
Износ пред анализи на чуствителност/ стрес тестови (31.12.2013)	64,985	1,039,595	7,009,990	14.83%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс				
- Сценарио 1: Депрецијација на денарот во однос на еврото за 30%	40,748	1,080,343	7,790,120	13.87%
- Сценарио 2: Апрецијација на денарот во однос на еврото за 30%	(40,748)	998,847	6,229,856	16.03%
Ризик од промена на каматните стапки				
- Сценарио 1: Пораст на каматни стапки за 2 процентни поени и во актива и во пасива	(44,167)	995,428	6,965,821	14.29%
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%	40,748	1,080,343	7,790,120	13.87%
Ефект од зголемување на резервациите поради промена на состојбата на кредитите по депрецијација на денарот за 30%	(55,546)	1,024,797	7,734,574	13.25%
Симулација бр.1 - Пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик "В", "Г" и "Д" за по 50%	(95,447)	929,350	7,639,126	12.17%
Симулација бр2 - Пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик "В", "Г" и "Д" за по 70% и влошување на пласманите од "А" во "Б" категорија за 150% од износот на пласманите во "Б" категорија.	(109,973)	914,824	7,624,600	12.00%

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)

во илјади денари	**Добивка/Загуба** *во илјади денари*	**Сопствени средства** *во илјади денари*	**Актива пондерирана според ризици** *во илјади денари*	**Стапка на адекватност на капиталот** *во %*
2012				
Износ пред анализи на чуствителност/ 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 влошување 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)
Б. Анализа на вредноста изложена на пазарен ризик за портфолиото за тргување

	2013				2012			
во илјади денари	Состојба на 31 декември	Просечна вредност	Највисока вредност (максимум)	Најниска вредност (минимум)	Состојба на 31 декември	Просечна вредност	Највисока вредност (максимум)	Најниска вредност (минимум)
Вредност изложена на ризик кај каматоносните инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај инструментите во странска валута	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај сопственичките инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Варијанса (ефект на нетирање)	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

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 2013 година

	Позиција	Валута	Износ
1.1	Нето пондерирана позиција за валута ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	(56,280)
1.2	Нето пондерирана позиција за валута МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	26,036
1.3	Нето пондерирана позиција за валута МКДклЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклЕУР	113,914
1.4	Нето пондерирана позиција за валута остан (ФКС + ВКС + ПКС)	остан	(4,595)
2	**Вкупна пондерирана вредност- промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности**		79,075
3	Сопствени средства		1,039,595
4	**Вкупна пондерирана вредност/ сопствени средства (2/3*100)**		**7.61%**

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)
2	**Вкупна пондерирана вредност- промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности**		44,003
3	Сопствени средства		1,090,553
4	**Вкупна пондерирана вредност/ сопствени средства (2/3*100)**		**4.03%**

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 достасаност врз основа на преостанатиот период од датумот на известување до договорниот датум на доспевање на ден 31 декември 2013 и 2012 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 каматоносни средства/ обврски
31 декември 2013							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	2,058,419	-	-	-	-	-	2,058,419
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од комитенти	376,649	397,570	2,090,813	859,448	2,613,541	257,024	6,595,045
Вложувања во хартии од вредност	767,032	-	118,861	-	-	-	885,893
Останата неспомната каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	**3,202,100**	**397,570**	**2,209,674**	**859,448**	**2,613,541**	**257,024**	**9,539,357**
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	18,719	-	-	750	-	-	19,469
Депозити на други комитенти	2,421,402	-	5,460,303	1,175,769	81,972	-	9,139,446
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	40,629	1,372	75,289	76,998	96,987	9,264	300,539
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	**2,480,750**	**1,372**	**5,535,592**	**1,253,517**	**178,959**	**9,264**	**9,459,454**
Нето-билансна позиција	**721,350**	**396,198**	**(3,325,918)**	**(394,069)**	**2,434,582**	**247,760**	**79,903**
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето позиција	**721,350**	**396,198**	**(3,325,918)**	**(394,069)**	**2,434,582**	**247,760**	**79,903**

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 каматоносни 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**

Пазарен ризик (продолжува)

2.3.2 Валутен ризик

Банката се изложува на валутен ризик преку трансакциите во странска валута. Банката е убедена дека нето изложеноста 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 2013 и 2012 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 2013					
Монетарни средства					
Парични средства и парични еквиваленти	1,066,523	871,318	211,429	164,180	2,313,450
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	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од други комитенти	2,964,590	3,618,846	89,784	-	6,673,220
Вложувања во хартии од вредност	838,481	59,403	-	-	897,884
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	7,461	-	-	-	7,461
Останати побарувања	60,099	10,028	3,327	8	73,462
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	**4,937,154**	**4,559,595**	**304,540**	**164,188**	**9,965,477**
Монетарни обврски					
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	-	-	-	-	-
Депозити на банки	1,913	4,850	12,710	-	19,473
Депозити на други комитенти	4,694,275	4,161,247	284,133	147,926	9,287,581
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	301,309	-	-	301,309
Субординирани обврски	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	43,447	23,944	6,601	480	74,472
Вкупно монетарни обврски	**4,739,635**	**4,491,350**	**303,444**	**148,406**	**9,682,835**
Нето- позиција	**197,519**	**68,245**	**1,096**	**15,782**	**282,642**

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**

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).

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 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 некумулативни 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.

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.

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.

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:

Адекватност на капиталот (продолжува)

Ред. Бр.	Опис	31 декември 2013	31 декември 2012
1	2	3	4
I	**Актива пондерирана според кредитниот ризик**		
1	Актива пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	5,745,470	5,786,808
2	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	459,638	462,944
II	**АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК**		
3	Агрегатна девизна позиција	135,828	29,163
4	Нето-позиција во злато	-	-
5	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	10,866	2,333
6	Актива пондерирана според валутниот ризик	135,828	29,163
III	**АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК**		
7	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	90,295	86,688
8	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	-	-
9	Актива пондерирана според оперативниот ризик	1,128,691	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	Актива пондерирана според други ризици	-	-
V	**АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ**	**7,009,989**	**6,899,571**
14	Капитал потребен за покривање на ризиците	560,799	552,306
VI	**СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА**	**1,039,595**	**1,090,553**
VII	**АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/V)**	**14.83%**	**15.81%**

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Адекватност на капиталот (продолжува)

