

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

Финансиски извештаи
со Извештај на независниот ревизор
Годишен извештај за работењето
за годината завршена на
31 декември 2012

Содржина

Извештај на независниот ревизор

Финансиски извештаи

Биланс на успех	2
Извештаи за сеопфатна добивка	3
Биланс на состојба	4
Извештаи за промените во капиталот и резервите	6
Извештај за паричниот тек	8
Белешки кон финансиските извештаи	10

Извештај на независниот ревизор



КПМГ Македонија д.о.о.
Соравиа Центар, Скопје, 7-ми кат
Ул. "Филип Втори Македонски" бр.3
1000 Скопје
Република Македонија

тел: + 389 (2) 3135 220
факс: + 389 (2) 3111 811
е-пошта: kpmg@kpmg.com.mk
www. kpmg.com.mk

Извештај на независниот ревизор до акционерите на Капитал банка АД, Скопје

Извештај за финансиските извештаи

Извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на Капитал банка АД, Скопје ("Банката") кои се состојат од билансот на состојба на 31 декември 2012 година и извештаите за билансот на успех, сеопфатна добивка, промените во капиталот и паричниот тек за годината тогаш завршена, и белешките, кои се состојат од преглед на значајните сметководствени политики и други објаснувачки информации.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството на Банката е одговорно за изготвување и реално прикажување на овие финансиски извештаи во согласност со регулативата на Народна Банка на Република Македонија како и за таква интерна контрола за која раководството смета дека е неопходна за изготвување на финансиски извештаи кои се ослободени од материјално значајни грешки, било да се резултат на измама или ненамерно направени грешки.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да искажеме мнение за овие финансиски извештаи врз основа на нашата ревизија. Ние ја извршивме нашата ревизија во согласност со Меѓународните стандарди за ревизија. Овие стандарди изискуваат да се придржуваме на релевантните етички стандарди и да ја планираме и да ја извршиме ревизијата со цел да се здобиеме со разумна увереност дека финансиските извештаи не содржат материјално значајни грешки.

Ревизијата вклучува спроведување на процедури за добивање на ревизорски докази за износите и образложенијата во финансиските извештаи. Избраните процедури зависат од нашите проценки, вклучувајќи ги и оценките на ризиците за значајни грешки во финансиските извештаи како резултат на измама или ненамерно направени грешки. Во проценувањето на овие ризици, ги разгледавме соодветните интерни контроли воспоставени во Банката за изготвување и реално прикажување на финансиските извештаи со цел да дизајнираме ревизорски процедури соодветни на околностите, но не и за да изразиме мнение за ефикасноста на интерните контроли воспоставени во Банката. Ревизијата исто така вклучува осврт на користените сметководствени принципи и значајните проценки направени од раководството, како и оценка на адекватноста на прикажувањето на информациите во финансиските извештаи.

Ние сме убедени дека ревизорските докази кои ги добивме се достаточни и соодветни за да обезбедат основа за нашето мнение.

Мнение

Според наше мнение, финансиските извештаи реално и објективно ја прикажуваат финансиска состојба на Банката на 31 декември 2012 година, како и нејзината финансиска успешност и нејзиниот паричен тек за годината тогаш завршена, во согласност со регулативата на Народна Банка на Република Македонија.

Обрнување внимание

Без да даваме квалификација во нашето мнение, обрнуваме внимание на белешката 1 г кон финансиските извештаи за усогласеноста на Банката со законската регулатива каде што подетално е наведено дека во текот на 2011 и 2012 година Банката не била усогласена со законски утврдениот минимум за сопствени средства. Исто така подетално се објаснети мерките и активностите кои се преземаат од Банката за одржување на неусогласеноста.

Извештај за други правни и регулаторни барања

Годишен извештај за работата на Банката изготвен согласно барањата на член 384 од Законот за трговски друштва

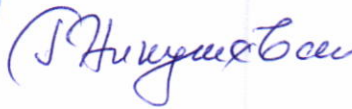
Согласно изискувањата на член 34 (д) од Законот за ревизија, ние известуваме дека историските финансиски информации обелоденети во годишниот извештај на Банката, изготвен од раководството согласно барањата на член 384 од Законот за трговски друштва, се конзистентни во сите материјални аспекти, со годишната сметка на Банката и со финансиските информации обелоденети во ревидираните финансиски извештаи на Банката, на и за годината која завршува на 31 декември 2012 година. Раководството е одговорно за изготвување на годишната сметка на Банката која што беше одобрена од Надзорниот одбор на Банката на 27 февруари 2013 година и за изготвување на годишниот извештај на активностите на Банката, којшто беше одобрен од Надзорниот одбор на Банката на 27 февруари 2013 година.

Скопје, 30 април 2013 година

ОВЛАСТЕН РЕВИЗОР НА РМ
Гордана Никушевска



КПМГ Македонија ДОО
Управител
Гордана Никушевска



Финансиски извештаи

Биланс на успех

за периодот од 01.01. до 31.12.2012 год.

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011 (повторно прикажана)
Приходи од камата	77,799	39,546
Расходи за камата	(44,060)	(20,783)
Нето-приходи/(расходи) од камата	33,739	18,763
Приходи од провизии и надомести	20,853	11,216
Расходи за провизии и надомести	(8,240)	(7,673)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	12,613	3,543
Нето-приходи од тргување	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	4,932	3,120
Останати приходи од дејноста	682	527
Удел во добивката на придружените друштва	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(39,016)	(6,116)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(14,919)	-
Трошоци за вработените	(42,922)	(42,302)
Амортизација	(15,443)	(14,891)
Останати расходи од дејноста	(55,213)	(50,526)
Удел во загубата на придружените друштва	-	-
Добивка/(загуба) пред оданочување	(115,547)	(87,882)
Данок на добивка	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење	(115,547)	(87,882)
Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба *	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	(115,547)	(87,882)
Добивка/(загуба) за финансиската година, која припаѓа на*: акционерите на банката	-	-
неконтролираното учество	-	-
Заработка по акција		
основна заработка по акција (во денари)	(4,289)	(3,336)
разводната заработка по акција (во денари)	(4,289)	(3,336)

* само за консолидираните финансиски извештаи

Белешките на страните 10 – 133 се составен дел на овие финансиски извештаи

Извештај за сеопфатна добивка
за периодот од 01.01. до 31.12.2012 год.

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011 (повторно прикажана)
Добивка/(загуба) за финансиската година	(115.547)	(87.882)
Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)		
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	56	-
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	56	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од средствата расположливи за продажба, рекласификувани во Билансот на успех	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот на 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 парични текови, рекласификувани во Билансот на успех	-	-
Резерва за инструменти за заштита од 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 коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	24	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-
Данок на добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	17	-
<i>Вкупно остани добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех</i>	56	-
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	(115.491)	(87.882)
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на *		
акционерите на банката		
неконтролирано учество		

* само за консолидираните финансиски извештаи

Белешките на страниите 10-133 се составен дел на овие финансиски извештаи

Капитал Банка АД Скопје

Биланс на состојба **
на ден 31.12.2012

Белешка	во илјади денари		
	тековна година 2012	Претходна година 2011 (повторно прикажана)	претходна година *** 01.01.2011 (повторно прикажана)
Актива:			
Парични средства и парични еквиваленти	18 376.599	317.138	270.131
Средства за тргување	19 -	-	-
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 -	-	42
Кредити на и побарувања од други комитенти	22,2 837.654	374.247	229.229
Вложувања во хартии од вредност	23 76.344	7.890	9.083
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според "методот на главнина")	24 -	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30,1 -	-	-
Останати побарувања	25 10.448	32.982	32.606
Заложени средства	26 -	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27 61.133	94.058	98.069
Нематеријални средства	28 21.701	23.269	23.473
Недвижности и опрема	29 24.076	32.932	37.342
Одложени даночни средства	30,2 -	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31 -	-	-
Вкупна актива	1.407.955	882.516	699.975
Обврски			
Обврски за тргување	32 -	-	-
вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	33 -	-	-
управување со ризик	21 -	-	-
Депозити на банките	34,1 -	-	6.992
Депозити на други комитенти	34,2 1.073.344	562.501	385.405
Издадени должнички хартии од вредност	35 -	-	-
Обврски по кредити	36 -	-	-
Субординирани обврски	37 49.850	93.571	-

Капитал Банка АД Скопје

Биланс на состојба **

на ден 31.12.2012 - продолжение

	Белешка	во илјади денари		
		тековна година 2012	Претходна година 2011 (повторно прикажана)	претходна година *** 01.01.2011 (повторно прикажана)
Поседна резерва и резервирања	38	1.529	515	538
Обврски за данок на добивка (тековен)	30,1	-	-	-
Одложени даночни обврски	30,2	-	-	-
Останати обврски	39	5.148	14.213	7.442
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-	-
Вкупно обврски		1.129.871	670.800	400.377
Капитал и резерви				
Запишан капитал	40	856.514	782.489	782.489
Премии од акции		-	-	-
Сопствени акции		-	-	-
Други сопственички инструменти		-	-	-
Ревалоризациски резерви	40.1	657	601	601
Останати резерви		-	-	-
Задржана добивка/(Акумулирани загуби)	40.2	(579.087)	(571.374)	(483.492)
Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката		278.084	211.716	299.598
Неконтролирано учество*				
Вкупно капитал и резерви		278.084	211.716	299.598
Вкупно обврски и капитал и резерви		1.407.955	882.516	699.975
Потенцијални обврски	42	161.390	36.808	27.377
Потенцијални средства	42	-	-	-

* само за консолидираните финансиски извештаи

** овој извештај е познат и како Извештај за финансиската состојба

*** оваа колона се пополнува само доколку банката: ретроактивно применува сметководствена политика, прави ретроактивна корекција на грешка или прави ретроактивна рекласификација на ставки од финансиските извештаи.

Белешките на страните 10-133 се составен дел на овие финансиски извештаи

Финансиските извештаи прикажани на страниците од 1-133 беа разгледани и одобрени од Надзорниот Одбор на 29 април 2013 година и во нивно име потпишани од:

Игор Стојчев

Член на Управен Одбор



Ацо Илиески

Член на Управен Одбор

Капитал Банка АД Скопје

Извештај за промените во капиталот и резервите
за периодот од 01.01. до 31.12.2012 год.

во илјади денари

На 1 јануари 2011 (претходна година)

Корекции на почетната состојба

На 1 јануари 2011 (претходна година), повторно
прикажана

Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година
Добивка/(загуба) за финансиската година

Останати добивки/(загуби) по 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.

Курсни разлики од вложување во странско работ

Одложени даночни (средства)/обврски признаени
капиталот

Останато добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во билансот из успех (наведете детално)

Вкуйно перереализирани добивки/(загуби) признаени во кайниот лист

Вкупно сеопфатна добивки/(загуби) за
финансиската година

Трансакции со акционерите, припадни во капиталот и резервите;

Издадени акции во текот на периодот

Издвојување за законска резерва

Издвојување за останати резерви

Дивиденди

Откуп на сопствени акции

Продадени сопствени акции
Други промени во капиталот и резервите (наведете детално)

Трансакции со акционерите, припаѓаат во капиталот и резервите;

На 31 декември 2011 (претходна година) / 1 јануари
2012 (тековна година)

[illegible]

Капитал Банка АД Скопје

Извештај за промените во капиталот и резервите
за периодот од 01.01. до 31.12.2012 год. - продолжение

во изјави денари	Капитал				Ревалоризациони резерви				Останати резерви			Задржана добивка		(Акумулирани загуби)	Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Неконтролирано учество*	Вкупно капитал и резерви
	Залични капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите				
Сеофатна добивка/(загуба) за финансиската година														(115,547)	(115,547)		(115,547)
Добивка/(загуба) за финансиската година																	
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех																	
Промена во објективната вредност на средствата расположливи за продажба					56										56		56
Промена во објективната вредност на заштита од ризикот на паричните текови															-		-
Промена во објективната вредност на заштита од ризикот на нето-вложување во странско работење															-		-
Курсни разлики од вложување во странско работење															-		-
Одложени даночни (средства)/обврски пригизани во капиталот															-		-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во билансот на успех (наведете детално)															-		-
Вкупно перекласирани добивки/(загуби) пригизани во калкулацијата	-	-	-	-	56	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56	-	56
Вкупно сеофатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	56	-	-	-	-	-	-	-	-	(115,547)	(115,491)	-	(115,491)
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:																	
Издадени акции во текот на периодот	74,025														74,025		74,025
Издвојување за законска резерва															-		-
Издвојување за останати резерви															-		-
Дивиденди															-		-
Откуп на сопствени акции															-		-
Продадени сопствени акции															-		-
Други промени во капиталот и резервите (наведете детално)															-		-
Покривање на акумулирана загуба од субординиран кредит															-		-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:																	
На 31 декември 2012 (тековна година)	74,025	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107,834	181,859	-	181,859
	856,514	-	-	-	657	-	-	-	-	-	-	-	-	(579,087)	278,084	-	278,084

Белешките на страните 10-133 се составен дел на овие финансиски извештаи

Капитал Банка АД Скопје

Извештај за паричниот тек
за периодот од 01.01. до 31.12.2012 год.

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011 (повторно прикажана)
Паричен тек од основната дејност		
Добивка/(Загуба) пред оданочувањето	(115,547)	(87,882)
Коригирана за:		
Неконтролирано учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*	-	-
Амортизацијата на:	-	-
нематеријални средства	15 10,060	10,027
недвижности и опрема	15 5,383	4,864
Капиталната добивка од:	-	-
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(68)	(11)
Капиталната загуба од:	-	-
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	109	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
Приходи од камата	6 (77,799)	(39,546)
Расходи за камата	6 44,060	20,783
Нето-приходи од тргување	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-
дополнителна исправка на вредноста	12 87,166	6,116
ослободена исправка на вредноста	12 (48,150)	-
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-
дополнителни загуби поради оштетување	13 14,919	-
ослободени загуби поради оштетување	-	-
Поседна резерва	-	-
дополнителни резервирања	38 2,395	-
ослободени резервирања	38 (1,382)	(23)
Приходи од дивиденди	11 (58)	(49)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	-	-
Останати корекции	-	2
Наплатени камати	72,189	40,510
Платени камати	(31,097)	(14,334)
Добивка од дејноста пред промените во деловната акција	(37,820)	(59,543)
(Зголемување)/намалување на деловната акција:		
Средства за тргување	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	42
Кредити на и побарувања од други комитенти	(481,947)	(150,381)
Заложени средства	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	18,074	4,022
Задолжителна резерва во странска валута	(4,766)	(9,432)
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи	-	-
Останати побарувања	8,187	(1,652)
Одложени даночни средства	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Зголемување/(намалување) на деловните обврски:	-	-
Обврски за тргување	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	-	(6,990)
Депозити на други комитенти	497,217	171,958
Останати обврски	(9,065)	6,771
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето	(10,120)	(45,205)
(Платен)/поврат на данок на добивка	-	-
Нето паричен тек од основната дејност	(10,120)	(45,205)

Извештај за паричниот тек
за периодот од 01.01. до 31.12.2012 год. - продолжение

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011 (повторно прикажана)
Паричен тек од инвестициската дејност		
(Вложувања во хартии од вредност)	(69,034)	-
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	-	-
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	(3,815)	(5,617)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(1,313)	(4,660)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата	-	-
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)	-	-
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба	-	867
(Останати одливи од инвестициската дејност)	-	-
Останати приливи од инвестициската дејност	58	49
Нето паричен тек од инвестициската дејност	(74,104)	(9,361)
Паричен тек од финансирањето		
(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)	-	-
Приливи од издадените должнички хартии од вредност	-	-
(Отплата на обврските по кредити)	-	-
Зголемување на обврските по кредити	-	-
(Отплата на издадените субординирани обврски)	-	-
Приливи од издадените субординирани обврски	64,601	92,258
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот	74,025	-
(Откуп на сопствени акции)	-	-
Продадени сопствени акции	-	-
(Платени дивиденди)	-	-
(Останати одливи од финансирањето)	-	-
Останати приливи од финансирањето	-	-
Нето паричен тек од финансирањето	138,626	92,258
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	117	(115)
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	176	(2)
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти	54,695	37,575
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	301,478	263,903
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	356,173	301,478

* само за консолидираните финансиски извештаи

Белешките на страните 10-133 се составен дел на овие финансиски извештаи

1. Вовед

а) Општи информации

Капитал Банка АД, Скопје (во понатамошниот текст “Банката”) е Акционерско друштво основано со седиште во Република Македонија. Адресата на нејзиното регистрирано седиште е: ул. Моша Пијаде бр. 4, 1000 Скопје, Република Македонија.