Извештај за сопствените средства

Ред. Бр.	ОПИС	31 декември 2013	31 декември 2012
	Основен капитал		
1	**Уплатени и запишани обични и некумулативни приоритетни акции и премија од продажба на овие акции**	**1,056,374**	**1,025,287**
1.1	Номинална вредност	545,987	530,445
1.1.1	Номинална вредност на обични акции	545,987	530,445
1.1.2	Номинална вредност на некумулативни приоритетни акции	-	-
1.2	Премија	510,387	494,842
1.2.1	Премија од обични акции	510,387	494,842
1.2.2	Премија од некумулативни приоритетни акции	-	-
2	**Резерви и задржана добивка или загуба**	**23,025**	**(70,308)**
2.1	Резервен фонд	23,025	60,168
2.2	Задржана добивка ограничена за распределба на акционерите	-	-
2.3	Акумулирана загуба од претходни години	-	(130,476)
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**	**39,804**	**43,113**
4.1	Загуба на крајот на годината или тековна загуба	-	-
4.2	Откупени сопствени акции	-	-
4.3	Нематеријални средства	39,804	43,113
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**	**1,039,595**	**911,866**
	Дополнителен капитал		
5	**Уплатени и запишани кумулативни приоритетни акции и премијата врз основа на овие акции**	**-**	**31,087**
5.1	Номинална вредност	-	15,542
5.2	Премија	-	15,545
6	**Ревалоризациски резерви**	**-**	**-**
7	**Хибридни инструменти**	**-**	**-**
8	**Субординирани инструменти**	**-**	**147,600**
9	**Износ на кумулативни приоритетни акции и субординирани инструменти коишто можат да бидат дел од дополнителниот капитал**	**-**	**178,687**
\II	**ДОПОЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ**	**-**	**178,687**
	Одбитни ставки од основниот капитал и дополнителниот капитал		
10	Вложувања во капиталот на други банки или финансиски институции коишто изнесуваат над 10% од капиталот на тие институции	-	-
11	Вложувања во субординирани и хибридни инструменти и други инструменти на институциите од реден бр. 10	-	-
12	Збирен износ на вложувања во капиталот, субординирани и хибридни инструменти и други инструменти којшто надминува 10% од (I+II)	-	-
13	Вложувања во капиталот на друштвата за осигурување и реосигурување коишто надминуваат 10% од капиталот на тие друштва	-	-
14	Вложувања во финансиски инструменти издадени од друштвата за осигурување и реосигурување во кои банката поседува над 10% од нивниот капитал	-	-
15	Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски инситуции	-	-
16	Позиции како резултат на консолидација (негативни износи)	-	-
III	**ОДБИТНИ СТАВКИ**	**-**	**-**
IV	**Основен капитал по одбитните ставки**	**1,039,595**	**911,866**
V	**Дополнителен капитал по одбитните ставки**	**-**	**178,687**

Извештај за сопствените средства (продолжува)

	Сопствени средства		
VI	Основен капитал	1,039,595	911,866
VII	Дополнителен капитал	-	178,687
VIII	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	1,039,595	1,090,553

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 компоненета 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 деловни 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 2013 и 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.

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
2013								
Нето-приходи/(расходи) од камата	149,223	282,324	-	-	-	-	-	431,547
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	79,177	47,947	-	-	-	-	-	127,124
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	16,350	23,643	-	-	-	-	-	39,993
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	**244,750**	**353,914**	-	-	-	-	**-**	**598,664**
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12,380	17,712	-	-	-	-	154	30,246
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(525)	(758)	-	-	-	-	-	(1,283)
Амортизација	(25,945)	(37,516)	-	-	-	-	-	(63,461)
Трошоци за преструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	(13,037)	(18,852)	-	-	-	-	-	(31,889)
Останати расходи	(190,767)	(275,852)	-	-	-	-	-	(466,619)
Вкупно расходи по сегмент	**(217,894)**	**(315,266)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**154**	**(533,006)**
Финансиски резултат по сегмент	26,856	38,648	-	-	-	-	154	65,658
Данок од добивка								(673)
Добивка/(загуба) за финансиската година							**154**	**64,985**
Вкупна актива по сегмент	4,169,317	4,928,298	-	-	-	-	-	9,097,615
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	1,733,483	1,733,483
Вкупна актива	**4,169,317**	**4,928,298**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,733,483**	**10,831,098**
Вкупно обврски по сегмент	7,315,252	2,334,132	-	-	-	-	-	9,649,384
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	34,649	34,649
Вкупно обврски	**7,315,252**	**2,334,132**	-	-	-	-	**34,649**	**9,684,033**

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Известување според сегментите (продолжува)
А. Оперативни сегменти (продолжува)

во илјади денари	Работа со населе-ние	Корпо-ративно банкар-ство	Инвес-тициско банкар-ство	Сите останати незначајни сегменти (Држава и Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата)			Неало-цирано	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 преструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-
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 коминтенти

во илјади денари	Оперативни сегменти								Сите останати незначајни оперативни сег.	Неалоцирано	Вкупно по значаен комитент
2013 (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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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
2013									
Вкупно приходи	626,792	(28,579)	719	(273)	-	-	-	5	**598,664**
Вкупна актива	9,998,395	721,632	42,049	68,657	-	-	-	365	**10,831,098**
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**

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 диконтирање на идните проценети парични текови со примена на ефективна каматна стапка.

Вложувања во хартии од вредност

Вложувањата во хартии од вредност вклучуваат каматоносни 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 нивните промени. Објективната вредност на субординираните обврски регулирани со посебни услови, за кои на пазарот нема слични финансиски инструменти, приближно ја претставуваат нивната сметководствена вредност.

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

во илјади денари	Сметководствена вредност 2013	Објективна вредност 2013	Сметководствена вредност 2012	Објективна вредност 2012
Финансиски средства				
Парични средства и парични еквиваленти	2,313,450	2,313,450	1,916,273	1,916,273
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	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	639,967	639,967
Кредити на и побарувања од други комитенти	6,673,220	6,673,220	6,612,123	6,612,123
Вложувања во хартии од вредност	897,884	897,884	1,020,564	1,020,564
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	7,461	7,461	6,781	6,781
Останати побарувања	73,462	73,462	78,072	78,072
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	-	-	-	-
Деривативни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Депозити на банки	19,473	19,473	227,041	227,041
Депозити на други комитенти	9,287,581	9,287,581	9,249,189	9,249,189
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	301,309	301,309	282,941	282,941
Субординирани обврски	-	-	272,420	272,420
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	74,472	74,472	78,232	78,232

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 **2013**	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	130,852	-	-	130,852
Вкупно		**130,852**	**-**	**-**	**130,852**
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		**-**	**-**	**-**	**-**

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)

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	-	-	-	-
Деривативни 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	-	-	-	-
Деривативни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-
Вкупно		-	-	-	-

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

	2013		2012	
во илјади денари	Трансфери од Ниво 1 во Ниво 2	Трансфери од Ниво 2 во Ниво 1	Трансфери од Ниво1 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	**-**	**-**	**-**	**-**

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 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 2013							
Добивки/(загуби) признаени во:	-	-	-	-	-	-	-
- Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
Купувања на финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Издадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Платени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани финансиски инструменти во/(од) Ниво 3	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани во Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2013	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) призн. во Билансот на успех за финан. средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2013	-	-	-	-	-	-	-

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 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	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) призн. во Билансот на успех за финан. средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2012	-	-	-	-	-	-	-

6 Нето-приходи/(расходи) од камата

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

	2013	2012
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	10,957	8,070
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Деривативни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	9,337	19,258
Кредити на и побарувања од комитенти	627,598	683,671
Вложувања во хартии од вредност	34,504	42,718
Останати побарувања	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(10,429)	(12,443)
Наплатени претходно отпишани камати	32,775	50,590
Вкупно приходи од камата	**704,742**	**791,864**
Расходи за камата		
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Деривативни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	(695)	(5,597)
Депозити на други комитенти	(252,730)	(319,117)
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	(3,888)	(3,939)
Субординирани обврски	(15,882)	(34,555)
Останати обврски	-	-
Вкупно расходи за камата	**(273,195)**	**(363,208)**
Нето- приходи(расходи) од камата	**431,547**	**428,656**

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

	2013	2012
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	238,158	288,648
Држава	3,798	664
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	126	183
Банки	50,798	69,866
Останати финансиски друштва (небанкарски)	9,883	6,441
Домаќинства	377,519	368,811
Нерезиденти	2,114	19,104
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(10,429)	(12,443)
Наплатени претходно отпишани камати	32,775	50,590
Вкупно приходи од камата	**704,742**	**791,864**
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	(14,146)	(26,974)
Држава	(48)	(370)
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	(324)	(568)
Банки	(20,418)	(44,031)
Останати финансиски друштва (небанкарски)	(9,685)	(21,769)
Домаќинства	(226,360)	(266,930)
Нерезиденти	(2,214)	(2,566)
Вкупно расходи за камата	**(273,195)**	**(363,208)**
Нето- приходи/(расходи) од камата	**431,547**	**428,656**

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2013 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

	2013	2012
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	76,603	87,519
Платен промет		
- во земјата	93,002	85,721
- со странство	26,805	25,925
Акредитиви и гаранции	9,530	4,770
Брокерско работење	-	-
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато		
Мастеркард и Виза	24,496	19,503
Брз трансфер на пари	6,619	6,441
Останати трошоци	437	807
Вкупно приходи од провизии и надомести	**237,492**	**230,686**
Расходи од провизии и надомести		
Кредитирање	(87,522)	(80,545)
Платен промет		
- во земјата	(14,028)	(14,839)
- со странство	(8,229)	(9,949)
Акредитиви и гаранции	-	-
Брокерско работење	-	(47)
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато	(589)	(224)
Вкупно расходи од провизии и надомести	**(110,368)**	**(105,604)**
Нето- приходи/(расходи) од провизии и надомести	**127,124**	**125,082**

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

	2013	2012
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	118,150	124,287
Држава	7	267
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	1,143	1,132
Банки	319	292
Останати финансиски друштва (небанкарски)	14,361	10,900
Домаќинства	77,995	71,520
Нерезиденти	25,517	22,288
Вкупно приходи од провизии и надомести	***237,492***	***230,686***
Расходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	-	(21)
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	(36,109)	(34,863)
Останати финансиски друштва (небанкарски)	(36,844)	(35,159)
Нерезиденти	(37,415)	(35,561)
Вкупно расходи од провизии и надомести	**(110,368)**	**(105,604)**
Нето- приходи/(расходи) од провизии и надомести	**127,124**	**125,082**

8 Нето-приходи од тргување

	2013	2012
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	**-**	**-**

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

	2013	2012
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

	2013	2012
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	23,775	23,280
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа		
- курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства на нето основа	(50)	-
- курсни разлики на посебна резерва за вонбилансна изложеност на нето-основа	-	-
- останати курсни разлики на нето основа	(75)	2,915
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	**23,650**	**26,195**

11 Останати приходи од дејноста

	2013	2012
Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	31,369
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	952	2,083
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажбата на:		
- недвижности и опрема	22	-
- нематеријални средства	-	-
- превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	551
- нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	2,248	2,522
Приходи од добиени судски спорови	-	-
Наплатени претходно отпишани побарувања	12	194
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:		
- вонбилансни кредитни изложености	632	1,044
- потенцијални обврски врз основа на судски спорови	-	-
- пензии и други користи за вработените	-	-
- преструктурирања	-	-
- неповолни договори	-	-
- останати резервирања	-	-
Останато		
Останати приходи од платен промет	3,845	4,089
SWIFT	2,036	2,061
Картично	1,489	1,088
Камати по предвреме раскинати депозити	2,789	264
Арбитража на девизи	769	296
Останато	1,549	3,552
Вкупно останати приходи од дејноста	**16,343**	**49,113**

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 2013 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
2013								
Исправка на вредноста на поединечна основа								
Дополнителна исправка на вредноста	-	(2,430)	-	-	(30)	(1,945)	(6,368)	(10,773)
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	31,931	-	-	30	-	-	31,961
	-	***29,501***	-	-	-	***(1,945)***	***(6,368)***	***21,188***
Исправка на вредноста на групна основа								
Дополнителна исправка на вредноста	-	(1,275)	-	-	-	-	(5)	(1,280)
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	10,323	-	-	-	-	15	10,338
	-	***9,048***	-	-	-	-	***10***	***9,058***
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа	-	**38,549**	-	-	-	**(1,945)**	**(6,358)**	**30,246**
2012								
Исправка на вредноста на поединечна основа								
Дополнителна исправка на вредноста	-	(23,046)	-	-	-	(589)	(7,696)	(31,331)
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	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	-	(867)	-	-	-	-	(8)	(875)
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	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**

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2013 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	Неконтролира-но учество	Вкупно
2013							
Дополнителна загуба поради оштетување	-	-	(1,283)	-	-	-	(1,283)
(Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	**-**	**-**	**(1,283)**	**-**	**-**	**-**	**(1,283)**
2012							
Дополнителна загуба поради оштетување	-	-	(1,604)	-	-	-	(1,604)
(Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	**-**	**-**	**(1,604)**	**-**	**-**	**-**	**(1,604)**