Банката е овластена од Народна Банка на Република Македонија (“НБРМ”) за вршење на платен промет во земјата и странство, вклучувајќи и посредување при купопродажба на девизи, кредитни и депозитни активности и работење со кредитни картички во земјата и странство. Вкупниот број на вработени на Банката на 31 декември 2012 и 2011 година изнесува 73 односно 68 вработени, соодветно.

Банката нема вложувања во подружници и подружни претпријатија.

Со акциите на Банката се тргува на слободниот пазар на Македонската берза за хартии од вредност АД, Скопје, со симбол ИНТП и ИСИН код (МКИНТП101015).

б) Основа за изготвување на финансиските извештаи

Изјава за усогласеност

Овие финансиски извештаи се подготвени во согласност со Сметководствените стандарди како што се усвоени во Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи (Службен весник на РМ бр. 169/2010) и Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките (Службен весник на РМ бр. 169/2010 и 152/2011) (во понатамошниот текст “Методологијата”).

Финансиските извештаи претставуваат поединечни финансиски извештаи.

Основи за мерење

Финансиските извештаи се подготвени со примена на основите за мерење специфицирани во Методологијата за секој поединечен вид на средство, обврска, приход и расход. Основите за нивно мерење се детално опишани во продолжение на оваа Белешка.

Финансиските извештаи се изготвени според историската вредност, освен за:

- Средствата расположливи за продажба кои што се мерат по објективна вредност;

Подготовката на овие финансиски извештаи во согласност со регулативата на НБРМ бара употреба на одредени критични сметководствени проценки. Таа исто така бара раководството на Банката да употребува свои проценки во процесот на примена на сметководствените политики. Подрачјата што вклучуваат повисок степен на проценка или комплексност, или подрачјата во кои претпоставките и проценките се значајни за финансиските извештаи, се обелоденети во Белешка г) Употреба на оценки и проценки.

Функционална и известувачка валута

Финансиските извештаи се подготвени со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012. Тековните и споредбените податоци прикажани во овие финансиски извештаи се изразени во илјади македонски денари (“МКД” или “денари”) освен каде што е наведено спротивно.

Денарот е функционална валута на Банката.

в) Значајни сметководствени политики

Сметководствените политики прикажани во продолжение се применувани конзистентно за сите периоди прикажани во овие финансиски извештаи, освен како што е објаснето во белешката д), која ги наведува промените во сметководствените оценки и политики.

в.1) Трансакции во странска валута

Трансакциите деноминирани во странски валути се искажани во денари со примена на официјалните курсеви на Народна Банка на Република Македонија кои важат на денот на нивното настанување.

Монетарните средства и обврски кои гласат во странски валути се превреднуваат во денари со примена на средниот курс важечки на денот на билансот на состојба. Добивките и загубите од курсните разлики од монетарните средства се разлика помеѓу амортизираната набавна вредност во денари на почетокот на периодот, корегирани за ефективна камата и плаќања во текот на периодот и, амортизираната набавна вредност во странска валута вреднувана според курсот важечки на крајот на периодот.

Сите позитивни и негативни курсни разлики кои произлегуваат од превреднувањето на износите во странска валута, се вклучени во билансот на успех. Средните девизни курсеви кои беа применети за превреднување на позициите на билансот на состојба деноминирани во странска валута, се следните:

	<u>31 декември 2012</u>	<u>31 декември 2011</u>
1 ЕУР	61.5000 денари	61.5050 денари
1 УСД	46.6510 денари	47.5346 денари
1 ЦХФ	50.9106 денари	50.5964 денари

в.2) Камата

Приходот од камата и расходот од 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) до 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.3) 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, работењето со картички и останатите услуги се признаваат кога соодветната услуга ќе се изврши. Кога обврска за кредитирање не се очекува да резултира со повлекување на кредит, провизијата за обврска за кредитирање се признава пропорционално во текот на периодот на траење на обврската.

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.

в.4) Приходи од дивиденди

Дивидендите се признаваат во билансот на успех кога ќе се обезбеди правото за примање на плаќањето.

в.5) Расходи од наеми

Плаќањата по оперативни наеми Банката ги признава како расход во билансот на успех за времетраење на наемот. Стимулансите за наем се признаваат како составен дел од вкупните трошоци за наем, за времетраењето на договорот за наем.

в.6) Данок на добивка

Согласно даночниот режим во Република Македонија данокот на добивка се состои две компоненти:

- **Данок на распределени дивиденди** – односно даночна основа е платената дивиденда
- **Данок на непризнаени расходи** – односно даночна основа за пресметка на данокот претставува износот на непризнаени расходи утврдени во “Правилникот за начинот на пресметување и уплатување на данок на добивка и спречување на двојното ослободување или двојното оданочување”, намален за износот на даночниот кредит. Данокот на непризнаени расходи во текот на годината се плаќа врз основа на месечни аконтации кои се пресметани врз основа на даночниот биланс за непризнаени расходи за претходната година. На крајот на периодот на известување, се изготвува конечна пресметка за данок на непризнаени расходи за тековна година со која се врши порамнување на платените аконтации и конечната даночна обврска.

Следствено, даночниот режим предизвика одредени импликации на презентацијата на данокот во финансиските извештаи кои се сумаризирани подолу:

Данок на распределени дивиденди

Данокот на распределени дивиденди се смета дека е данок на добивка во рамки на Меѓународен сметководствен стандард 12 - Даноци на добивка прифатен во Република Македонија (“МСС 12”).

Признавање на овој вид на данок на добивка ќе биде конзистентно со признавањето на соодветната обврска за дивиденда (о.н. признаен кога дивидендата е платена и/или објавена). Резервации за данок на добивка кои произлегуваат од распределба на дивиденди нема да се признаат се додека дивидендата не е објавена и/или платена.

Кога данокот на распределени дивиденди произлегува од авансни дивиденди, платени пред датумот на известување, данокот на добивка е признаен и е презентира во билансот на успех после линијата добивка или загуба пред оданочување како данок од добивка.

Кога данокот на распределени дивиденди произлегува од задржана добивка, се признава и се презентира во извештајот за промените во капиталот.

Данок на непризнаени расходи

Данокот на непризнани расходи не претставува данок на добивка и не е опфатен во рамки на МСС 12. Следствено, таквиот трошок за данок е презентира во рамки на станати расходи од дејноста и соодветните обврски/побарувања се презентирани во рамки на останати побарувања во билансот на состојба.

Признавање на резервации за данок

Во случај на неизвесни обврски за данок, резервации се прават во согласност со Меѓународен сметководствен стандард 37 - Резервирања, неизвесни обврски и неизвесни средства, прифатен во Република Македонија ("МСС 37").

Таквите резервации не се презентираат како одложени даночни средства или одложени даночни обврски, туку како останати средства или останати обврски.

Признавањето/депризнавањето на таквите резервации за данок (кој не е данок на добивка) е презентираан во останати расходи од дејноста.

в.7) Финансиски средства и обврски

(i) Признавање

Банката почетно ги признава кредитите и авансите, депозитите и обврските по кредити на денот кога тие се настанати по набавна вредност. Сите останати финансиски средства и обврски почетно се признаваат на датумот на тргување на кој што Банката станува странка на договорните одредби на инструментот.

(ii) Класификација

Банката ги класифицира своите финансиски средства во следните категории: кредити и побарувања, финансиски средства расположливи за продажба и финансиски средства кои се чуваат до достасување. Раководството ги класифицира своите вложувања во моментот на иницијалното признавање.

(iii) Депризнавање

Банката ги депризнава финансиските средства кога ги губи правата од договорот за паричните токови од средството, или кога ги пренесува правата на паричните текови од средството со 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 обврските определени во договорите се подмирени, откажани или истечени.

(iv) Нетирање

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

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

(v) Принцип на мерење според амортизирана набавна вредност

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

(vi) Принцип на мерење според објективна вредност

Објективните вредности на котирали вложувања на активни берзи се базираат на тековните цени на котација. Доколку пазарот за некое финансиско средство не е активен (и за некотирали хартии од вредност), Банката утврдува објективна вредност по пат на употреба на техники на проценка. Техниките за проценка вклучуваат техника на нето сегашна вредност, метод на дисконтирани парични текови, споредба со слични инструменти за кои постојат пазарни цени и модели на проценка.

в.8) Загуби поради оштетување

На секој датум на билансот на состојба Банката проценува дали постојат објективни докази за оштетеност на финансиските средства кои не се мерат според објективна вредност. Финансиските средства се оштетени кога објективни докази покажуваат дека оштетувањето настанало по почетното признавање на средството, и истото има влијание на идните парични текови кои можат веродостојно да се проценат.

Банката издвојува загуби поради оштетување согласно Одлуката за управување со кредитниот ризик (Службен весник бр. 17/2008, 31/2009 и 91/2011). Согласно оваа одлука, Банката ги класификува сите поединечни активни билансни и вонбилансни позиции во групи според степенот на кредитниот ризик и врши проценка на износот на загуби 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, реструктурирање 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.

Загубите поради оштетување се признаваат во билансот на успех и се рефлектирани во сметката за загуба поради обезвреднување 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.

Вложувања расположливи за продажба

Загубата поради оштетување на вложувањата расположливи-за-продажба се признава со пренесување на разликата помеѓу амортизираната набавна вредност и тековната објективна вредност од извештајот за сеопфатна добивка и резервата во капиталот во билансот на успех. Доколку во последователен период, загубата поради оштетување на расположливите-за-продажба должнички инструменти се намали, загубата се анулира низ билансот на успех.

Секое последователно зголемување на објективната вредност на оштетени расположливи-за-продажба сопственички хартии од вредност се признава во останата сеопфатна добивка.

в.9) Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричниот еквивалент го сочинуваат паричните средства во благајна, депозитите по видување кај банките, орочените депозити кај банки со првичен рок на достасаност помал од три месеци, депозитите во Народна Банка на Република Македонија (“НБРМ”), како и високоликвидните хартии од вредност 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 краткорочни обврски

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

в.10) Нетековни средства кои се чуваат за продажба

Нетековните средства кои се очекува да се надоместат примарно преку продажба отколку преку континуирана употреба се класификувани како средства кои се чуваат за продажба. Веднаш пред класификација како средства кои се чуваат за продажба, средствата се премеруваат во согласност со сметководствените политики на Банката.

Потоа генерално средствата се мерат по пониската од нивната сметководствена вредност и нивната објективна вредност, намалена за трошоците за продажба. Загубата поради оштетување при почетното признавање како средства кои се чуваат за продажба и добивките и загубите од последователното мерење

се признаваат во билансот на успех. Не се признаваат добивки над износот на акумулираната загуба поради оштетување.

в.11) Кредити и побарувања

Кредитите и побарувањата се не-деривативни финансиски средства со фиксни или одредени плаќања кои не котираат на активен пазар и кои Банката нема намера да ги продаде веднаш или во блиска иднина.

Тие се јавуваат кога Банката одобрува пари или услуги директно на коминтенти без намера за размена на побарувањето.

Кредитите и авансите почетно се признаваат по објективна вредност плус инкременталните директни трошоци, а последователно се мерат по нивната амортизирана набавна вредност со примена на метод на ефективна каматна стапка.

в.12) Вложувања

Вложувањата почетно се искажуваат по нивната набавна вредност, којашто е објективна вредност на дадениот надоместок за истите зголемена за директните трансакциони трошоци и последователно се мерат во зависност од нивната класификација.

Финансиски средства кои се чуваат до достасување

Финансиските средства кои се чуваат до достасување се не-деривативни финансиски средства со фиксни или утврдливи плаќања, фиксни датуми на достасување за наплата и за кои, Раководството на Банката има позитивна намера и способност да ги чува до нивното достасување. Доколку Банката продаде значаен износ на финансиските средства кои се чуваат до достасување пред нивното достасување, целата категорија на овие средства се рекласифицира во финансиските средства расположливи за продажба, а Банката нема да може да класификува вложувања како чувани до достасување во тековната и следните две години.

Постојат некои исклучоци од ова правило, и тоа:

- Предвреме продадените или прекласифицирани средства се блиску до крајниот период на достасување, така што промените во пазарните каматни стапки имаат незначителен ефект на објективната вредност на финансиските средства.
- Банката ја наплатила скоро целата оригинална главница на финансиското средство преку отплатите, согласно со амортизациониот план, или претплатите или
- Се однесуваат на изолиран настан кој не се повторува и кој е надвор од контрола на Банката

Финансиски средства расположливи за продажба

Финансиски средства расположливи за продажба се оние кои не се чуваат заради тргување, кои не се одобрени од Банката, ниту се чуваат до периодот на достасување. Финансиските средства расположливи за продажба се средства наменети за чување на неодреден временски период, кои може да се продадат доколку се појави потреба за ликвидност или промени во каматните стапки, девизните курсеви или цените на акциите.

Вложувањата расположливи–за-продажба се прикажуваат според нивната објективна вредност, со исклучок за финансиските средства коишто немаат котирана пазарна цена и чијашто објективна вредност не може веродостојно да се измери, којшто се мерат по набавна вредност намалена за загубите поради оштетување.

Добивките и загубите кои се јавуваат од промени во објективна вредност на финансиските средства расположливи за продажба се признаваат директно во капиталот, се до моментот на престанок на признавањето или во случај на нивното оштетување, при што акумулираните добивки или загуби предходно признаени во капиталот, се признаваат во тековните добивки или загуби. Сепак, каматата пресметана користејќи ја методата на ефективната каматна стапка, како и позитивните и негативните курсни разлики на монетарните средства класифицирани како расположливи за продажба се признаваат во билансот на успех. Дивидендите на хартиите од вредност расположливи за продажба се признаваат во билансот на успехот во периодот кога ќе се обезбеди правото за примање на исплата.

в.13) Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

Преземените средства се недвижности и опрема кои се преземени врз основа на ненаплативи побарувања. Банката овие средства ги евидентира во согласност со Одлуката за сметководствениот и регулаторниот третман на преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања (Службен весник на РМ бр. 79/2007 и 74/2012).

Преземените средства при почетното признавање се евидентираат по помалиот износ од проценетата вредност намалена за очекуваните трошоци за продажба кои ќе паднат на товар на банката и набавната вредност на преземеното средство.

По почетното признавање Банката е должна најмалку на годишна основа да изврши проценка на вредноста на затечените преземени средства и во Билансот на успех да признае загуба за оштетување еднаква најмалку на поголемиот износ од

- разликата помеѓу проценетата вредност намалена за трошоци 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.

в.14) Недвижности и опрема**(i) Признавање и мерење**

Недвижностите и опремата се евидентирани по набавна вредност намалена за акумулирана амортизација и загуби од оштетување. Набавната вредност вклучува трошоци кои директно се однесуваат на набавката на средствата.

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 недвижноста и опремата. Добивките и загубите поврзани со отуѓувањата се утврдуваат по пат на споредба на приливите со евидентираниот износ. Истите се вклучуваат во билансот на успех.

(ii) Последователни издатоци

Последователните набавки се вклучуваат во евидентираната вредност на средството или се признаваат како посебно средство, само кога постои веројатност од прилив на идни економски користи на Банката поврзани со ставката и кога набавната вредност на ставката може разумно да се измери. Сите други трошоци за редовни одржувања и поправки се евидентираат како расходи во билансот на успех во текот на финансискиот период во кој се јавуваат.

(iii) Амортизација

Амортизацијата на недвижностите и опремата се пресметува пропорционално, со цел алокација на набавната вредност на недвижностите и опремата во текот на нивниот употребен век на траење.

Годишните стапки на амортизација, според нивниот употребен век на траење, се следните:

	2012	2011
	%	%
Компјутерска опрема	20	20
Телекомуникациска опрема	15	15
Канцелариски мебел	20	20
Транспортни средства	25	25
Вложувања во имот земен под закуп	25	25
Останата опрема	10	10

Методот на амортизација, корисниот век на употреба и остатокот на вредноста се ревидираат на секој датум на известување и се корегираат доколку е соодветно.