14 Трошоци за вработените

	2013	2012
Краткорочни користи за вработените		
- Плати	(149,579)	(143,004)
- Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	(66,835)	(64,541)
- Краткорочни платени отсуства	-	-
- Трошоци за привремено вработување	-	-
- Удел во добивката и награди	-	-
- Немонетарни користи	-	-
	(216,414)	***(207,545)***
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	(7,725)	(8,780)
	(7,725)	***(8,780)***
Вкупно трошоци за вработените	**(224,139)**	**(216,325)**

15 Амортизација

	2013	2012
Амортизација на нематеријалните средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	(11,229)	(7,218)
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	(5,293)	(4,226)
Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	-	-
	(16,522)	***(11,444)***
Амортизација на недвижностите и опремата		
Градежни објекти	(11,148)	(4,541)
Транспортни средства	(1,336)	(2,882)
Мебел и канцелариска опрема	(3,630)	(3,456)
Останата опрема	(29,924)	(30,914)
Други ставки на недвижностите и опремата	(901)	(939)
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	-	-
	(46,939)	***(42,732)***
Вкупно амортизација	**(63,461)**	**(54,176)**

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2013 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

16 Останати расходи од дејноста

	2013	2012
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	(10,105)	(10,679)
Премии за осигурување на депозитите	(52,300)	(49,499)
Премии за осигурување на имотот и на вработените	(4,517)	(4,020)
Материјали и услуги	(109,834)	(107,256)
Административни и трошоци за маркетинг	(16,540)	(15,479)
Останати даноци и придонеси	(309)	(312)
Трошоци за кирии	(70,229)	(68,687)
Трошоци за судски спорови	(401)	(2,543)
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	-	-
- нематеријални средства	-	-
- превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(813)	-
- нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Расходи од почетно признавање на превземени средства	-	-
Останато	(9,321)	(8,837)
Вкупно останати расходи од дејноста	**(274,369)**	**(267,312)**

17 Данок на добивка

А.Расходи/ приходи за тековен и одложен данок

	2013	2012
Тековен данок на добивка		
Расход/(приход) за тековниот данок на добивка за годината	673	897
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	-	-
	673	**897**
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	**673**	**897**

	2013	2012
Тековен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	673	897
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	673	**897**
Одложен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	-	-
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	-	**-**
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	**673**	**897**

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2013 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 % 2013		во % 2012	
Добивка/(загуба) пред оданочувањето		65,658		94,231
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%	673	1%	897
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	**-**	**673**	**-**	**897**
Просечна ефективна даночна стапка	**1%**		**1%**	

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

	2013			2012		
	пред оданочување	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка	пред оданочување	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка
Ревалоризациска резерва за средства 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	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

18 Парични средства и парични еквиваленти

	2013	2012
Парични средства во благајна	253,305	237,519
Сметка и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	602,231	702,867
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	720,860	390,482
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	2,755	1,362
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	308,834	100,000
Останати краткорочни високо ликвидни средства	-	-
Побарувања врз основа на камати	393	422
(Исправка на вредноста)	-	-
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	***1,888,378***	***1,432,652***
Задолжителни депозити во странска валута	420,152	422,284
Ограничени депозити	4,920	61,337
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно	**2,313,450**	**1,916,273**

	2013	2012
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	-	-
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	30	-
- (ослободување на исправката на вредноста)	(30)	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
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 8% (2012: 10%) за обврски во домашна валута, 20% (2012: 20%) за обврски во домашна валута со валутна клаузула и 15% (2012: 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 2013 година изнесуваше 1% годишно (2012: 1% годишно). Каматната стапка на задолжителната резерва во девизи во текот на 2013 и 2012 година изнесуваше 0.1% годишно.

19 Средства за тргување

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

	2013	2012
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 2013 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

	2013			2012	
	прекласифициран износ (на датумот на прекласификација)	сметководствена вредност на 31.12.2013	објективна вредност на 31.12.2013	сметководствена вредност на 31.12.2012	објективна вредност на 31.12.2012
Средства за тргување прекласифицирани во 2013 во:					
- финансиски средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во 2012 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 2013 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 2013			прекласифицирани во текот на 2012		
	Биланс на успех 2013	Останати добивки/ (загуби) 2013	Биланс на успех 2013	Останати добивки/ (загуби) 2013	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	-	-	-	-	-	-

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 2013	прекласифицирани во текот на 2012	
	Биланс на успех 2013	Биланс на успех 2013	Биланс на успех 2012
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	-	-	-

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

	2013	2012
Должнички хартии од вредност		
- Благајнички записи	-	-
- Државни записи	-	-
- Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
- Обврзници издадени од државата	-	-
- Корпоративни обврзници	-	-
- Останати должнички инструменти	-	-
	-	**-**
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Сопственички инструменти		
- 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	**-**	**-**

21 Деривативни средства и обврски чувани за управување со ризик

	2013 Деривативни средства	2013 (Деривативни обврски)	2012 Деривативни средства	2012 (Деривативни 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	**-**	**-**	**-**	**-**

22 Кредити и побарувања

22.1 Кредити на и побарувања од банки

	2013		2012	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Кредити на банки				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Репо				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	638,945	-
Останати побарувања				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Побарувања врз основа на камати	-	-	1,022	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредноста	-	-	**639,967**	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста	**-**	**-**	**639,967**	**-**

	2013	2012
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	-	-
Исправка на вредноста за годината	-	-
- дополнителна исправка на вредноста	-	-
- (ослободување на исправката на вредноста)	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	**-**	**-**

Кредитите и побарувањата од банки на 31 декември 2012 година во износ од 639,967 илјади денари се однесуваат на репо трансакции со Прва инвестициона банка АД Софија, за кои предмет на обезбедување се хартии од вредност.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2013 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

	2013		2012	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
- побарувања по главница	853,942	1,561,690	807,013	1,769,708
- побарувања врз основа на камати	13,574	-	16,122	-
Држава				
- побарувања по главница	-	-	5	3,509
- побарувања врз основа на камати	-	-	9	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
- побарувања по главница	8	1,134	-	1,386
- побарувања врз основа на камати	9	-	10	-
Финансиски друштва, освен банки				
- побарувања по главница	27,294	113,704	32,099	81,913
- побарувања врз основа на камати	482	-	350	-
Домаќинства				
- побарувања по главница				
станбени кредити	29,321	871,005	20,468	563,496
потрошувачки кредити	72,278	1,915,381	86,205	1,763,508
автомобилски кредити	988	10,466	585	12,413
хипотекарни кредити	-	-	-	-
кредитни картички	318,223	-	317,353	-
други кредити	260,806	835,695	259,488	859,825
побарувања врз основа на камати	22,700	-	21,391	-
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главница	84,556	-	79,645	274,066
побарувања врз основа на камати	-	-	3,268	-
Тековна достасаност	1,082,419	(1,082,419)	1,117,744	(1,117,744)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста	***2,766,600***	***4,226,656***	***2,761,755***	***4,212,080***
(Исправка на вредноста)	(278,854)	(41,182)	(273,137)	(88,575)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	**2,487,746**	**4,185,474**	**2,488,618**	**4,123,505**

Со состојба на 31 декември 2013 година, нефункционалните кредити вклучени во кредитите и побарувањата по комитенти изнесуваат 355,157 илјади денари (2012: 325,955 илјади денари). Непризнаената камата по овие кредити изнесува 52,951 илјади денари (2012: 56,075 илјади денари).

Со состојба на 31 декември 2013 година, дел од побарувањата по кредити во бруто износ од 38,274 илјади денари (2012: 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 2013 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)

	2013	2012
Движење на исправката на вредноста на поединечна основа		
Состојба на 1 јануари	352,664	354,379
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	2,430	23,046
- (ослободување на исправката на вредноста)	(31,931)	(24,761)
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	(3,168)	-
Ефект од курсни разлики	41	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	**320,036**	**352,664**
Движење на исправката на вредноста на групна основа		
Состојба на 1 јануари	9,048	13,683
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	1,275	867
- (ослободување на исправката на вредноста)	(10,323)	(5,502)
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	**-**	**9,048**
Вкупно исправка на вредноста на кредитите на и побарувањата од други комитенти	**320,036**	**361,712**

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

	2013	2012
(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)		
Првокласни инструменти за обезбедување		
- Парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во Банката)	241,698	258,317
- 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
Гаранции од физички лица	-	-
Залог на недвижен имот		
- Имот за сопствена употреба (станови,куќи)	2,178,035	1,982,705
- Имот за вршење дејност	1,415,638	1,433,556
Залог на подвижен имот	66,407	90,873
Останати видови обезбедување	2,743,249	2,719,418
Необезбедени	28,193	21,275
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	**6,673,220**	**6,612,123**

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

	2013	2012
Должнички хартии од вредност		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	118,861	59,348
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	118,861	**59,348**
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Сопственички инструменти		
Сопственички инструменти издадени од банки	2,496	2,496
Останати сопственички инструменти	10,867	10,867
	13,363	**13,363**
Котирани	2,496	2,496
Некотирани	10,867	10,867
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба пред исправката на вредноста	**132,224**	**72,711**
(Исправка на вредноста)	(1,372)	(1,372)
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба намалени за исправката на вредноста	**130,852**	**71,339**

	2013	2012
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)	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
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 6 месеци (2012: од 3 до 6 месеци) и каматни стапки во висина од 3.10% до 3.15% годишно (2012: 4% годишно).

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2013 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Вложувања вохартии од вредност (продолжува)
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба (продолжува)
Б.Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба
Б1. Состојба на прекласифицираните средства расположливи за продажба

		2013		2012	
	прекласифициран износ (на датумот на прекласификација)	Сметководствена вредност на 31.12.2013	објективна вредност на 31.12.2013	Сметководствена вредност на 31.12.2012	објективна вредност на 31.12.2012
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во 2013 во:					
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во 2012 во:					
- 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 2013 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Вложувања вохартии од вредност (продолжува)
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба (продолжува)
Б.Прекласифицирани финансиски средства располижливи 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	-	-	-	-

Вложувања вохартии од вредност (продолжува)
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба (продолжува)
Б.Прекласифицирани финансиски средства располижливи 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	-	-	-	-

Вложувања во хартии од вредност (продолжува)

23.2 Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување

	2013	2012
Должнички хартии од вредност		
Благајнички записи	767,032	949,225
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	767,032	**949,225**
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до доспевање пред исправката на вредноста	**767,032**	**949,225**
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до доспевање намалени за исправката на вредноста	**767,032**	**949,225**

	2013	2012
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	-	-
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	-	-
- (ослободување на исправката на вредноста)	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	**-**	**-**

24 Вложувања во подружници и во придружени друштва

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

во %

Назив на подружниците и на придружените друштва	Земја	Процент на учество во сопственоста 2013	Процент на учество во сопственоста 2012	Процент на право на глас 2013	Процент на право на глас 2012
-	-		-		-
-	-		-		-
			-		-

Б.Финансиски информации за придружените друштва – 100 проценти

Назив на придружените друштва	Вкупна актива	Вкупни обврски	Вкупно капитал и резерви	Приходи	Добивка/ (загуба) за финансиската година
2013					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
2012					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

25 Останати побарувања

	2013	2012
Побарувања од купувачите	605	26
Однапред платени трошоци	21,783	27,612
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надомести	22,043	22,467
Побарувања од вработените	55	39
Аванси за нематеријални средства	-	-
Аванси за недвижности и опрема	-	-
Останато		
Побарувања по основ кредитни картички	23,834	17,807
Брз трансфер на пари	5,640	7,597
Такси по судски спорови	6,376	6,158
Залихи	7,604	7,588
Останати побарувања по судски спорови	3,055	-
Останато	5,051	3,078
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	**96,046**	**92,372**
(Исправка на вредноста)	(22,584)	(14,300)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	**73,462**	**78,072**

	2013	2012
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	14,300	12,552
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	8,318	8,293
- (ослободување на исправката на вредноста)	(15)	(6,545)
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	(28)	-
Ефект од курсни разлики	9	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	**22,584**	**14,300**

26 Заложени средства

	2013	2012
Должнички хартии од вредност	-	-
Сопственички инструменти	-	-
Вкупно заложени средства	**-**	**-**

27 Превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вреднос.	**Вкупно**
Почетна сметководствена вредност						
Состојба на 1 јануари 2012	573	57,772	1,938	39,783	79,619	179,685
превземени во текот на годината	202	145,524	31,124	7,271	-	184,121
(продадени во текот на годината)	-	-	-	(6,215)	-	(6,215)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012	**775**	**203,296**	**33,062**	**40,839**	**79,619**	**357,591**
Состојба на 1 јануари 2013	775	203,296	33,062	40,839	79,619	357,591
превземени во текот на годината	-	113	-	5,133	-	5,246
(продадени во текот на годината)	-	-	(801)	(2,601)	-	(3,402)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2013	**775**	**203,409**	**32,261**	**43,371**	**79,619**	**359,435**
Оштетување						
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
(продадени во текот на годината)	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012	**-**	**19,934**	**1,137**	**14,270**	**76,422**	**111,763**
Состојба на 1 јануари 2013	-	19,934	1,137	14,270	76,422	111,763
Загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	1,658	640	2,298
(продадени во текот на годината)	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2013	**-**	**19,934**	**1,137**	**15,928**	**77,062**	**114,061**
Сегашна сметководствена вредност						
на 1 јануари 2012	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**
На 31 декември 2013	**775**	**183,475**	**31,124**	**27,443**	**2,557**	**245,374**

Со состојба на 31 декември 2013 година, превземените средства на Банката врз основа на ненаплатени побарувања се со вкупна нето сметководствена вредност од 245,374 илјади денари (2012: 245,828 илјади денари). Нивната објективна вредност на 31 декември 2013 година изнесува 355,818 илјади денари (2012: 324,963 илјади денари).