в.15) Нематеријални средства**(i) Мерење и признавање**

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

Трошоците поврзани со развој на нови производи кои базираат на договорни односи и за кои се очекува во иднина да создаваат веројатни економски користи, кои во исто време се јасно разграничени во интерни проекти со точно утврдени карактеристики како, времетраење, цели, очекувани сегменти од пазарот кои ќе бидат покриени со тие производи и кои можат точно да се измерат, се капитализираат.

Почетно, истите се мерат по нивната набавна вредност, а последователно се амортизираат во рок од времетраење на очекуваниот ефект од нивното користење.

(ii) Последователни издатоци

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

(iii) Амортизација

Амортизацијата се признава по пропорционална метода на начин да се опише набавната вредност на средствата во текот на нивниот ползебен век на траење.

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

	2012	2011
	%	%
Купен софтвер	15	15
Други нематеријални средства	10 - 20	10 -20

Метод на амортизација, корисниот век на употреба и остатокот на вредноста се ревидираат на секој датум на известување и се корегираат доколку е соодветно.

в.16) Средства земени под наем

Средствата под наем се класифицираат како:

- (i) финансиски наем-кога се пренесуваат сите ризици и користи од средството, без оглед дали сопственоста е пренесена или се планира да биде пренесена и
- (ii) оперативен наем- сите други средства земени под наем. Овие средства не се признаваат во билансот на состојбата на Банката.

При отпочнување на наемот, финансискиот наем се евидентира по понискиот износ од објективната вредност и сегашна вредност на минималните плаќања за наемот.

Последователно, средството се евидентира во согласност со сметководствената политика на Банката за тоа средство.

Банката користи во моментот исклучиво оперативни наеми и плаќањата по истите ги признава како расход, или приход во случајот кога се работи за поднаем, во билансот на успех.

в.17) Загуби поради оштетувања на нефинансиските средства

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 за единицата која генерира пари, а на која и припаѓа средството, го надминува неговиот надоместлив износ. За средството што не создава во голема мера независни парични приливи, надоместувачкиот износ се утврдува за единицата која генерира пари, а на која и припаѓа средството.

Единицата која генерира пари е најмалата група на средства која може да се идентификува која што 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.

Надоместувачкиот износ на дадено средство или за единица која генерира пари преставува повисокиот износ од објективната вредност на средството намалена за трошоците за продажба 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 ризици специфични за средството.

Загубата поради оштетување на дадено средство се анулира доколку постои индикација дека загуба поради оштетување признаена за средството можеби веќе не постои и има промени во оценките користени за утврдување на надоместувачкиот износ.

Зголемената сметководствена вредност на дадено средство, како резултат на анулирање на загуба поради оштетување, не треба да ја надмине сметководствената вредност која би била определена (нето од амортизација), кога не би била признаена загуба поради оштетување на средството во предходните години.

в.18) Депозити, обврски по кредити, издадени должнички хартии од вредност и субординиран долг

Депозитите, издадените должнички хартии од вредност и субординираниот долг се извори на финансирање на Банката. Банката ги класификува инструментите на капиталот како финансиски обврски или сопственички инструменти во согласност со природата на договорните услови на инструментот. Депозитите, издадените должнички хартии од вредност и субординираниот долг и обврските по кредити почетно се признаваат по објективна вредност, што претставува прилив при нивното издавање (објективна вредност на применото добро) зголемена за настанатите трансакциони трошоци кои се директно поврзани со стекнување или издавање на финансиската обврска, последователно се мерат по амортизирана набавна вредност со употреба на методот на ефективна камата.

в.19) Резервирања

Резервирањата се признаваат во билансот на состојба 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 од Банката за подмирување на обврската. Оваа позиција ги вклучува долгорочните резервирања и другите долгорочни обврски кои не се поврзани со одложените даноци од добивка или произлегуваат од позајмици или други финансиски активности. Видови на ставки најчесто вклучени во оваа категорија се пресметки и резервации за:

- Вонбилансни кредитни изложености
- Подмирување на судски и други спорови на Банката
- Планови за реструктуирање
- Резервирања за пензиите и за други користи за вработените
- Неповолни договори

Во основа, резервација треба да се признае доколку и само доколку:

- Банката има постоечка обврска (правна или конструктивна) кон друга страна (идентификувана страна или јавноста) како резултат на минат настан.
- Постои веројатност (поголема од 50%) дека ќе настане потреба од одлив на ресурси со цел да се подмири соодветната обврска.
- Може да се направи веродостојна проценка на износот на обврската.

Резервациите кои претставуваат скриени резерви или не се економски оправдани не смеат да се прават.

Вреднување

Инхерентна карактеристика на долгорочните резервации е дека и износот по кој обврската ќе се подмири и времето на подмирување на обврската често мора да се проценуваат. Сметководствената вредност на овие обврски треба да се утврдува врз основа на најдобрите проценки за износот и времето на очекуваното подмирување на обврските. Кога ефектот на вредноста на времето е значаен, износот на резервацијата треба да биде сегашната вредност (дисконтирана врз основа на долгорочната стапка на позајмиците на Банката) на очекуваните трошоци за подмирување на обврската.

Во Билансот на успех, трошоците поврзани со резервациите, треба да се презентираат нето од износот признат за исплата.

Резервациите треба да бидат предмет на ревизија на секој известувачки ден и да се прилагодуваат со цел да ја одразуваат тековната најдобра проценка. Промената на обврските од период во период ќе вклучува промени во оценките на износот или времето на подмирување, промени во применетата дисконтна стапка и применетите различни курсеви. Во случај на дисконтирање, зголемувањето на резервацијата кое го одразува изминатото време се признава како расход. Преостанатата нето промена на обврските од износот кој е прикажан во претходниот период на известување се рефлектира како зголемување или намалување на расходот кој се однесува на соодветната обврска.

в.20) Користи за вработените

(i) Планови за дефинирани придонеси

Банката плаќа придонеси за пензиско осигурување на своите вработени, согласно домашната регулатива за социјално осигурување. Придонесите, врз основа на платите, се уплаќаат во државниот Пензиски Фонд и задолжителните приватни пензиски фондови, кои се одговорни за исплата на пензии. Не постои дополнителна обврска во врска со овие пензиски планови. Банката нема дополнителни обврски за плаќање по основ на овие планови. Обврските за уплата на придонеси во плановите за дефинирани придонеси се признаваат како расход во билансот на успех кога се пресметува.

(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 таква исплата 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.

в.21) Акционерски капитал, резерви и плаќања за дивиденди

(i) Обични акции

Обичните акции се класификувани како капитал.

(ii) Трошоци поврзани со емисија на акции.

Трошоците поврзани со емисија на нови акции, опции или стекнувањето на деловна активност се презентирани во капиталот како намалување, нето од данокот, на приливите.

(iii) Откуп на сопствени акции

Кога Банката откупува сопствени акции, платените надомести, вклучувајќи ги и директните зависни трошоци се одземаат од вкупниот акционерски капитал како сопствени акции, се додека истите не се отуѓат. Кога таквите акции последователно се продаваат, примените надомести се признаваат како зголемување во акционерскиот капитал и вишокот или кусокот од трансакцијата се пренесува на/од премии од акции.

(iv) Ревалоризациска резерва за средствата расположливи за продажба

Резервите, кои се состојат од ревалоризациони резерви, се создадени во текот на периодите врз основа на добивки/загуби од ревалоризација на финансиските средства расположливи за продажба.

(v) Нераспределени добивки

Нераспределените добивки ги вклучуваат задржаните добивки од тековниот и претходните периоди.

(vi) Дивиденди на обични акции

Дивидендите на обичните акции се признаваат како обврски во периодот во кој што се одобрени од страна на акционерите на Друштвото.

в.22) Заработка по акција

Банката презентира основна и разводната 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. Разводната 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.

в.23) Комисионо работење

Банката управува со средства во име и за сметка на правни лица и граѓани и истите ги чува и пласира во различни финансиски инструменти врз основа на насоките на коминтентот. За овие услуги добива надомест а средствата од ова работење се исклучуваат од финансиските извештаи на Банката бидејќи тие не претставуваат средства на Банката.

г) Употреба на оценки и проценки

Изготвувањето на финансиските извештаи изискува од менаџментот да прави расудувања, проценки и претпоставки кои влијаат на примената на политиките и прикажаните износи на средства и обврски, 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 менаџментот и критички проценки во примена на сметководствените стандарди кои имаат значајно влијание на финансиските извештаи се прикажани подолу:

Исправка на вредноста за кредити и аванси

Средствата евидентирани по амортизирана набавна вредност се проценуваат за загуби поради оштетување како што е објаснето во сметководствената политика в.8.

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

Менаџментот на Банката користи проценки кои се темелат на минатото искуство за оштетувањето на средствата што се подложени на кредитен ризик како и објективни податоци за средства со слични карактеристики во рамките на портфолиото при одредување на идните парични текови. Методологијата и претпоставките користени за проценка на износот и временскиот распоред на идни парични текови, редовно се анализираат со цел да се избегнат било какви разлики помеѓу проценетите и настанатите загуби поради оштетување.

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

Исправка на вредноста на сопственички хартии од вредност расположливи за продажба

Банката утврдува дека постои загуба поради оштетување на сопственичките хартии од вредност расположливи за продажба доколку настанало значајно или пролонгирано намалување на објективната вредност под нивната набавна вредност. Определувањето што се смета за значајно или пролонгирано бара 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 издавачот, показателите на ниво на индустрија или сектор, промени во технологијата и паричните текови од оперативни и финансиски активности.

Определување на објективната вредност

За определувањето на објективната вредност на финансиските средства и обврски кои што немаат котирана пазарна вредност и чија што објективна пазарна вредност не може веродостојно да се измери, се користат техники за вреднување во сметководствената политика. 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, несигурноста на пазарните фактори, предвидените цени и останати ризици кои влијаат на дадениот инструмент.

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

Промена во сметководствените политики

Во текот на годината која завршува на 31 декември 2012 година, Банката нема промени во сметководствените политики и оценки

Корекција на грешка

Во текот на 2012 година Банката изврши ретроактивна корекција на трансакции кои несоодветно ги евидентирала како останата актива, нематеријални средства и недвижности, а кои по својата суштина претставуваат расходи. Корекциите беа извршени ретроактивно во 2012 година и истите предизвикаа дополнителни расходи во износ од МКД 13.773 илјади за 2010 год. и намалување на пресметаната амортизација и исправките на вредност во вкупен износ од МКД 1.702 илјади за 2011 год.

Следната табела ги сумира корекциите направени во Извештајот за финансиската состојба (Биланс на состојба) како резултат на корекција на грешка.

Капитал Банка АД Скопје

<i>Во илјади денари</i>	Останати побарувања	Нематеријални средства	Недвижности и опрема	Задржана добивка/ (Акумулирани загуби)
Салдо како што било известно на 1 јануари 2011 година	35,374	33,449	38,371	(469,719)
Ефект од корекција на грешка на 1 јануари 2011 година	(2,768)	(9,976)	(1,029)	(13,773)
Повторно прикажано салдо на 1 јануари 2011 година	32,606	23,473	37,342	(483,492)
Салдо како што било известно на 31 декември 2011 година	35,722	31,571	33,961	(559,303)
Ефект од корекција на грешка на 1 јануари 2011 година	(2,768)	(9,976)	(1,029)	(13,773)
Ефект во билансот на успех	28	1,674	-	1,702
Повторно прикажано салдо на 31 декември 2011 година	32,982	23,269	32,932	(571,374)

Ефектот во извештајот за сеопфатната добивка (биланс на успех) е како што следи:

<i>Во илјади денари</i>	2012	2011
Намалување на исправката на вредност (ослободување) на финансиските средства	-	28
Намалување на амортизацијата	-	1,674
Ефект на билансот на успех	-	1,702

ѓ) Усогласеност со законската регулатива

Поради привремено паѓање на износот на сопствените средства под законски утврдениот износ од МКД 310.000 илјади во 2011 година гувернерот на НБРМ издаде Решение бр.8494 од 03.11.2011 година со кое од Надзорниот Одбор на Банката се побара да изготви и достави План за подобрување на состојбата, со детално разработени мерки, активности и рок за достигнување на истите, како и одржување на сопствените средства во износ не помал од законски утврдениот износ. Планот изготвен од страна на Банката беше прифатен од НБРМ со Решение бр.8929 од 24.11.2011 година. Во септември 2012 година Банката доби Решение бр. 7720 - Решение за изменување и дополнување на решението бр. 8929, а во врска со кредитните активности и одржувањето на ликвидната актива. Банката се задолжува да доставува извештај до НБРМ на декадна основа.

Согласно Планот за подобрување на состојбата на Банката во март 2012 година матичното претпријатие на Банката уплати ЕУР 250.000 еквивалент на МКД 15.375 илјади како субординиран кредит.

Со цел запазување на Планот за подобрување на состојбата на Банката во мај 2012 година матичното претпријатие донесе одлука за откажување од побарувањата по основ на субординирани кредити во износ од ЕУР 1.750.000 еквивалент на МКД 107.834 илјади и формирање на посебна резерва за покривање на загуба. Со оваа посебна резерва се изврши покривање на акумулираната загуба на Банката. Оваа одлука беше потврдена од страна на Собранието на акционери кое се одржа на 21 мај 2012 година.

Исто така на Собранието на акционери на 21 мај 2012 година се донесе одлука за емисија на акции по пат на јавна понуда во износ од ЕУР 2.000.000.

Во јули 2012 година Банката обезбеди нов субординиран кредит во износ од ЕУР 800.000 од матичното претпријатие Alfa Finance Holding, Бугарија, а во септември 2012 година се изврши докапитализација на Банката при што на јавната понуда на акции се запишаа нови 2.401 акција по номинална вредност од ЕУР 500 во вкупна вредност од ЕУР 1.200.500 еквивалент на МКД 74.025 илјади.

На 31 март 2012 година и 30 јуни 2012 година сопствените средства на Банката беа под законскиот минимум од МКД 310.000 илјади, но со одлуката за отпис на субординираните кредити и со реализацијата на новата емисија на акции Банката се усогласи со Планот за подобрување на состојбата и Решението бр. 8929 од НБРМ.

На 31 декември 2012 година Банката е усогласена со законскиот минимум за сопствените средства.

Во текот на 2013 година Банката обезбеди нов субординиран кредит во износ од ЕУР 150.000 од матичното претпријатие Alfa Finance Holding, Бугарија.

е) Обелоденувања за управување со ризиците

Банката е изложена на разни финансиски ризици во текот на својата активност. Превземањето на ризикот е основа на финансискиот бизнис и оперативните ризици се неизбежна последица на работењето. Затоа, целта на Банката е да постигне одреден баланс помеѓу ризикот и повратот на средствата и да ги минимизира потенцијалните негативни ефекти од финансиското работење.

Банката е изложена на следните видови ризици:

- Кредитен ризик,
- Пазарни ризици (каматен ризик и валутен ризик),
- Ризик на ликвидност и останати оперативни ризици,
- Ризик поврзан со одржувањето на минималната стапка на адекватност на капиталот (8%) и одржувањето на сопствените средства на Банката на ниво на пропишаните минимални 310 милиони денари.

Квантитативните информации за секој ризик одделно се дадени во белешките 2.1, 2.2, 2.3, 2.3.1, 2.3.2, 2.3.3 и 3.

ж) Настани по датумот на билансот на состојба

Почнувајќи од 1 јануари 2013 година согласно измените во Законот за Трговски друштва, Банката треба да издвојува 5% од нето добивката за годината како законска резерва, се додека резервата на Банката не достигне износ кој е еднаков на една десетина од основната главнина.

По денот на составување на билансот не се случиле други настани од материјално значаење, а кои треба да се прикажат во финансиските извештаи.

2. Обелоденувања за управување со ризици

Банката е изложена на разни финансиски ризици во текот на својата активност. Превземањето на ризикот е основа на финансискиот бизнис и оперативните ризици се неизбежна последица на работењето. Затоа, целта на Банката е да постигне одреден баланс помеѓу ризикот и повратот на средствата и да ги минимизира потенцијалните негативни ефекти од финансиското работење.

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

Активностите за управување со ризици од финансиски карактер вклучуваат анализа, проценка, прифаќање и управување со истите. Банката има воспоставено политики за управување со ризици кои имаат за цел дефинирање на одделните видови ризик, дефинирање на начинот на нивно идентификување и анализирање, воспоставување соодветни лимити и систем на контрола на ризиците, и почитувањето на законски и интерно дефинираните лимити преку веродостојни и современи информатички системи.

Банката редовно врши испитување на соодветноста на политиките и воспоставените системи за управување со ризиците согласно со промените на ризичниот профил на банката, промените на пазарните услови, промените во продуктите и најдобрата пракса.

Системот на управување со ризиците е усогласен со одредбите на законската регулатива која се однесува на управување со ризиците, односно претпоставува јасна организациона структура (јасно дефинирани задачи, одговорности и соодветна комуникација на органите на управување и соодветните организациони

единици вклучени во управувањето со ризиците), ефикасен процес на управување со ризиците и ефикасен систем на внатрешна контрола и ревизија.

Во организациската структура на системот на управување со ризиците, како посебно тело функционира Одборот за управување со ризици.

Одборот за управување со ризици ги воспоставува краткорочните и долгорочните стратегии за управување со сите видови материјални ризици на кои е изложена Банката во текот на своето работење, ги воспоставува и го следи спроведувањето на политиките за управување со ризици и дава предлози за нивното ревидирање, ги следи прописите на НБРМ кои го регулираат управувањето со ризиците и усогласеноста на системот на управување со ризици на Банката со тие прописи.

Одборот за управување со ризици континуирано го оценува и следи ризичниот профил на Банката и го утврдува прифатливото ниво на изложеност на ризици со цел потенцијалните губитоци да се сведат на минимум, ги одредува и редовно ги ревидира лимитите на изложеност на одделни видови ризици, ги следи резултатите од спроведените стрес-тестирања и ефектите од активностите преземени врз основа на тие резултати и ја следи ефикасноста на системот на внатрешна контрола во управувањето со ризици.

Одборот за управување со ризици во извршувањето на своите функции е потпомогнат од страна на внатрешната ревизија.

Службата за внатрешната ревизија е одговорна за независно надгледување на управувањето со ризици и начинот на нивната контрола. Службата за внатрешната ревизија врши редовни и периодични ревизии на интерните контроли и процедурите за управување со ризик и резултатите ги презентира до Одборот за ревизија.

Најважните видови на ризик на кои Банката е изложена се кредитен ризик, ризик на ликвидност, пазарен ризик и други оперативни ризици. Пазарниот ризик ги опфаќа валутниот ризик, ризик од каматни стапки и други пазарни ризици.

2.1. Кредитен ризик

Кредитниот ризик е најзначајниот ризик во работењето на Банката, и затоа раководството внимателно ја разгледува изложеноста на кредитниот ризик.

Кредитен ризик е ризик од загуба за Банката, поради неможност нејзиниот клиент да ги исплати своите обврски кон неа, во договорениот износ и/или во договорениот рок.

и во најголем дел произлегува од дадените кредити и побарувањата на клиенти и други банки, издадени гаранции и акредитиви и вложувања во хартии од вредност.

Во функција на што поуспешно управување со овој ризик, Банката ги зема во предвид сите позиции од активата на Банката кои претставуваат изложеност на кредитен ризик. Исто така, Банката ги зема во предвид сите елементи од изложеноста на кредитниот ризик: индивидуалниот ризик од неисполнување на обврските на секое пединечно лице-должник и со него поврзаните лица, ризикот на земја, ризик од концентација на изложеност.

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 150.000 евра.

Сите кредитни изложености над 150.000 евра ги одобрува Надзорниот Одбор.

Секторот за работа со корпоративни клиенти, Секторот за развој на бизнис и физички лица, Одделението за правни работи во тесна соработка со Секторот за управување со ризици, се одговорни за контрола на кредитниот ризик на Банката, која вклучува:

- **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.** Секторот за работа со корпоративни клиенти, Секторот за развој на бизнис и физички лица и Секторот за 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. Банката има развиено интересен систем за класификација кој се користи при одредување на износот на исправката на вредност, односно посебната резерва за покривање на потенцијалната загуба од изложеноста на кредитен ризик.

Тековната класификација на побарувањата на Банката од клиенти се состои од пет ризични нивоа, односно категории кои ги рефлектираат различните нивоа на ризик и расположливото обезбедување (А,Б,В,Г и Д).

Критериумите за класификација на побарувањата во одделните ризични категории се како што следи;

Во категорија на ризик “А” се класифицира:

- побарувања од НБРМ, Република Македонија, Европската централна банка и владите и централните банки на други земји со кредитен рејтинг најмалку А- (S&P, Fitch) или A3 (Moody’s);
- изложеност на кредитен ризик спрема клиент чија сегашна финансиска состојба и проценетите идни парични приливи не го доведуваат во прашање неговото натамошно работење и можноста за измирување на тековните и идните обврски спрема Банката;
- изложеност на кредитен ризик спрема клиент кој своите обврски спрема Банката ги извршува во рокот на достасаност или со задоцнување најмногу до 30 дена и за кој Банката во последните две години не извршила реструктурирање на побарувањата и
- изложеност на кредитен ризик која е целосно обезбедена со првокласни инструменти за обезбедување.

Во категорија на ризик “Б” се класифицира:

- изложеност на кредитен ризик спрема клиент, за кој Банката врз основа на проценка на кредитната способност оценува дека паричните приливи ќе бидат доволни за целосно измирување на достасаните обврски, без оглед на прикажаните моментални финансиски слабости, со тоа што не постојат знаци за натамошно вложување на состојбата на клиентот и
- изложеност на кредитен ризик спрема клиент кој своите обврски најчесто ги извршува со задоцнување од 31 до 60 дена, или со исклучок од 61 до 90 дена, доколку доцнењето е само повремено во интервалот од 61 до 90 дена и за кој Банката во последните шест месеци не извршила реструктурирање на побарувањата.

Во категорија на ризик “В” се класифицира:

- изложеност на кредитен ризик спрема клиент за кој се проценува дека паричните текови се несоодветни за редовно измирување на достасаните обврски;
- изложеност на кредитен ризик спрема клиент кој не е соодветно капитализиран;
- изложеност на кредитен ризик спрема клиент со неадекватна рочна структура на активата и пасивата;
- изложеност на кредитен ризик спрема клиент за кој Банката не располага со потребни и ажурирани информации за да ја оцени кредитната способност на клиентот;
- изложеност на кредитен ризик спрема клиент, чии обврски се реструктурирани;
- изложеност на кредитен ризик спрема клиент кој најчесто ги извршува своите обврски со задоцнување од 61 до 120 дена, или со исклучок од 121 до 180 дена, доколку доцнењето е само повремено во интервалот од 121 до 180 дена;
- изложеност на кредитен ризик кон клиент- нефинансиско лице кое има побарувања врз основа на финансиски кредит од лице со кредитен рејтинг еднаков или понизок од ЦЦЦ+ (S&P, Fitch) или

Цаа1 (Moody's) или од лице со повисок кредитен рејтинг, но е со седиште во земја чиј кредитен рејтинг е еднаков или понизок од ЦЦЦ+ (S&P, Fitch) или Цаа1 (Moody's);

- изложеност на кредитен ризик кон клиент- нефинансиско лице кое има побарувања врз основа на финансиски кредит од лице за кое не е утврден кредитен рејтинг, но е со седиште во земја чиј кредитен рејтинг е еднаков или понизок од Б- (S&P, Fitch) или Б3 (Moody's) или е со седиште во земја за која не е утврден кредитен рејтинг;

По исклучок, банката може да не ја класифицира изложеноста од алинеите 7 и 8 во категорија на ризик В, доколку:

- изложеноста е врз основа на царинска гаранција или гаранција за учество на тендер,
- финансискиот кредит е помал од 31.000.000 (доколку финансискиот кредит е даден во странска валута се зема во предвид денарската противвредност на дадениот кредит) или
- финансискиот кредит е еднаков или поголем на/од 31.000.000 денари, а изложеноста на банката е поголема од износот на финансискиот кредит и банката извршила исправка на вредноста, односно издвоила посебна резерва, најмалку во износот од 25% од износот на финансискиот кредит.

Во категорија на ризик “Г” се класифицира:

- изложеност на кредитен ризик спрема клиент кој е неликвиден;
- изложеност на кредитен ризик спрема клиент чии доверители ги отпишале своите побарувања од него;
- изложеност на кредитен ризик спрема клиент за кој е воведена постапка за стечај и за кој Банката очекува делумна наплата на своите побарувања;
- изложеност на кредитен ризик спрема клиент за кој е воведена постапка за ликвидација;
- изложеност на кредитен ризик, чија наплата зависи од активирањето на инструментите за обезбедување;
- изложеност на кредитен ризик каде постојат очекувања дека Банката ќе наплати само дел од своите побарувања спрема клиентот;
- изложеност на кредитен ризик спрема клиент кој своите обврски најчесто ги извршува со задоцнување од 121 до 270 дена, или со исклучок со повремено задоцнување од над 270 дена;
- изложеност на кредитен ризик кон клиент (вклучувајќи и влади и централни банки) со кредитен рејтинг еднаков или понизок од ЦЦЦ+ (S&P, Fitch) или Цаа1 (Moody's);
- изложеност на кредитен ризик кон клиент со кредитен рејтинг повисок од рејтингот од алинеја 8 од оваа потточка, но со седиште во земја чиј кредитен рејтинг е еднаков или понизок од ЦЦЦ+ (S&P, Fitch) или Цаа1 (Moody's) и
- изложеност на кредитен ризик кон клиент за кој не е утврден кредитен рејтинг, но е со седиште во земја чијшто кредитен рејтинг е еднаков или понизок од Б- (S&P, Fitch) или Б3 (Moody's) или е со седиште во земја за која не е утврден кредитен рејтинг.

По исклучок, банката може да не ја класифицира изложеноста од алинеите 8, 9 и 10 во категоријата на ризик „Г“, доколку станува збор за вонбилансно побарување врз основа на царинска гаранција или гаранција за учество на тендер.

Во категорија на ризик “Д” се класифицира:

- изложеност на кредитен ризик спрема клиент кој своите обврски ги извршува со задоцнување подолго од 270 дена или воопшто не ги извршува;
- изложеност на кредитен ризик спрема клиент во стечај, која истовремено не е обезбедена со квалитетен инструмент за обезбедување;
- изложеност на кредитен ризик, која е предмет на судски спор и
- изложеност на кредитен ризик за која постојат цврсти очекувања дека Банката нема да биде во можност да ги наплати своите побарувања од клиентот во целост или ќе се наплати само мал незначителен дел.

• **Следење на усогласеноста** со утврдените законски и интерни лимити за изложеноста на Банката на кредитен ризик, вклучувајќи ги тие за изложеност во однос на видот обезбедувањето, изложеност на ризик на земјата, изложеност кон банки и финансиски институции и сл.

Дефинираните лимити се следат постојано и подлежат на ревидирање на годишно ниво или почесто, доколку тоа е потребно.

Ограничувањето на кредитен ризик, односно дефинираните лимити се одобруваат од страна на Надзорен Одбор.

Изложеноста на кредитниот ризик, исто така, се управува и преку редовна анализа на способноста на корисниците на кредитите, како и на кредитобарателите, да ги исполнат превземените обврските кон Банката по основ на камата и главница.

Секторот за управување со ризици изготвува месечни извештаи за изложеноста на Банката на кредитен ризик:

- вкупна билансна и вонбилансна изложеност на кредитен ризик по сегменти (кредитни картички, корпоративни клиенти, физички лица, банки и финансиски институции),
- вкупна билансна и вонбилансна изложеност на кредитен ризик по статус на побарувањето - редовно, достасано, нефункционално,
- износ на вредноста на извршената исправка на вредност, односно посебна резерва по сегменти
- структура на вкупната актива (билансна и вонбилансна) изложена на кредитен ризик по одделни ризични категории,
- износ на нефункционалното портфолио на Банката по сегменти,
- преглед на изложеноста на Банката на кредитен ризик по држави и градови (географска концентрација),
- преглед на 20 најголеми изложености кон клиенти - нефинансиски правни лица,
- преглед на 20 најголеми изложености кон клиенти - физички лица,
- преглед на нефункционалните побарувања од клиенти - нефинансиски правни лица и превземените активности за нивна наплата,
- Преглед на најголемите 20 нефункционални побарувања од клиенти - физички лица и превземените активности за нивна наплата,
- извештај за наплатата на нефункционални побарувања во текот на анализираниот период (месец), како и дијаграм за движење на наплатата на овие побарувања во анализиран период,
- извештај за движењето на активата изложена на кредитен ризик за анализиран период,
- изложености поголеми од 5 % од сопствените средства на Банката,
- показатели за квалитетот на кредитното портфолио на Капитал банка споредбено со банкарскиот сектор во целина и секторот на мали банки.

и истите редовно ги доставува до Одборот за управување со ризик.

Врз основа на извештаите и нивната анализа, Одборот за управување со ризици дава препораки за преземање на активности со цел намалување на изложеноста на Банката на кредитен ризик.

Банката применува голем број на политики и искуства за намалување, односно ограничување на кредитниот ризик. Како еден од најтрадиционалните и најчести начини за намалување на кредитниот ризик е обезбедувањето на пласманите со адекватни средства на обезбедување. Банката применува упатства во врска со прифатливоста на одредени видови на обезбедување.

Основни видови на обезбедување за кредитите и побарувањата се:

- депозити/депоа, банкарска и првокласна корпоративна гаранција,
- хипотека, односно залог врз недвижен имот – станбени објекти, деловни објекти и друг недвижен имот,
- залог врз подвижни предмети - возила, опрема, залиха и сл.,
- финансиски инструменти (должнички и сопственички хартии од вредност).

Кредитите одобрени на корпоративните клиенти и долгорочните кредити на население вообичаено се осигурани; одобрените пречекорувањата на трансакциските сметки и кредитни картички издадени на население се обезбедени со жиранти и/или меници во полн износ на главница, камата и други трошоци. Со цел да се минимизира загубата од кредити, Банката бара и дополнителен обезбедување од клиентите во случај ако идентификува индикатори за загуби поради оштетување за релевантните поединечни кредити и побарувања.

Генерално, Банката не бара обезбедување по основ на кредити и пласмани во банки. Должничките хартии од вредност,лагајничките записи и други записи обично не се осигурани.

Соодветните сектори се должни да ги имплементираат и следат кредитните политики и процедури на Банката. Тие во соработка со Секторот за 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 Секторот за работа со корпоративни клиенти и Секторот за развој на бизнис и физички лица.

Политики во врска со оштетување и резервирање

Резервирањето поради оштетување на крајот на годината потекнува од секое поединечно ниво на интерно рангирање како што е тоа претходно објаснето во делот за управување со кредитниот ризик.

Интерното рангирање му помага на Раководството при утврдувањето на постоење на објективен доказ за оштетување, според МСС 39, врз основа на следните критериуми утврдени од страна на Банката:

- Непочитување на договорните обврски за плаќање на главнината или каматата;
- Потешкотии со паричните текови кај позајмувачот;
- Неисполнување на договорите или условите за кредитирање;
- Отпочнување на стечајни постапки;
- Влошување на конкурентната позиција на позајмувачот и
- Намалување на вредноста на дадените гаранции - обезбедување.