28 Нематеријални средства

На ден 31 декември 2013 и 2012 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 нематеријални те средства земени под закуп	Неконтроли-рано учество	Вкупно
Набавна вредност								
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**
								-
Состојба на 1 јануари 2013	-	121,998	-	62,268	12,176	-	-	196,442
зголемувања преку нови набавки	-	-	-	1,984	2,969	-	-	4,953
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	-	15,121	-	-	(15,121)	-	-	-
Состојба на 31 декември 2013		**137,119**	-	**64,252**	**24**	-	-	**201,395**

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2013 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 рзвиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријал-ни средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Неконтроли-рано учество	Вкупно
Амортизација и оштетување								
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**
			-		-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2013	-	30,242	-	19,155	-	-	-	49,397
амортизација за годината	-	11,229	-	5,293	-	-	-	16,522
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2013	**-**	**41,471**	**-**	**24,448**	**-**	**-**	**-**	**65,919**
Сегашна сметководствена вредност								
на 1 јануари 2012	-	19,147	-	17,892	96,515	-	-	133,554
на 31 декември 2012	-	**91,756**	-	**43,113**	**12,176**	-	-	**147,045**
На 31 декември 2013	-	**95,648**	-	**39,804**	**24**	-	-	**135,476**

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2013 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 2012	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2013	-	-	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2013 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 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**
Состојба на 1 јануари 2013	-	181,739	12,830	48,736	256,729	11,582	268,541	1,255	781,412
Зголемувања	-	543	74	510	2,248	1,218	2,720	-	7,313
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	(93)	-	-	(2,903)	-	-	(2,996)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	264,313	-	-	563	-	(264,876)	-	-
Состојба на 31 декември 2013	**-**	**446,595**	**12,811**	**49,246**	**259,540**	**9,897**	**6,385**	**1,255**	**785,729**

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2013 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 недвижостите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложување во недвижности-те и опремата земени под закуп	Вкупно
Амортизација и оштетување									
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**
Состојба на 1 јануари 2013	-	47,709	10,101	36,461	152,415	9,071	-	1,255	257,012
амортизација за годината	-	11,148	1,336	3,630	29,924	901	-	-	46,939
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	(90)			(2,903)	-	-	(2,993)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2013	**-**	**58,857**	**11,347**	**40,091**	**182,339**	**7,069**	**-**	**1,255**	**300,958**
Сегашна сметководствена вредност									
на 1 јануари 2012	-	**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**
на 31 декември 2013	**-**	**387,738**	**1,464**	**9,155**	**77,201**	**2,828**	**6,385**	**-**	**484,771**

Недвижности и опрема (продолжува)

Со состојба на 31 декември 2013 и 2012 година, сите недвижности и опрема се во сопственост на Банката. Банката нема оптоварувања врз недвижностите и опремата. На 31 декември 2013 година, Банката дава под оперативен наем дел од градежен објект со нето сметководствена вредност во износ од 5,493 илјади денари (2012: 5,451 илјади денари). Наемот се однесува за пократок период и нема третман на неотповиклив.

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

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелар. опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижостите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложување во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност на:									
На 31 декември 2012	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2013	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2013 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

	2013	2012
Побарувања за данок на добивка (тековен)	7,461	6,781
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-
	7,461	**6,781**

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

А. Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

	2013			2012		
	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

	2013	2012
Даночни загуби	-	-
Даночни кредити	-	-
Вкупно непризнаени одложени даночни средства	-	**-**

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 01 јануари	билансот на успех	капиталот	Состојба на 31 декември
2012				
Деривативни 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	-	-	-	-
Деривативни 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	**-**	**-**	**-**	**-**
2013				
Деривативни 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	-	-	-	-
Деривативни 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	-	-	-	-

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

А. Нетековни средства кои се чуваат за продажба

	2013	2012
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба	**-**	**-**

Б. Група за отуѓување

	2013	2012
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

	2013	2012
Добивка/ (загуба) признаена од продажба на средствата кои се чуваат за продажба и група на отуѓување	-	-
	-	**-**

32 Обврски за тргување

	2013	2012
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	**-**	**-**

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

	Сегашна сметководстве-на вредност	2013 договорна вредност, платлива на достасување	Сегашна сметководстве-на вредност	2012 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	**-**	**-**	**-**	**-**

34 Депозити

34.1 Депозити на банки

	2013		2012	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Тековни сметки				
- домашни банки	2,035	-	696	-
- странски банки	4,323	-	7,257	-
Депозити по видување				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити				
- домашни банки	-	-	79,950	-
- странски банки	-	-	123,000	-
Ограничени депозити				
- домашни банки	750	-	750	-
- странски банки	-	-	-	-
Останати депозити				
- домашни банки	12,362	-	12,922	-
- странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити				
- домашни банки	3	-	20	-
- странски банки	-	-	2,446	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно депозити на банки	**19,473**	**-**	**227,041**	**-**

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2013 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Депозити (продолжува)