	✓
2.1 Кредитен ризик	

А *Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик*

29

2.1 Кредитен ризик -продолжение

Б Вредноснi на обезбедувањето (објективна вредноснi) земена за заштитна на кредитниот ризик

во илјади денари

Кредитна изложеност која се оценува за оштетување на поединечна основа

Привокласни инструменти за обезбедување															
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	-	-	59,186	30,759	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59,186	30,759
државни хартии од вредност	-	-	3,577	131	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,577	131
државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	9,179	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,179	-
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот															
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	897,275	375,272	-	-	-	-	-	-	-	-	-	897,275	375,272
имот за вршење дејност	-	-	283,481	610,322	-	-	-	-	-	-	-	-	-	283,481	610,322
Залог на подвижен имот	-	-	511,882	6,322	-	-	-	-	-	-	-	-	-	511,882	6,322
Останати видови на обезбедување	-	-	1,166,122	615	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,166,122	615

Вкупна кредитна изложеност која се оценува за оштетување на поединечна основа

-	-	2,930,702	1,023,421	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,930,702	1,023,421
---	---	-----------	-----------	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	-----------	-----------

Кредитна изложеност која се оценува за оштетување на групна основа

Привокласни инструменти за обезбедување															
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот															
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
имот за вршење дејност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на подвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати видови на обезбедување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Вкупна кредитна изложеност која се оценува за оштетување на групна основа

-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Капитал Банка АД Скопје

2.1 Кредитен ризик - продолжение

В Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства за тргување		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2012	претходна година 2011	тековна година 2012	претходна година 2011	тековна година 2012	претходна година 2011	тековна година 2012	претходна година 2011	тековна година 2012	претходна година 2011	тековна година 2012	претходна година 2011	тековна година 2012	претходна година 2011	тековна година 2012	претходна година 2011	тековна година 2012	претходна година 2011	тековна година 2012	претходна година 2011
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земјоделство, шумарство и рибарство	-	-	539	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	20	-	-	-	559	1
Рударство и вадење на камен	-	-	2,254	3,431	-	-	-	-	-	-	-	-	16	-	-	-	-	-	2,270	3,431
Прехрамбена индустрија	-	-	9,350	1,931	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	9,351	1,932
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки	-	-	22,008	24,363	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	22,009	24,363
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	16,360	149	-	-	858	812	-	-	-	-	-	-	-	-	2,513	-	19,731	961
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	2,660	3,653	-	-	231	284	-	-	-	-	-	19	-	-	-	-	2,891	3,956
Останата преработувачка индустрија	-	-	1,086	1,380	-	-	-	-	-	-	-	-	10	1	-	-	32	19	1,128	1,400
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	68,029	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	8	-	1	-	68,031	8
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околната	-	-	2,708	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	2,710	-
Градежништво	-	-	100,407	38,814	-	-	693	1,025	-	-	-	-	48	6	-	-	12,318	777	113,466	40,622
Трговија на големо и трговија на мало, поправка на моторни возила и мотоцикли	-	-	259,705	87,741	-	-	175	279	-	-	-	-	95	45	66	3,993	74,349	4,978	334,390	97,036
Транспорт и складирање	-	-	22,548	11,743	-	-	-	-	-	-	-	-	64	69	-	8	163	150	22,775	11,970
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	-	-	8,281	3,132	-	-	-	-	-	-	-	-	6	2	-	-	-	-	8,287	3,134
Информации и комуникации	-	-	24,838	13,059	-	-	-	-	-	-	-	-	1	11	-	659	1,070	1,222	25,909	14,951
Финансиски дејности и дејности на осигурување	-	-	30,584	1,036	-	-	74,390	5,490	-	-	162,729	195,578	2	1	18	15,401	-	-	267,723	217,506
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	15,710	24,477	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1	-	2,131	-	9,207	24,918	26,609
Стручни, научни и технички дејности	-	-	13,880	5,359	-	-	-	-	-	-	-	-	10	4	-	3	1,914	105	15,804	5,471
Административни и помошни услужни дејности	-	-	12,149	4,885	-	-	-	-	-	-	-	-	66	32	-	-	1,830	1,720	14,045	6,637
Јавна управа и одбрана, задолжително социјално осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Образование	-	-	556	186	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	3,175	599	-	-	-	-	-	-	-	-	2	2	-	-	12,187	-	12,745	188
Уметност, забава и рекреација	-	-	372	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1	1	-	-	3,175	599
Други услужни дејности	-	-	3,524	4,006	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1	-	-	-	60	374	1
Дејности на домаќинствата како работодавачи, дејности на домаќинствата кои произведуваат разновидна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,525	4,067
Дејности на екстериторијални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Физички лица	-	-	223,272	146,534	-	-	-	-	-	-	-	-	64	90	6,076	1,318	22,071	23,598	251,483	171,540
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	843,995	376,478	-	-	76,347	7,890	-	-	162,729	195,578	392	286	6,181	23,522	137,655	32,629	1,227,299	636,382

Капитал Банка АД Скопје

2.1 Кредитен ризик - продолжение

Г Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

Географска локација	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства за тргување		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2012	претходна година 2011	тековна година 2012	претходна година 2011	тековна година 2012	претходна година 2011	тековна година 2012	претходна година 2011	тековна година 2012	претходна година 2011	тековна година 2012	претходна година 2011	тековна година 2012	претходна година 2011	тековна година 2012	претходна година 2011	тековна година 2012	претходна година 2011	тековна година 2012	претходна година 2011
во илјади денари																				
Република Македонија	-		843,996	376,478	-	-	76,346	7,891	-	-	112,381	149,454	392	286	6,181	23,521	137,655	32,628	1,176,951	590,258
Земји-членки на Европската унија	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50,348	46,124	-	-	-	-	-	-	50,348	46,124
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останато (наведете ја поединечно изложеноста која претставува повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2.2. Ликвидносен ризик

Ликвидносниот ризик е ризик дека Банката ќе западне во потешкотии да обезбеди доволно парични средства за исполнување на своите краткорочни обврски во моментот на нивното достасување, или потребните средства да ги обезбеди со многу повисоки трошоци.

Управување со ликвидносниот ризик

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

Одделението за средства, ликвидност и тргување со хартии од вредност ја следи дневната ликвидност на Банката и тековните пазарни услови на редовна основа. Ова одделение добива информации од други организациони делови во однос на ликвидносниот профил на нивните финансиски средства и обврски како и детали за другите проектирани парични текови кои произлегуваат од проектираните идни операции. Одделението за средства, ликвидност и тргување со хартии од вредност одржува портфолио на краткорочни ликвидни средства со кои можат да се исполнат сите обврски, кои во најголем дел се парични средства, средства во Народната Банка на Р. Македонија и краткорочни ликвидни хартии од вредност. Банката може успешно да се справи со неочекуваните нето одливи на парични средства со продавање на хартии од вредност и изнаоѓање на дополнителни финансиски извори.

Политиката и процедурите за управување со ликвидносниот ризик кои ги изработува Секторот за управување со ризици во соработка со Одделението за средства, ликвидност и тргување со хартии од вредност се предмет на разгледување од страна на Одборот за управување со ризици, а ги одобрува Надзорниот Одбор на Банката. Врз основа на анализата на дневните извештаи за ликвидност се следи ликвидносната позиција на Банката. Во согласност со одредбите на законската регулатива, Банката изготвува извештаи за изложеност на Банката на ликвидносен ризик и истите ги доставува до НБРМ на месечна основа.

Изложеност на ликвидносен ризик

Банката има пристап до различни извори за финансирање. Изворите на средствата се акционерскиот капитал, субординираните кредити и широк спектар на депозитни продукти.

Банката се стреми да одржува рамнотежа меѓу континуитетот во финансирањето и флексибилноста преку употреба на обврски со различен период на достасување. Банката континуирано го проценува ликвидносниот ризик со идентификување и следење на промените во финансирањето кои се потребни за исполнување на целите на работењето дефинирани во стратегијата на Банката.

Исто така како дел од стратегијата за управување со ликвидносниот ризик, Банката одржува портфолио на високоликвидни средства.

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

	во илјади денари	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
2012 (тековна година)								
Финансиски средствија								
Парични средства и парични еквиваленти	356,173	-	-	-	20,426	-	-	376,599
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	26,945	29,512	291,714	320,747	182,910	38,077	-	889,905
Вложувања во хартии од вредност	83,903	-	-	-	-	-	-	83,903
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	26,680	-	-	-	-	-	-	26,680
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна финансиски средствија	493,701	29,512	291,714	341,173	182,910	38,077	-	1,377,087
Финансиски обврски								
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	280,909	146,216	295,198	200,532	147,414	3,075	-	1,073,344
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	49,850	-	49,850
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	5,148	-	-	-	-	-	-	5,148
Вкупно финансиски обврски	286,057	146,216	295,198	200,532	147,414	52,925	-	1,128,342
Вонбилансни ставки								
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	17,878	13,967	101,673	18,689	10,712	-	-	162,919
Рочна неусогласеност	207,644	(116,704)	(3,484)	140,641	35,496	(14,848)	-	248,745

2.2 Ризик на ликвидност - продолжение
Анализа според достасаноста на финансиските средства и обврски (преостаната рочност)

во илјади денари	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
2011 (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	301,595	-	-	15,660	-	-	317,255
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	21,463	24,728	132,593	75,499	113,038	33,320	400,641
Вложувања во хартии од вредност	14,826	-	-	-	-	-	14,826
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	20,594	-	-	17,094	-	-	37,688
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкујна финансиски средства	358,478	24,728	132,593	108,253	113,038	33,320	770,410
Финансиски обврски							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	159,635	83,708	231,499	76,888	10,771	-	562,501
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	93,571	93,571
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	14,213	-	-	-	-	-	14,213
Вкујно финансиски обврски	173,848	83,708	231,499	76,888	10,771	93,571	670,285
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива							
Вонбилансна пасива	33,697	-	3,524	102	-	-	37,323
Рочна неусогласеност	184,630	(58,980)	(98,906)	31,365	102,267	(60,251)	100,125

2.3. Пазарен ризик

Пазарен ризик е ризикот дека промените во пазарните цени (промена на каматните стапки, промена на меѓувалутните курсеви и/или промена на вредноста на денарот во однос на вредноста на другите странски валути, промена на цената на финансиските инструменти наменети за тргување) ќе влијаат на приходот на Банката или на вредноста на поседуваните финансиски инструменти. Целта на управувањето со пазарниот ризик е истиот да се управува и контролира во рамки на прифатливи параметри, со оптимизирање на повратот.

2.3.1. Анализа на чувствителноста на средствата и обврските на Банката на пазарниот ризик

Во согласност со природата, големината и сложеноста на финансиските активности кои ги врши, Банката врши стрес тестирање на нејзината изложеност на пазарен ризик, односно од промена на каматните стапки и ризикот од промена на девизниот курс со цел да го оцени потенцијалното влијание на еден или повеќе внатрешни или надворешни фактори на ризик врз вредноста на средствата и обврските на банката, односно врз нивото на сопствените средства и адекватноста на капиталот.

Банката врши стрес-тестирање најмалку со состојба на 31.12., а по потреба и почесто, односно со состојба и на други датуми.

Стрес-тестирањето се темели врз избор на екстремни сценарија коишто може да бидат специфични за банката (внатрешни фактори) и оние коишто може да произлезат од пазарните услови во кои работи банката (надворешни фактори).

Стрес-тестовите ги вклучуваат и ефектите од влошување на дел од кредитно портфолио на банката, како резултат на промената на каматните стапки на кредитите или од промена на вредноста на денарот во однос на странските валути (индиректен валутен ризик).

Во зависност од добиените резултати од стрес-тестирањето, Управниот одбор на банката превзема соодветни активности и определува органи, организациски единици или лица надлежни за спроведување на тие активности.

Врз основа на промените во ризичниот профил на Банката, односно сложеноста на финансиските активности кои ги врши, Банката врши ревидирање на сценаријата кои ги користи при стрес-тестирањето. Банката врши документирање на добиените резултати и за истите ја известува Народната Банка на Република Македонија.

Ефектите од извршената анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промените на пазарниот ризик (стрес-тестирање) се презентирани во Табелата 2.3.А.

Банката не го оценува ризикот од промена на цената на финансиските инструменти наменети за тргување со оглед дека согласно Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, Банката не поседува портфолиото за тргување.

2.3 Пазарен ризик

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

2012 (тековна година)	Добивка/Загуба	Сопствени средства	Актива пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
Износ пред анализа на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2012)	(115,547)	321,532	1,078,556	29.81%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото) Депрецијација на денарот во однос на др.валути (директен валутен ризик)				
10%	2,234	323,766	1,113,232	29.08%
15%	3,351	324,883	1,130,569	28.74%
30%	6,702	328,234	1,182,583	27.76%
Ризик од промена на каматните стапки (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото) Промена на номиналната каматна стапка				
пораст за 1,5 %	146	321,678	1,078,556	29.82%
пораст за 2 %	195	321,727	1,078,556	29.83%
пораст за 2,5 %	243	321,775	1,078,556	29.83%
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
	-	-	-	0.00
	-	-	-	0.00
	-	-	-	0.00
Комбиниран сценарија , ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
	-	-	-	0.00
	-	-	-	0.00
	-	-	-	0.00

2.3 Пазарен ризик -продолжение

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

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

2011 (претходна година)	Добивка/Загуба	Сопствени средства	Актива пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
Износ пред анализа на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2011)	(89,584)	313,888	631,147	50.00
Ефекти од промена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Депрецијација на денарот во однос на др.валути (директен валутен ризик)				
10%	(4,535)	309,353	618,817	49.99
15%	(6,802)	307,086	616,550	49.81
30%	(13,605)	300,283	609,747	49.25
Ризик од промена на каматните стапки (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Промена на номиналната каматна стапка				
пораст за 1,5 %	99	313,987	631,147	49.75
пораст за 2 %	132	314,020	631,147	49.75
пораст за 2,5 %	165	314,053	631,147	49.76
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
	-	-	-	0.00
	-	-	-	0.00
	-	-	-	0.00
Комбинирани сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Депрецијација на денарот во однос на др.валути (индиректен валутен ризик)				
10% (резултира во пораст на нефункционални кредити за 5% со % на исправка на вредност 25%)	(4,847)	309,041	617,570	50.04
15% (резултира во пораст на нефункционални кредити за 10% со % на исправка на вредност 50%)	(8,673)	305,215	612,809	49.81
30% (резултира во пораст на нефункционални кредити за 15% со % на исправка на вредност 75%)	(22,022)	291,866	598,525	48.76

2.3.2. Изложеност на ризик од промена на каматните стапки на финансиски средства и обврски (без средства за тргување)

При оценката на изложеноста на ризик од промена на каматните стапки, Банката ги има во предвид сите позиции од портфолиото на банкарските активности кои се осетливи на промената на каматните стапки како резултат на кое тие можат да влијаат врз добивката и сопствените средства на Банката.

Банката е изложена на ризик од промена 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, Еурибор, различни видови на камати.

Активностите за управување со каматниот ризик се насочени кон 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 на каматните стапки 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. Банката секогаш внимава да не се намали каматната маргина. Крајниот ефект ќе зависи од различни фактори, вклучувајќи ја стабилноста на економијата, опкружувањето и стапката на инфлација.

Квантифицирани информации за изложеноста на Банката на ризикот од промена на каматен ризик се дадени во;

Табела 2.3.2.А - Анализа на ризикот од промена на каматните стапки на финансиските средства и обврски (без средства за тргување) – Анализа на чувствителноста на промена на каматните стапки и

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

2,3 Пазарен ризик

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 каматни стапки

Обр. ВПВ

ИЗВЕШТАЈ

за промената на економската вредност на портфолиото на банкарски активности на 31.12.2012 година

		во 000 денари		
			Тековна година 2012	Претходна година 2011
	Позиција	Валута	Износ	
	1	2		
1,1	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА ЦХФ (ФКС + ВКС + ПКС)	ЦХФ	-4	-1
1,2	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	-8.884	-14.706
1,3	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	1.635	-607
1,4	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД _{кл} ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД _{кл} ЕУР	3.217	10.536
1,6	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА ГБП (ФКС + ВКС + ПКС)	ГБП	-70	
1,9	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД _{кл} УСД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД _{кл} УСД	4	15
1,1	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА УСД (ФКС + ВКС + ПКС)	УСД	-105	-221
2	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4 + 1.6 + 1.9 + 1.10)		4.207	-4.985
3	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		351.942	313.888
4	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)		1,20%	-1,59%

2.3 Пазарен ризик - продолжение
2.3.2 Анализа на ризикот од промена на каматните стапки на финансиските средства и обврски
(без средства за тргување)

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки

<i>во илјади денари</i>	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно каматноосни средства/обврски
2012 (тековна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	179.202	-	-	-	-	-	179.202
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 други комитенти	39.063	35.380	718.173	609	1.942	5.209	800.376
Вложувања во хартии од вредност	164.259	-	-	-	-	-	164.259
Останати неспомнатата каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	382.524	35.380	718.173	609	1.942	5.209	1.143.837
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	94.847	143.587	617.009	5.000	3.835	-	864.277
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	49.200	49.200
Останати неспомнатите каматочувствителни обврски	103.865	-	-	-	-	-	103.865
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	198.711	143.587	617.009	5.000	3.835	49.200	1.017.342
Нето билансна позиција	183.812	(108.207)	101.164	(4.391)	(1.893)	(43.991)	126.496
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето-позиција	183.812	(108.207)	101.164	(4.391)	(1.893)	(43.991)	126.496

2.3 Пазарен ризик - продолжение
2.3.2 Анализа на ризикот од промена на каматните стапки на финансиските средства и обврски (без средства за тргување)

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки

<i>во илјади денари</i>	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно каматоносни средства/обврски
2011 (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	88.941	-	-	-	-	-	88.941
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 други комитенти	21.526	23.649	127.817	54.231	102.070	33.947	363.240
Вложувања во хартии од вредност	130.236	-	-	-	-	-	130.236
Останати неспомната каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	240.703	23.649	127.817	54.231	102.070	33.947	582.417
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	130.008	83.462	222.499	66.744	17.173	-	519.886
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	92.258	92.258
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	130.008	83.462	222.499	66.744	17.173	92.258	612.143
Нето билансна позиција	110.695	(59.813)	(94.682)	(12.513)	84.897	(58.311)	(29.727)
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето-позиција	110.695	(59.813)	(94.682)	(12.513)	84.897	(58.311)	(29.727)

2.3.3. Валутен ризик

Валутниот ризик е ризик од загуба заради промена на меѓувалутните курсеви и/или промена на вредноста на денарот во однос на вредноста на другите странски валути. Банката е изложена на валутен ризик преку трансакциите во странска валута. Банката е убедена дека нето изложеноста на валутен ризик се одржува на задоволително ниво преку купување и продажба на девизи заради надоместување на краткорочни отстапувања.

Најмалку еднаш годишно, Банката врши стрес-тестирање базирано на избор на повеќе или помалку екстремни сценарија, за да го оцени влијанието на еден или повеќе внатрешни или надворешни фактори на ризик врз изложеноста на Банката на валутен ризик, односно врз нивото на сопствените средства и адекватноста на капиталот на Банката.

При спроведувањето на стрес тестирањето, Банката ги опфаќа сите позиции номинирани во девизи и во денари со девизна клаузула.

Притоа се претпоставуваат две сценарија;

1. Депрецијација на денарот во однос на сите останати валути за 10% , 15% и 30% -
2. Апрецијација на денарот во однос на сите останати валути за 10% , 15% и 30% -

Целта на анализата е оценка на влијанието кое таквите промени ќе го предизвикаат врз позициите од активата номинирани во девизи и позициите номинирани во денари со девизна клаузула, како и врз позициите од пасива номинирани во девизи и позициите номинирани во денари со девизна клаузула, при што во зависност од тоа која позиција е поголема се предизвикуваат нето позитивни или негативни парични текови, кои ги зголемуваат или намалуваат сопствените средства на Банката.

Примената на наведените сценарија ги вклучува:

- Ефектите од курсните разлики од промената на курсот на денарот во однос на останатите валути, за износот за кои директно е корелиран износот на сопствените средства на Банката,

Примената на наведените сценарија не ги вклучува:

- Ефектите од промените во износот на издвоените резервации кај билансните и вонбилансни позиции со валутна компонента,
- Индиректните ефекти од влошување на кредитното портфолио на Банката како резултат на евентуална депрецијација на денарот, при што клиентите би се соочиле со потешкотии при отплата на кредитите, во кој случај валутниот ризик добива форма на кредитен ризик (валутно индициран кредитен ризик).

Ефектите од првото сценарио, како поверојатно, се дадени во;

Табела 2.3.- Анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промени на пазарниот ризик.

2.3 Пазарен ризик

2.3.3 Валутен ризик

во илјади денари	МКД	ЕУР	УСД	наведете ги одделно валутите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните монетарни средства/обврски					Други валути	Вкупно
2012 (тековна година)										
Монетарни средства										
Парични средства и парични еквиваленти	264,746	74,522	30,321	-	-	-	-	-	7,010	376,599
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	521,595	315,676	383	-	-	-	-	-	-	837,654
Вложувања во хартии од вредност	71,895	4,449	-	-	-	-	-	-	-	76,344
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	10,101	144	203	-	-	-	-	-	-	10,448
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупо монетарни средства	868,337	394,791	30,907	-	-	-	-	-	7,010	1,301,045
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	720,650	312,970	33,979	-	-	-	-	-	5,745	1,073,344
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	49,850	-	-	-	-	-	-	-	49,850
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	5,148	-	-	-	-	-	-	-	-	5,148
Вкупо монетарни обврски	725,798	362,820	33,979	-	-	-	-	-	5,745	1,128,342
Нето-позиција	142,539	31,971	(3,072)	-	-	-	-	-	1,265	172,703

2.3 Пазарен ризик - продолжение
2.3.3 Валутен ризик

во илјади денари	МКД	ЕУР	УСД	наведете ги одделно валутите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупно монетарните средства/обврски					Други валути	Вкупно
2011 (претходна година)										
Монетарни средства										
Парични средства и парични еквиваленти	217.874	77.879	20.305	-	-	-	-	-	1.080	317.138
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	132.985	240.600	662	-	-	-	-	-	-	374.247
Вложувања во хартии од вредност	2.470	5.421	-	-	-	-	-	-	-	7.891
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	35.365	156	201	-	-	-	-	-	-	35.722
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	388.694	324.056	21.168	-	-	-	-	-	1.080	734.998
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	345.649	187.628	28.883	-	-	-	-	-	341	562.501
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	93.571	-	-	-	-	-	-	-	93.571
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	14.130	83	-	-	-	-	-	-	-	14.213
Вкупно монетарни обврски	359.779	281.282	28.883	-	-	-	-	-	341	670.285
Нето-позиција	28.915	42.774	(7.715)	-	-	-	-	-	739	64.713

3. Адекватност на капиталот

Адекватноста на капиталот и пропишаниот почетен капитал интерно се следат на месечна основа од раководството на Банката, применувајќи техники кои се базирани на насоките добиени од НБРМ за целите на супервизија.

Извештаите за стапката на адекватност на капиталот и износот на сопствените средства се доставуваат до НБРМ на квартална основа.

Стапка на адекватност на капиталот, како однос помеѓу вкупната актива пондерирана според ризици и сопствените средства, Банката ја одржува над пропишана стапка од 8%.

Вкупната актива пондерирана според ризици претставува збир на:

- активата пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап,
- активата пондерирана според валутниот ризик и
- активата пондерирана според оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор.

Капиталот потребен за покривање на кредитниот, валутниот и оперативниот ризик, Банката го пресметува во согласност со одредбите на методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот.

Сопствените средства на Банката претставуваат збир од *основниот капитал* и *дополнителниот капитал* како што следува:

Основниот капитал вклучува:

- уплатени и запишани обични акции и
- акумулираната загуба од претходни години, намален за одбитните ставки:
- загуба на крајот на година и нематеријални средства

Дополнителниот капитал вклучува;

- ревалоризациски резерви и
- субординирани инструменти

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

- Износот на дополнителниот капитал не смее да биде поголем од износот на основниот капитал на Банката.
- Износот на субординираните инструменти кои се дел од дополнителниот капитал да не надмине 50% од износот на основниот капитал.

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

3 Адекватност на капиталот

ИЗВЕШТАЈ
за сопствените средства

во 000 денари

во 000 денари

Ред.бр.	Опис	Тековна 2012 година	Претходна 2011 година
Основен капитал			
1	Уплатени и запишани обични и некумулативни приоритетни акции и премија од продажба на овие акции	856.514	782.489
1.1	Номинална вредност	856.514	782.489
1.1.1	Номинална вредност на обични акции	856.514	0
1.1.2	Номинална вредност на некумулативни приоритетни акции	0	0
1.2	Премија	0	0
1.2.1	Премија од обични акции	0	0
1.2.2	Премија од некумулативни приоритетни акции	0	0
2	Резерви и задржана добивка или загуба	-463.540	-469.719
2.1	Резервен фонд	0	0
2.2	Задржана добивка ограничена за распределба на акционерите	0	0
2.3	Акумулирана загуба од претходни години	463.540	469.719
2.4	Тековна добивка	0	0
3	Позиции како резултат на консолидација	0	0
3.1	Малцинско учество	0	0
3.2	Резерви од курсни разлики	0	0
3.3	Останати разлики	0	0
4	Одбитни ставки	121.168	91.621
4.1	Загуба на крајот на годината или тековна загуба	115.547	89.584
4.2	Откупени сопствени акции	0	0
4.3	Нематеријални средства	5.621	2.037
4.4	Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва	0	0
4.5	Износ на неиздвоена исправка на вредноста и посебната резерва како резултат на сметководствено доцнење	0	0
4.6	Нереализирана загуба од сопственички инструменти расположливи за продажба	0	0
4.7	Други одбитни ставки	0	0
I	ОСНОВЕН КАПИТАЛ	271.806	221.149

3 Адекватност на капиталот - продолжение**ИЗВЕШТАЈ**
за сопствените средства

		во 000 денари	во 000 денари
Ред.бр.	Опис	Тековна 2012 година	Претходна 2011 година
Дополнителен капитал			
5	Уплатени и запишани кумулативни приоритетни акции и премијата врз основа на овие акции	0	0
5.1	Номинална вредност	0	0
5.2	Премија	0	0
6	Ревалоризациски резерви	526	481
7	Хибридни инструменти	0	0
8	Субординирани инструменти	49.200	92.258
9	Износ на кумулативни приоритетни акции и субординирани инструменти коишто можат да бидат дел од дополнителниот капитал	49.200	92.258
II	ДОПОЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ	49.726	92.739
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	0	0
11	Вложувања во субординирани и хибридни инструменти и други инструменти на институциите од реден бр. 10	0	0
12	Збиен износ на вложувања во капиталот, субординирани и хибридни инструменти и други инструменти којшто надминува 10% од (I+II)	0	0
13	Вложувања во капиталот на друштвата за осигурување и реосигурување коишто надминуваат 10% од капиталот на тие друштва	0	0
14	Вложувања во финансиски инструменти издадени од друштвата за осигурување и реосигурување во кои банката поседува над 10% од нивниот капитал	0	0
15	Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	0	0
16	Позиции како резултат на консолидација (негативни износи)	0	0
III	ОДБИТНИ СТАВКИ	0	0
IV	Основен капитал по одбитните ставки	271.806	221.149
V	Дополнителен капитал по одбитните ставки	49.726	92.739
Сопствени средства			
VI	Основен капитал	271.806	221.149
VII	Дополнителен капитал	49.726	92.739
VIII	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	321.532	313.888

3 Адекватност на капиталот - продолжение

ИЗВЕШТАЈ
за стапката на адекватноста на капиталот

		во 000 денари	во 000 денари
Ред. бр.	ОПИС	Тековна 2012 година	Претходна 2011 година
1	2	3	3
I	Активa пондерирана според кредитниот ризик		
1	Активa пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	939.260	578.003
2	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	75.141	46.240
II	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК		
3	Агрегатна девизна позиција	25.455	53.144
4	Нето-позиција во злато	0	0
5	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	2.036	4.252
6	Активa пондерирана според валутниот ризик	25.455	53.144
III	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК		
7	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	5.795	0
8	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	0	0
9	Активa пондерирана според оперативниот ризик	72.436	0
IV	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ		
10	Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	0	0
11	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици (11.1+11.2+11.3+11.4+11.5)	0	0
11.1	Капитал потребен за покривање на позицискиот ризик (11.1.1+11.1.2+11.1.3+11.1.4)	0	0
11.1.1	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	0	0
11.1.2	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	0	0
11.1.3	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	0	0
11.1.4	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	0	0
11.2	Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	0	0
11.3	Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	0	0
11.4	Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	0	0
11.5	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	0	0
12	Капитал потребен за покривање на другите ризици (10+11)	0	0
13	Активa пондерирана според други ризици	0	0
V	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ	1.037.151	631.147
14	Капитал потребен за покривање на ризиците	82.972	50.492
VI	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	321.532	313.888
VII	АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/V)	0,31	0,50

4. Известување според сегменти

Известување според сегментите се врши според примарните деловни сегменти, концентрација на вкупни приходи и расходи по значајни клиенти како и концентрација по секундарни географски подрачја.

4.1. Примарни деловни сегменти според кои Банката известува се:

- работа со население - дадени кредити, кредитни картички, тековни и орочени депозити, услуги за платен промет итн.;
- корпоративно банкарство (работа со нефинансиски и финансиски друштва) - дадени кредити, орочени депозити, гаранции и акредитиви, услуги за платен промет, деривати итн.;
- инвестициско банкарство - управување со средства на други лица, советодавни услуги, услуги поврзани со издавање хартии од вредност итн. и
- друго, што не е вклучено погоре.

Квантифицирани информации за известување по сегменти – примарни деловни сегменти - *Табела 4А.*

4.2 Концентрација на вкупни приходи и расходи по значајни клиенти коишто учествуваат со 10% и повеќе во вкупните приходи/расходи на банката- *Табела 4Б*

4.3. Секундарни географски сегменти според кои Банката известува се:

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

Квантифицирани информации за известување по сегменти – секундарни и географски сегменти - *Табела 4В*

4 Известување според сегменти

A Оперативни сегменти

во илјади денари

2012 (тековна година)

Нето-приходи / (расходи) од камата

Нето-приходи / (расходи) од провизии и надомести

Нето - приходи од тргување

Нето - приходи од други финансиски инструменти

евидентирани по објективна вредност

Останати оперативни приходи

Приходи реализирани помеѓу сегментите

Вкупно приходи по сегменти

Исправка на вредноста на финансиските средства на

нето основа

Загуба поради оштетување на нефинансиските

средства, на нето-основа

Амортизација

Трошоци за реструктуирање

Трошоци за вложување во недвижности и опрема

Останати расходи

Вкупно расходи по сегменти

Финансиски резултат по сегменти

Данок од добивка

Добивка (загуба) за финансиската година

Вкупна актива по сегменти

Неалоцирана актива по сегменти

Вкупна актива

Вкупно обврски по сегменти

Неалоцирани обврски по сегменти

Вкупно обврски

	Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)				Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
	население	корпоративно	инвестициско	ликвидност			
Нето-приходи / (расходи) од камата	(5,954)	41,755	-	(2,062)	-	-	33,739
Нето-приходи / (расходи) од провизии и надомести	4,690	13,208	-	(5,285)	-	-	12,613
Нето - приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-
Нето - приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	-	-	38	-	-	5,576	5,614
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегменти	(1,264)	54,963	38	(7,347)	-	5,576	51,966
Исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	(1,936)	(35,337)	(623)	117	-	(1,237)	(39,016)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	(14,919)	(14,919)
Амортизација	-	-	-	-	-	(15,443)	(15,443)
Трошоци за реструктуирање	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	-	(98,135)	(98,135)
Вкупно расходи по сегменти	(1,936)	(35,337)	(623)	117	-	(129,734)	(167,513)
Финансиски резултат по сегменти	(3,200)	19,626	(585)	(7,230)	-	(124,158)	(115,547)
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	-
Добивка (загуба) за финансиската година							(115,547)
Вкупна актива по сегменти	235,427	581,500	166,213	315,808	-	109,007	1,407,955
Неалоцирана актива по сегменти	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна актива	235,427	581,500	166,213	315,808	-	109,007	1,407,955
Вкупно обврски по сегменти	724,453	232,684	-	171,019	-	1,715	1,129,871
Неалоцирани обврски по сегменти	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно обврски	724,453	232,684	-	171,019	-	1,715	1,129,871

4 Известување според сегменти - продолжение
A Оперативни сегменти

во илјади денари

2011 (претходна година)