34.2 Депозити на други комитенти

		2013		2012
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
- Тековни сметки	950,091	-	785,665	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	367,404	1,108	386,648	1,144
- Ограничени депозити	16,507	28,402	23,577	18,307
- Останати депозити	14,445	-	19,490	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	2,840	-	3,196	-
	1,351,287	***29,510***	***1,218,576***	***19,451***
Држава				
- Тековни сметки	1,549	-	932	-
- Депозити по видување	399	-	399	-
- Орочени депозити	-	-	-	-
- Ограничени депозити	-	-	-	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	1	-	-	-
	1,949	-	***1,331***	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
- Тековни сметки	43,210	-	48,441	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	6,137	-	6,148	-
- Ограничени депозити	-	1,300	25	1,300
- Останати депозити	101	-	75	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	150	-	108	-
	49,598	***1,300***	***54,797***	***1,300***
Финансиски друштва, освен банки				
- Тековни сметки	42,065	-	24,310	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	151,473	42,982	280,675	44,975
- Ограничени депозити	8,427	15,378	8,426	15,465
- Останати депозити	469	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	5,329	-	6,943	-
	207,763	***58,360***	***320,354***	***60,440***
Домаќинства				
- Тековни сметки	1,170,390	-	1,122,846	-
- Депозити по видување	35	-	48	-
- Орочени депозити	4,050,625	1,547,352	4,399,560	1,277,034
- Ограничени депозити	84,411	284,440	109,731	281,207
- Останати депозити	10,293	-	8,834	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	138,837	-	141,907	-
	5,454,591	***1,831,792***	***5,782,926***	***1,558,241***
Нерезиденти, освен банки				
- Тековни сметки	181,906	-	114,436	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	88,416	23,509	103,938	6,734
- Ограничени депозити	-	440	-	108
- Останати депозити	6,182	-	5,962	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	978	-	595	-
	277,482	***23,949***	***224,931***	***6,842***
Тековна достасаност	839,492	(839,492)	458,642	(458,642)
Вкупно депозити на други комитенти	**8,182,162**	**1,105,419**	**8,061,557**	**1,187,632**

35 Издадени должнички хартии од вредност

	2013	2012
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	**-**	**-**

36 Обврски по кредити

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

	2013		2012	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки				
- резиденти				
Обврски по кредити	-	293,188	15,812	253,763
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	763	-	772	
- нерезиденти				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	763	**293,188**	**16,584**	**253,763**
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	-	**-**	**-**	**-**
Држава				
Обврски по кредити	984	6,366	984	11,598
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	8	-	12	-
	992	**6,366**	**996**	**11,598**
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	103,705	(103,705)	77,559	(77,559)
Вкупно обврски по кредити	**105,460**	**195,849**	**95,139**	**187,802**

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2013 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Обврски по кредити (продолжува)

Б. Обврски по кредити според кредитобарателот

	2013		2012	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Домашни извори:				
МБПР- девизни	-	276,348	-	227,446
МБПР- денарски	763	16,840	16,584	26,317
Министерство за финансии- денарски	992	6,366	996	11,598
	1,755	299,554	17,580	265,361
Странски извори:				
______	-	-	-	-
______	-	-	-	-
	-	**-**	**-**	**-**
Тековна достасаност	103,705	(103,705)	77,559	(77,559)
Вкупно обврски по кредити	**105,460**	**195,849**	**95,139**	**187,802**

Во тек на 2013 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 2014 до 2021 година и каматни стапки од 6- 6.5% годишно (2012: 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 меници со менични 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 2013 година, Банката има обврски по кредити во износ од 7,358 илјади денари (2012: 12,594 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

	2013	2012
Обврски по субординирани депозити	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	**-**
Обврски по субординирани кредити		
Прва Инвестициона Банка АД Софија	-	246,000
Обврски врз основа на камати	-	26,420
	-	**272,420**
Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност		
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	-
Откупливи приоритетни акции	-	-
Вкупно субординирани обврски	**-**	**272,420**

Субординираниот кредит на 31 декември 2012 година во странска валута во износ од 246,000 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. Главницата во целост е исплатена на 18 јуни 2013 година.

38 Посебна резерва и резервирања

	Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложености	Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови	Резервирања за пензиите и за други користи за вработените	Резервирања за преструктурирањето	Резервирања за неповолните договори	Останати резервирања	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2012	2,874	-	-	-	-	-	2,874
дополнителни резервирања во текот на годината	962	-	-	-	-	-	962
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(2,006)	-	-	-	-	-	(2,006)
Ефект од курсни разлики	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012	**1,830**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,830**
Состојба на 1 јануари 2013	1,830	-	-	-	-	-	1,830
дополнителни резервирања во текот на годината	885	-	-	-	-	-	885
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(1,517)	-	-	-	-	-	(1,517)
Ефект од курсни разлики	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2013	**1,198**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,198**

39 Останати обврски

	2013	2012
Обврски кон добавувачите	11,520	11,151
Добиени аванси	240	240
Обврски за провизиите и надоместите	4,562	3,743
Пресметани трошоци	26,788	35,605
Разграничени приходи од претходна година	103	702
Краткорочни обврски кон вработените	-	-
Краткорочни обврски за користите на вработените	23	27
Останато		
- Нераспределени приливи	18,970	22,718
- Блокирани приливи по судска одлука	6,264	-
- Останато	6,002	4,046
Вкупно останати обврски	**74,472**	**78,232**

40 Запишан капитал

А. Запишан капитал

	Номинална вредност по акција		*број на издадени акции*					
			обични акции		неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
	обични акции	неоткупливи приоритетни акции	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Состојба на 1 јануари - целосно платен	1,000	1,000	530,445	530,445	-	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 (промена на приоритетни во обични акции)):	-	-	15,542	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември - целосно платен	**1,000**	**1,000**	**545,987**	**530,445**	**-**	**15,542**	**545,987**	**545,987**

На 28 ноември 2013 година Собранието на акционери на Банката донесе одлука за претворање на 15,542 приоритетни акции во обични акции со право на глас и номинална вредност од 1,000 денари. Претворањето се изврши на тој начин што една приоритетна акција се претвори во една обична акција. Следствено вкупниот број на обични акции се зголеми и на 31 декември 2013 година изнесува 545,987 акции.

Запишан капитал (продолжува)

Б. Дивиденди

Б1. Објавени дивиденди и платени дивиденди од страна на Банката

	2013	2012
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	-	-

	2013	2012
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)

	2013	2012
Објавени дивиденди по 31 декември	-	-

	2013	2012
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

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

во %

Име на акционерот	2013 Запишан капитал (номинална вредност)	2012 Запишан капитал (номинална вредност)	2013 право на глас	2012 право на глас
Ивајло Димитров Мутафчиев	198,994	198,994	36.45	37.51
Цеко Тодоров Минев	198,994	198,994	36.45	37.51
	397,988	**397,988**	**72.90**	**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 (2012: 1 обична акција). Сите акции се со право на сразмерно учество во поделбата на остатокот од стечајната, односно ликвидационата маса. На 31 декември 2013 година и до датумот на одобрувањето на овие извештаи, Банката нема објавено дивиденди (2012: нема објавено дивиденди).