Нето-приходи / (расходи) од камата

Нето-приходи / (расходи) од провизии и надомести

Нето - приходи од тргување

Нето - приходи од други финансиски инструменти
евидентирани по објективна вредност

Останати оперативни приходи

Приходи реализирани помеѓу сегментите

Вкупно приходи по сегменти

Исправка на вредноста на финансиските средства на
нето основа

Загуба поради оштетување на нефинансиските
средства, на нето-основа

Амортизација

Трошоци за реструктурирање

Трошоци за вложување во недвижности и опрема

Останати расходи

Вкупно расходи по сегменти

Финансиски резултат по сегменти

Данок од добивка

Добивка (загуба) за финансиската година

Вкупна актива по сегменти

Неалоцирана актива по сегменти

Вкупна актива

Вкупно обврски по сегменти

Неалоцирани обврски по сегменти

Вкупно обврски

Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)				Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
население	корпоративно	инвестициско	ликвидност			
7.627	12.593	356	(1.813)	-	-	18.763
4.582	4.110	-	(5.149)	-	-	3.543
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	3.647	3.647
-	-	-	-	-	-	-
12.209	16.703	356	(6.962)	-	3.647	25.953
(1.965)	(4.078)	(338)	(117)	-	354	(6.144)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(16.565)	(16.565)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(92.828)	(92.828)
(1.965)	(4.078)	(338)	(117)	-	(109.039)	(115.537)
10.244	12.625	18	(7.079)	-	(105.392)	(89.584)
						-
						(89.584)
152.442	229.658	7.821	317.138	-	187.528	894.587
-	-	-	-	-	-	-
152.442	229.658	7.821	317.138	-	187.528	894.587
317.091	168.740	-	173.196	-	11.773	670.800
-	-	-	-	-	-	-
317.091	168.740	-	173.196	-	11.773	670.800

4 Известување според сегменти-продолжение

Б Концентрација на вкупниот приход и расходи по значајни комисионии

во илјади денари

2012 (тековна година)

(банката одделно треба да го прикаже вкупниот приход и вкупниот расход остварен од значаен клиент)

Клиент 1

приходи

(расходи)

Клиент 2

приходи

(расходи)

Клиент 3

приходи

(расходи)

Вкупно по сегменти

2011 (претходна година)

(банката одделно треба да го прикаже вкупниот приход и вкупниот расход остварен од значаен клиент)

Клиент 1

приходи

(расходи)

Клиент 2

приходи

(расходи)

Клиент 3

приходи

(расходи)

Вкупно по сегменти

Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)					Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно по значаен клиент
Корпоративно - камати	Корпоративно - провизии						
(2.365)	-	-	-	-	-	-	(2.365)
	-	-	-	-	-	-	-
(2.365)	-	-	-	-	-	-	(2.365)
4.519	219	-	-	-	-	-	4.738
4.519	219	-	-	-	-	-	4.738
-	-	-	-	-	-	-	-
1.913	695	-	-	-	-	-	2.608
1.913	695	-	-	-	-	-	2.608
		-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
4.067	914	-	-	-	-	-	4.981
(2.951)	-	-	-	-	-	-	(2.951)
	-	-	-	-	-	-	-
(2.951)	-	-	-	-	-	-	(2.951)
2.439	118	-	-	-	-	-	2.557
2.439	118	-	-	-	-	-	2.557
		-	-	-	-	-	-
2.131	182	-	-	-	-	-	2.313
2.131	182	-	-	-	-	-	2.313
		-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
1.619	300	-	-	-	-	-	1.919

4 Известување според сегменти - продолжение
B Географски подрачја

во илјади денари

2012 (тековна година)

Вкупни приходи

Вкупна актива

2011 (претходна година)

Вкупни приходи

Вкупна актива

Република Македонија	Земји -членки на Европска Унија	Европа (останато)	Земји - членки на ОЕЦД (без европските земји членки на ОЕЦД)	Останато (наведете ги одделно значајните географски сегменти)	Сите останати незначјни географски сегменти	Неалоцирано	Вкупно
51,556	410	-	-	-	-	-	51,966
1,357,606	50,349	-	-	-	-	-	1,407,955
							-
25,932	21	-	-	-	-	-	25,953
848,462	46,125	-	-	-	-	-	894,587

5. Објективна вредност на финансиските средства и обврски

Парични средства и парични еквиваленти

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

Кредити на и побарувања од други комитенти

Кредитите и побарувања од други комитенти се мерат според амортизирана набавна вредност намалени за нивната исправка на вредност. За мерење на оштетувањето на кредитите и побарувањата како дисконтна стапка се употребува ефективната каматна стапка утврдена согласно со договорот. Кредитите и побарувања од други комитенти во кредитното портфолио на банката во најголем дел се со променлива и прилагодлива каматна стапка, така што сметководствена вредност на вкупните кредити и побарувања апроксимативно ја претставува нивната објективна вредност.

Вложувања во хартии од вредност

Вложувањата во хартии од вредност вклучуваат вложувања во државни записи кои се чуваат до доспевање, што се со рок на достасување до 91 дена така што сметководствена вредност на државните записи ја претставува нивната објективна вредност. Сопственичките хартии од вредност се водат по објективна вредност.

Останати побарувања

Објективната вредност на останатите побарувања како резултат на нивната во најголем дел краткорочна природа, апроксимативно ја претставува сметководствената вредност.

Депозити на банки и други коминтенти

Објективната вредност на депозитите по видување, вклучувајќи ги некаматонските депозити ја претставува нивната вредност која се плаќа по видување. Објективната вредност на орочените депозити со променлива и прилагодлива каматна стапка одговара на сметководствената вредност на датумот на известување.

Останати обврски

Објективната вредност на останатите обврски кои вообичаено се со многу кратки рокови на доспевање одговара на нивната сметководствена вредност.

5 Објективна вредност на финансиските средства и обврски

А. Објективна вредност на финансиските средства и обврски

	тековна година 2012		претходна година 2011	
	сметководствена вредност	објективна вредност	сметководствена вредност	објективна вредност
<i>во илјади денари</i>				
Финансиски средства				
Парични средства и парични еквиваленти	376.599	376.599	317.138	317.138
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	837.654	837.654	374.247	374.247
Вложувања во хартии од вредност	76.344	76.344	7.890	7.890
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Останати побарувања	10.448	10.448	35.722	35.722
Заложени средства	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-
Финансиски обврски				
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	1.073.344	1.073.344	562.501	562.501
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Субординирани обврски	49.850	49.850	93.571	93.571
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	5.148	5.148	14.213	14.213

Хиерархија на објективната вредност

Банката финансиските средства и обврски ги класифицира по објективна вредност притоа користејќи хиерархија на објективната вредност која го прикажува значењето на влезните вредности употребени при одредување на нивната објективна вредност. Хиерархијата ги вклучува следните нивоа:

- Ниво 1 – Објективната вредност се одредува врз основа на котираните пазарни цени на финансиските инструменти на активните пазари;
- Ниво 2 – Објективната вредност се одредува со примена на техники кои вклучуваат влезни вредности од активен пазар и тоа директни т.е. цени, или индиректни т.е. произлегуваат од цените
- Ниво 3 – Објективната вредност се одредува со примена на техники кои вклучуваат влезни вредности кои неможат директно или индиректно да се следат на активните пазари, или не се достапни.

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски -продолжение

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

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

		пазарна вредност				
		Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
во илјади денари						
31 декември 2012 (тековна година)						
Финансиски средства мерени по објективна вредност						
Средства за тргување	19	-	-	-	-	
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20	-	-	-	-	
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-	
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	23.1	6.461	69.883	-	76.344	
Вкупно		6.461	69.883	-	76.344	
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		-	-	-	-	
31 декември 2011 (претходна година)						
Финансиски средства мерени по објективна вредност						
Средства за тргување	19	-	-	-	-	
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20	-	-	-	-	
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-	
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	23.1	7.890	-	-	7.890	
Вкупно		7.890	-	-	7.890	
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		-	-	-	-	

Во периодот нема трансфери помеѓу нивоата на објективната вредност.

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски - продолжение

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

	тековна година 2012		претходна година 2011	
	трансфери од ниво 1 во ниво 2	трансфери од ниво 2 во ниво 1	трансфери од ниво 1 во ниво 2	трансфери од ниво 2 во ниво 1
<i>во илјади денари</i>				
Финансиски средства мерени по објективна вредност				
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување 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	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски - продолжение

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

во илјади денари		Средства за тргување	Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вкупно обврски
Состојба на 1 јануари 2011 (претходна година)								
Добивки/(загуби) признаени во :		-	-	-	-	-	-	-
- Билансот на успех		-	-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех		-	-	-	-	-	-	-
Купувања на финансиски инструменти во периодот		-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски инструменти во периодот		-	-	-	-	-	-	-
Издадени финансиски инструменти во периодот		-	-	-	-	-	-	-
Платени финансиски инструменти во периодот		-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани финансиски инструменти во/(од) нивото 3		-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани во кредити и побарувања		-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011 (претходна година)		-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2011 (претходна година)		-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2012 (тековна година)		-	-	-	-	-	-	-
Добивки/(загуби) признаени во :		-	-	-	-	-	-	-
- Билансот на успех		-	-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех		-	-	-	-	-	-	-
Купувања на финансиски инструменти во периодот		-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски инструменти во периодот		-	-	-	-	-	-	-
Издадени финансиски инструменти во периодот		-	-	-	-	-	-	-
Платени финансиски инструменти во периодот		-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани финансиски инструменти во/(од) нивото 3		-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани во кредити и побарувања		-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012 (тековна година)		-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2012 (тековна година)		-	-	-	-	-	-	-

6 Нето-приходи / (расходи) од камата

А Структура на приходите и расходи од камата според видови на финансиските инструменти

	во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	7.189	6.367
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	209	343
Кредити на и побарувања од други комитенти	62.746	29.894
Вложувања во хартии од вредност	3.410	355
Останати побарувања	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(3.381)	(712)
Наплатени претходно отпишани камати	7.626	3.299
Вкупно приходи од камата	77.799	39.546
Расходи за камата		
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	-	316
Депозити на други комитенти	42.236	18.232
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	7	6
Субординирани обврски	1.817	2.229
Останати обврски	-	-
Вкупно расходи за камата	44.060	20.783
Нето-приходи/(расходи) од камата	33.739	18.763

6 Нето-приходи / (расходи) од камата- продолжение

Б Секторска анализа на приходите и расходите од камата според секторот

	во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	43.649	17.035
Држава	3.410	355
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	324
Банки	7.398	6.710
Останати финансиски друштва (небанкарски)	853	-
Домаќинства	18.243	12.535
Нерезиденти	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(3.381)	(712)
Наплатени претходно отпишани камати	7.627	3.299
Вкупно приходи од камата	77.799	39.546
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	5.298	2.839
Држава	-	129
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	6	1.798
Банки	7	322
Останати финансиски друштва (небанкарски)	7.424	5.616
Домаќинства	28.442	7.850
Нерезиденти	2.883	2.229
Вкупно расходи за камата	44.060	20.783
Нето-приходи/(расходи) од камата	33.739	18.763

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

А Сирруктура на приходите и расходите од провизии и надомести според видови на финансиските активности

	во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	5.039	2.037
Платен промет		
во земјата	5.717	2.179
со странство	2.444	2.477
Акредитиви и гаранции	3.600	428
Брокерско работење	-	-
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Картично работење	-	-
Останато (наведете ги поединечно приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните приходи од провизии и надомести)		
картично работење	4.053	4.093
останато	-	2
	-	-
	-	-
Вкупно приходи од провизии и надомести	20.853	11.216
Расходи за провизии и надомести		
Кредитирање	41	-
Платен промет		
во земјата	2.429	2.225
со странство	1.767	150
Акредитиви и гаранции	-	-
Брокерско работење	-	-
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање на хартии од вредност	-	-
Интербанкарски операции	1.742	1.716
Останато (наведете ги поединечно расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните расходи од провизии и надомести)		
картично работење	2.130	2.003
останато	131	26
	-	1.265
	-	288
Вкупно расходи за провизии и надомести	8.240	7.673
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	12.613	3.543

7 Нето-приходи / (расходи) од провизии и надоместии - продолжение

Б Секторска анализа на приходиите и расходиите од провизии и надоместии

	во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	15.142	5.856
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	40	38
Банки	0	0
Останати финансиски друштва (небанкарски)	572	417
Домаќинства	4.689	4.543
Нерезиденти	410	361
Вкупно приходи од провизии и надоместии	20.853	11.215
Расходи за провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	1.973	1.746
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	3.088	3.102
Останати финансиски друштва (небанкарски)	1.536	1.272
Нерезиденти	1.643	1.553
Вкупно расходи за провизии и надоместии	8.240	7.673
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	12.613	3.542

8 Нето-приходи од тргување

	во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Средства за тргување		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Приходи од дивиденда од средствата за тргување	-	-
Приходи од камата од средствата за тргување	-	-
Обврски за тргување		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите за тргување, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски за тргување, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Расходи за камата од финансиски обврски чувани за тргување	-	-
Добивка/(загуба) од промениите на објективната вредност на деривативите чувани за тргување, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Нето-приходи од тргување	-	-

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

	во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Приходи од дивиденда од финансиските средства по објективна вредност преку билансот на успех	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на кредитите и побарувањата по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Финансиски обврски по објективната 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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	4.939	3.879
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	22	(816)
Курсни разлики на исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	(30)	57
Курсни разлики на посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето основа	1	-
Останати курсни разлики, на нето-основа	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	4.932	3.120

11 Останати приходи од дејноста

	во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба	38	-
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	58	48
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажбата на:		
недвижности и опрема	-	-
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	48	11
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	-	418
Приходи од добиени судски спорови	-	-
Наплатени претходно отпишани побарувања	-	-
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:		
вонбилансни кредитни изложености	-	23
потенцијални обврски врз основа на судски спорови	-	-
пензии и други користи за вработените	-	-
преструктурирања	-	-
неповолни договори	-	-
останати резервирања	-	-
Останато (наведете ги поединечно приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати приходи од дејноста)		
останато	445	-
приход од минати години	93	27
Вкупно останати приходи од дејноста	682	527

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

во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други комитенти	Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување	Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно
2012 (тековна година)								
Исправка на вредноста на поединечна основа								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	-	71.015	623	-	45	418	15.065	87.166
	-	(46.852)	-	-	(162)	(281)	(855)	(48.150)
	-	24.163	623	-	(117)	137	14.210	39.016
Исправката на вредноста на групна основа								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	24.163	623	-	(117)	137	14.210	39.016
2011 (претходна година) - повторно прикажана								
Исправка на вредноста на поединечна основа								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	-	24.151	338	-	149	135	1.870	26.643
	-	(19.764)	-	-	(34)	(304)	(425)	(20.527)
	-	4.387	338	-	115	(169)	1.445	6.116
Исправката на вредноста на групна основа								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа - повторно прикажана	-	4.387	338	-	115	(169)	1.445	6.116

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

<i>во илјади денари</i>	Недвижности и опрема	Нематеријални средства	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	Останати нефинансиски средства	Неконтролирано учество*	Вкупно
2012 (тековна година)							
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	14.919	-	-	-	14.919
	-	-	-	-	-	-	0
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	14.919	-	-	-	14.919
2011 (претходна година)							
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-	-

* само за консолидираните финансиски извештаи

14 Трошоци за вработениите

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2012	претходна година 2011
Краткорочни користи за вработените	
Плати	31,563
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	11,122
Краткорочни платени отсуства	64
Трошоци за привремено вработување	-
Удел во добивката и награди	23
Немонетарни користи	-
42,772	42,077
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	-
надомест по основ колективен договор	150
-	225
-	-
-	-
-	-
Вкупно трошоци за вработените	42,922
	42,302

15 Амортизација

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2012	претходна година 2011 (повторно прикажана)
Амортизација на нематеријалните средства	
Интерно развиен софтвер	
Купен софтвер од надворешни добавувачи	3.146
Други интерно развиени нематеријални средства	2.785
Други нематеријални средства	1.661
Вложувања во нематеријалните средства	1.661
земени под закуп	346
	332
	230
	86
5.383	4.864
Амортизација на недвижностите и опремата	
Градежни објекти	
Транспортни средства	867
Мебел и канцелариска опрема	858
Останата опрема	3.841
	4.052
	829
	881
Други ставки на недвижностите и опремата	67
Вложувања во недвижностите и опремата	41
земени под закуп	4.456
	4.195
10.060	10.027
Вкупно амортизација	15.443
	14.891