41 Заработка по акција

А. Основна заработка по акција

	2013	2012
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции	64,985	93,334
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	**64,985**	**93,334**

	број на акции 2013	2012
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		
Претворање на приоритетни во обични акции	1,448	-
Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември	531,893	530,445
Основна заработка по акција (во денари)	**122**	**176**

Б. Разводнета заработка по акција

	2013	2012
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводнета)	64,985	93,334
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 (разводнета)	**64,985**	**93,334**

	број на акции 2013	2012
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	531,893	530,445
Разводнета заработка по акција (во денари)	**122**	**176**

42 Потенцијални и превземени обврски

42.1 Потенцијални обврски

	2013	2012
Платежни непокриени гаранции		
- во денари	145,850	168,379
- во странска валута	56,074	76,565
- во денари со валутна клаузула	7,273	1,745
Чинидбени непокриени гаранции		
- во денари	103,940	55,210
- во странска валута	-	-
-во денари со валутна клаузула	12,645	13,183
Непокриени акредитиви		
- во денари	-	-
- во странска валута	29,713	30,701
- во денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	201,393	483,239
Неискористени лимити на кредитни картички	214,937	205,325
Превземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	-	-
Издадени покриени гаранции	45,798	69,913
Покриени акредитиви	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	***817,623***	***1,104,260***
(Посебна резерва)	(1,198)	(1,830)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	**816,425**	**1,102,430**

Од вкупниот износ на потенцијални обврски на 31 декември 2013 година, износот на отповикливи потенцијални обврски изнесува 416,330 илјади денари (2012: 688,564 илјади денари), а износот на неотповикливите потенцијални обврски изнесува 400,095 илјади денари (2012: 413,866 илјади 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 2013 година, судските постапки кои се водат против Банката изнесуваат вкупно 1,900 илјади денари (2012: 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.

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

	2013	2012
Вкупно потенцијални средства	-	-

43 Работи во име и за сметка на трети лица

	средства	обврски	2013 нето-позиција	средства	обврски	2012 нето-позиција
Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица						
Депозити во денари	-	372,737	(327,737)	-	401,382	(401,382)
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	372,737	-	372,737	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	121,721	121,721	-	124,988	124,988	-
Вкупно	**494,458**	**494,458**	**-**	**526,370**	**526,370**	**-**

Банката управува со средства во име и за сметка на трети лица наменети за 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.

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 2013 и 2012 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 2013						
Средства						
Тековни сметки	-	-	-	-	51,050	**51,050**
Средства за тргување	-	-	-	-	-	**-**
Кредити и побарувања						
- хипотекарни кредити	-	-	-	16,930	-	**16,930**
- потрошувачки кредити	-	-	-	536	-	**536**
- побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	**-**
- побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	**-**
- останати кредити и побарувања	-	-	-	6,187	-	**6,187**
Вложувања во хартиите од вредност	-	-	-	-	-	**-**
(Исправка на вредноста)	-	-	-	(21)	-	**(21)**
Останати средства	-	-	-	8	15	**23**
Вкупно	**-**	**-**	**-**	**23,640**	**51,065**	**74,705**
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-			
Депозити	-	-	-	46,571	74,649	**121,220**
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	**-**
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	**-**
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	**-**
Останати обврски	-	-	-	1	2,692	**2,693**
Вкупно	**-**	**-**	**-**	**46,572**	**77,341**	**123,913**
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	18,590	**18,590**
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	**-**
Останати потенцијални обврски	-	-	-	5,490	1,355	**6,845**
(Посебна резерва)	-	-	-	-	-	**-**
Вкупно	**-**	**-**	**-**	**5,490**	**19,945**	**25,435**
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	19,499	**19,499**
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	**-**
Вкупно	**-**	**-**	**-**	-	19,499	**19,499**

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2013 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 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	-	-	-	5,249	1,965	**7,214**
(Посебна резерва)	-	-	-	-	-	**-**
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 2013 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
2013						
Приходи						
Приходи од камата	-	-	-	1,892	8,185	**10,077**
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	77	787	**864**
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	419	86	**505**
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**-**	**-**	**-**	**2,388**	**9,058**	**11,446**
Расходи						
Расходи за камата	-	-	-	2,124	24,561	**26,685**
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	27,315	**27,315**
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства на нето-основа	-	-	-	97	-	**97**
Останати расходи	-	-	-	18,119	16,419	**34,538**
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**-**	**-**	**-**	**20,340**	**68,295**	**88,635**

	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	16,406	**34,525**
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**-**	**-**	**-**	**24,450**	**84,487**	**108,937**

Трансакции со поврзани страни (продолжува)

В. Надомести на раководниот кадар на Банката

	2013	2012
Краткорочни користи за вработените	53,203	48,021
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	**53,203**	**48,021**

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 2013				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	**-**	**-**	**-**	**-**
Состојба на 31 декември 2012	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	**-**	**-**	**-**	**-**

А2. Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно побарувања по неотпови-кливи 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 2013				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	**-**	**-**	**-**	**-**
Состојба на 31 декември 2012	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	**-**	**-**	**-**	**-**

	Земјишта	Градежни објекти	Трансп. средства	Мебел и канц. опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижнос-тите и опремата	Вкупно
Вредност на имотот даден под оперативен наем:							
состојба на 31 декември 2013	-	-	-	-	-	-	-
состојба на 31 декември 2012	-	-	-	-	-	-	-
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 2013	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	**-**	**-**	**-**	**-**
Состојба на 31 декември 2012	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	**-**	**-**	**-**	**-**

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2013 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 2012	-	-	-	-	-	-	-
- зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
- (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
- останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2013	-	-	-	-	-	-	-
- зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
- (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
- остинато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2013	-	-	-	-	-	-	-
Акумулирана амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2012	-	-	-	-	-	-	-
- амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
- загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
- (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
- (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
- останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31декември 2012	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2013	-	-	-	-	-	-	-
- 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 31декември 2013	-	-	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2013 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 2012	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2012	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2013	-	-	-	-	-	-	-

Б2. Обврски по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно обврски по неотповикливи 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 2013	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

46 Плаќања врз основа на акции

	2013	2012
Датум на давање на опцијата	-	-
Датум на истекување на опцијата	-	-
Цена на реализација на опцијата	-	-
Цена на акцијата на датумот на давање на опцијата	-	-
Варијанса	-	-
Очекуван принос на дивидендата	-	-
Каматна стапка	-	-
Објективна вредност на датумот на давање на опцијата	-	-

	2013		2012	
	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 2013 и 2012 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 2013 и 2012 година.

48 Настани по датумот на известување

По 31 декември 2013 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.

Прилози

Прилог 1-Годишна сметка

Прилог 2-Годишен извештај

Grant Thornton

www.grant-thornton.com.mk