16 Останати расходи од дејноста

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	-	-
Премии за осигурување на депозитите	3.745	1.091
Премии за осигурување на имотот и на вработените	1.037	860
Материјали и услуги	22.139	24.289
Административни и трошоци за маркетинг	6.099	3.604
Останати даноци и придонеси	1.494	1.432
Трошоци за кирии	14.871	17.092
Трошоци за судски спорови	-	-
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	1.013	-
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	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	905	-
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Останато (наведете ги поединечно расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати расходи од дејноста)		
службени патувања	1.635	1.133
трошоци за такси и судски решенија	709	-
данок на нејпризнаени расходи	308	278
останато	1.258	747
Вкупно останати расходи од дејноста	55.213	50.526

17 Данок на добивка**A Расходи/приходи за тековен и одложен данок**

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2012	претходна година 2011
Тековен данок на добивка	
Расход/(приход) за тековниот данок на добивка за годината	-
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	-
-	-
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	-

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2012	претходна година 2011
Тековен данок на добивка	
Признаен во билансот на успех	-
Признаен во капиталот и резервите	-
-	-
Одложен данок на добивка	
Признаен во билансот на успех	-
Признаен во капиталот и резервите	-
-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	-

17 Данок на добивка- продолжение

Б Усогласување помеѓу просечната ефективна даночна стапка и применливата даночна стапка

	во %	во илјади денари	во %	во илјади денари
	тековна година 2012		претходна година 2011	
Добивка/(загуба) пред оданочувањето		(115.547)		(89.584)
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		-		-
Оданоцен приход во странство		-		-
Расходи непризнаени за даночни цели	0,00%	-	0,00%	-
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		-		-
Просечна ефективна даночна стапка	0,00%		0,00%	

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

	тековна година 2012			претходна година 2011		
	пред оданочување	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка	пред оданочување	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструментиза заштита од ризикот од паричните текови,	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструментиза заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-
Резерва од курсни разлики ид 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

Парични средства во благајна
 Сметка и депозити во НБРМ, освен задолжителни
 депозити во странска валута
 Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски
 банки
 Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни
 банки
 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 достасување до три
 месеци
 Останати краткорочни високо ликвидни средства
 Побарувања врз основа на камати
 (Исправка на вредноста)
**Вклучено во паричните средства и паричните
 еквиваленти за појребителите на Извештајот за
 паричниот ток**
 Задолжителни депозити во странска валута
 Ограничени депозити
 (Исправка на вредноста)
Вкупно

во илјади денари	
тековна година 2012	претходна година 2011
34.628	32.621
158.777	73.337
50.348	46.124
22.455	24.697
89.926	124.816
-	-
-	-
39	-
-	-
356.173	301.595
20.426	15.660
-	(117)
376.599	317.138

Движење на исправката на вредноста
 Состојба на 1 јануари
 Исправка на вредноста за годината
 дополнителна исправка на вредноста
 (ослободување на исправката на вредноста)
 ефект од курсни разлики
 (Отпишани побарувања)
Состојба на 31 декември

во илјади денари	
тековна година 2012	претходна година 2011
117	0
45	149
(162)	(34)
-	2
-	-
-	117

19 Средстви за тргување**А. Сѝрукѝура на средсѝвара за тргување сѝоред видоѝ на финансискиоѝ инсѝруменѝ**

во илјади денари		
	тековна година 2012	претходна година 2011
Харѝии од вредносѝ за тргување		
<i>Должнички харѝии од вредносѝ за тргување</i>		
Благајнички записи за тргување	-	-
Државни записи за тргување	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
<i>Котирачки харѝии од вредносѝ за тргување</i>		
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Сојсѝвенички инсѝруменѝи за тргување</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	-	-
	-	-
<i>Котирачки сојсѝвенички инструменти</i>		
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Дериваѝи 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	-	-

19 Средства за илѓување -продолжение**Б. Прекласифицирани средства за илѓување****Б.1 Состојба на прекласифицирани средствара за илѓување**

во илјади денари
Средства за илѓување прекласифицирани во 2012 (тековна година) во:

финансиски средства расположливи за продажба
 кредити и побарувања на банки
 кредити и побарувања од други комитенти

Средства за илѓување прекласифицирани во 2011 (претходна година) во:

финансиски средства расположливи за продажба
 кредити и побарувања на банки
 кредити и побарувања од други комитенти

прекласифициран износ (на датумот на прекласификација)	тековна година 2012		претходна година 2011	
	сметководствена вредност на 31.12.2012 (тековна година)	објективна вредност на 31.12.2012 (тековна година)	сметководствена вредност на 31.12.2011 (претходна година)	објективна вредност на 31.12.2011 (претходна година)
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-

Б.2 Добивки и загуби од прекласифицираните средства за тргување

во илјади денари	Прекласифицирани во текот на година 2012 (тековна година)		Прекласифицирани во текот на година 2012 (тековна година)			
	Биланс на успех 2012 (тековна година)	Останати добивки/загуби 2012 (тековна година)	Биланс на успех 2012 (тековна година)	Останати добивки/загуби 2012 (тековна година)	Биланс на успех 2011 (претходна година)	Останати добивки/загуби 2011 (претходна година)
Период пред прекласификација						
Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
нето-приходување од тргување	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
нето-приходување од тргување	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-	-
нето-приходување од тргување	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
Период по прекласификација						
Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
_приходи од камата	-	-	-	-	-	-
_исправка на вредност на финансиските средства , на нето иснова	-	-	-	-	-	-
промена на објективната вредност, на нето иснова	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
_приходи од камата	-	-	-	-	-	-
_исправка на вредност на финансиските средства , на нето иснова	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-	-
_приходи од камата	-	-	-	-	-	-
_исправка на вредност на финансиските средства , на нето иснова	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-

19 Средства за тргување - продолжение

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

во илјади денари	Биланс на успех 2012 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2012 (тековна година)	Биланс на успех 2011 (претходна година)	Останати добивки/(загуби) 2011 (претходна, година)
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во финансиски средства				
расположливи за продажба	-	-	-	-
_приходи од камата	-	-	-	-
_исправка на вредност на финансиските средства, на нето иснова	-	-	-	-
_промена на објективната вредност, на нето иснова	-	-	-	-
Средства за расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
_приходи од камата	-	-	-	-
_исправка на вредност на финансиските средства, на нето иснова	-	-	-	-
_промени во објективна вредност, на нето основа	-	-	-	-
	-	-	-	-

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

	во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
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

81

22 Кредити и побарувања

22,1 Кредити на и побарувања од банки

во илјади денари				
		тековна година 2012		претходна година 2011
		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	-	-	-
Останати побарувања				
	домашни банки	-	-	-
	странски банки	-	-	-
Тековна достасаност		-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредноста		-	-	-
(Исправка на вредноста)				
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста		-	-	-

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

22 Кредити и побарувања - продолжение**22,2 Кредити на и побарувања од други комитенти****А Сирежија на кредитите на и побарувањата од други комитенти според видот на должникот**

во илјади денари				
тековна година 2012		претходна година 2011		
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни	
Нефинансиски друштва				
побарувања по главница	165.825	437.582	62.240	171.149
побарувања врз основа на камати	6.894	-	1.634	-
Држава				
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
побарувања по главница	3.175	-	-	3.856
побарувања врз основа на камати	-	-	29	-
Финансиски друштва, освен банки				
побарувања по главница	-	30.177	-	-
побарувања врз основа на камати	164	-	-	-
Домаќинства				
побарувања по главница	-	-	-	-
станбени кредити	-	18.474	-	9.956
потрошувачки кредити	20.715	122.450	10.888	84.484
автомобилски кредити	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	-
кредитни картички	53.105	-	44.692	-
други кредити	9.360	14.311	8.079	-
побарувања врз основа на камати	1.423	-	1.049	-
Нерезиденти				
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	79.323	(79.323)	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста				
	339.984	543.671	128.611	269.445
(Исправка на вредноста)	(23.260)	(22.741)	(14.954)	(8.855)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста				
	316.724	520.930	113.657	260.590

22 Кредити и побарувања - продолжение

22,2 Кредити на и побарувања од други комитенти - продолжение

А Структура на кредитите на и побарувањата од други комитенти според видови на должници

во илјади денари	
тековна година 2012	претходна година 2011
Движење на исправката на вредноста на поединечна основа	
Состојба на 1 јануари	23.809
Исправка на вредноста за годината	
дополнителна исправка на вредноста	71.015
(ослободување на исправката на вредноста)	(46.852)
ефект од курсни разлики	(4)
(Отпишани побарувања)	(1.967)
Состојба на 31 декември	23.809
Движење на исправката на вредноста на групна основа	
Состојба на 1 јануари	-
Исправка на вредноста за годината	
дополнителна исправка на вредноста	-
(ослободување на исправката на вредноста)	-
ефект од курсни разлики	-
(Отпишани побарувања)	-
Состојба на 31 декември	-
Вкупно исправка на вредноста на кредитите на и побарувањата од други комитенти	23.809

22 Кредити и побарувања - продолжение**22,2 Кредити на и побарувања од други комитенти - продолжение****Б Структура на кредитите на и побарувањата од други комитенти според видови на обезбедувањето**

	во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
<i>(сезаина сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)</i>		
Првокласни инструменти за обезбедување парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	37.476	25.020
државни хартии од вредност	-	3
државни безусловни гаранции	-	-
банкарски гаранции	-	-
Гаранции од друштвата за осигурување и полиси за осигурување	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување)	495	-
Гаранции од физички лица	-	187.699
Залог на недвижен имот		
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	300.102	110.999
имот за вршење дејност	18.370	18.199
Залог на подвижен имот	4.146	2.083
Останати видови обезбедување	477.006	27.282
Необезбедени	60	2.962
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	837.654	374.247

23 Вложувања во хартии од вредности**23,1 Вложувања во финансискиите средства расположливи за продажба****А. Сирруктура на вложувањата во финансиски средства расположливи за продажба според видот на финансискиот инструмент****Должнички хартии од вредности**

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

Вкупно вложувања во финансискиите инструменти расположливи за продажба пред исправката на вредноста

(Исправка на вредноста)

Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба намалени за исправката на вредноста

во илјади денари	
тековна година 2012	претходна година 2011
-	-
69.883	-
-	-
4.507	5.490
-	-
-	-
74.390	5.490
4.507	5.490
69.883	-
-	-
9.513	9.336
9.513	9.336
9.513	9.336
-	-
83.903	14.826
(7.559)	(6.936)
76.344	7.890

Движење на исправката на вредноста

Состојба на 1 јануари

Исправка на вредноста за годината

дополнителна исправка на вредноста

(ослободување на исправката на вредноста)

ефект од курсни разлики

(Отпишани побарувања)

Состојба на 31 декември

во илјади денари	
тековна година 2012	претходна година 2011
6.936	6.598
623	338
-	-
-	-
-	-
7.559	6.936

Со состојба на 31 декември 2012 година, државните обврзници за денационализација издадени од Министерството за финансии во Република Македонија се состојат од:

- Државни обврзници од петта емисија, издадени 2006 година, со рок на доспевање од 10 години и годишна каматна стапка од 2% (2011: 2%), кои, со состојба на ден 31 декември 2012, изнесуваат МКД 2.958 илјади (2011: МКД 3.637 илјади);
- Државни обврзници од шеста емисија, издадени 2007 година, со рок на доспевање од 10 години и годишна каматна стапка од 2% (2011: 2%), кои, со состојба на ден 31 декември 2012, изнесуваат МКД 146 илјади (2011: МКД 177 илјади); и
- Државни обврзници од седма емисија, издадени во 2008 година, со рок на доспевање од 10 години и годишна каматна стапка од 2% (2011: 2%), кои со состојба на ден 31 декември 2012, изнесуваат МКД 1.346 илјади (2011: МКД 1.606 илјади).

23 Вложувања во хартии од вредност - продолжение**23,1 Вложувања во финансискиите средства расположливи за продажба****Б. Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба****Б.1. Состојба на прекласифицираниите средства расположливи за продажба**

во илјади денари

**Средства расположливи за продажба
прекласифицирани во 2012 (тековна
година) во:**кредити на и побарувања од банки
кредити на и побарувања од други
комитенти**Средства за расположливи за продажба
прекласифицирани во 2011 (претходна
година) во:**кредити на и побарувања од банки
кредити на и побарувања од други
комитенти

прекласифициран износ (на дајумот на прекласификација)	тековна година 2012		претходна година 2011	
	сметководствена вредност на 31.12.2012 (тековна година)	објективна вредност на 31.12.2012 (тековна година)	сметководствена вредност на 31.12.2011 (претходна година)	објективна вредност на 31.12.2011 (претходна година)
кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
	-	-	-	-
кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
	-	-	-	-

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

Период пред прекласификација

[illegible]

Средства расположливи за продажба
прекласифицирани во кредити на и побарувања од
банки

__приходи од камата

__исправка на вредност на финансиските средства ,
на нето основа

__ износ раскнижен од Ревалоризациски резерви

Средства расположливи за продажба
прекласифицирани во кредити на и побарувања од
други комитенти

__приходи од камата

__исправка на вредност на финансиските средства ,
на нето основа

__ износ раскнижен од Ревалоризациски резерви

23 Вложувања во хартии од вредност - продолжение**23,1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба-продолжение****Б. Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба-продолжение****Б.2. Добивки или загуби коишто би биле признаени доколку средствата не биле прекласифицирани**

<i>во илјади денари</i>	Биланс на успех 2012 (тековна година)	Останати добивки/загуби 2012 (тековна година)	Биланс на успех 2011 (претходна година)	Останати добивки/загуби 2011 (претходна година)
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
- приходи од камата	-	-	-	-
исправка на вредност на финансиските средства, на нето-иснова	-	-	-	-
- промена на објективната вредност, на нето иснова	-	-	-	-
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
- приходи од камата	-	-	-	-
исправка на вредност на финансиските средства, на нето-иснова	-	-	-	-
- промена на објективната вредност, на нето иснова	-	-	-	-
	-	-	-	-

24 Вложувања во подружници и во придружени друштва**А Проценѝ на учесѝво на банката во подружници и во придружени друштва**

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

Б Финансиски информации за придружениѝе друштва - 100 проценти

Назив на придружените друштва	во илјади денари				
	Вкупна актива	Вкупни обврски	Вкупно капитал и резерви	Приходи	Добивка/(загуба) за финансиската година
тековна година 2012					
	-	-	-	-	-
претходна година 2011					
	-	-	-	-	-

25 Осигурувања

	во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011 (повторно прикажана)
Побарувања од купувачите	15.903	17.094
Однапред платени трошоци	761	2.493
Пресметани одложени приходи		
Побарувања за провизии и надомести	1.001	438
Побарувања од вработените	-	
Аванси за нематеријални средства	-	702
Аванси за недвижности и опрема	-	3.453
Останато (наведете ги поединечно побарувањата кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати побарувања)	-	-
залиха на материјал	1.034	2.749
нумизматика	148	148
закуп на објекти	-	689
Побарувања по илјака во име на комисионини	80	73
операции со кредитни картички	5.649	3.970
осигурувања	148	235
антиинфлационна кампања	1.957	2.877
Вкупно осигурувања пред исправката на вредноста	26.681	34.921
(Исправка на вредноста)	(16.233)	(1.939)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	10.448	32.982

во илјади денари	
тековна година 2012	претходна година 2011 (повторно прикажана)
Движење на исправката на вредноста	
Состојба на 1 јануари	1.939 616
Исправка на вредноста за годината	- -
дополнителна исправка на вредноста	15.483 2.005
(ослободување на исправката на вредноста)	(1.136) (729)
ефект од курсни разлики	(26) 51
(Отпишани побарувања)	(27) (4)
Состојба на 31 декември	16.233 1.939

26 Заложени средсџва

Должнички хартии од вредност
 Сопственички инструменти
Вкупно заложени средства

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2012	претходна година 2011
-	-
-	-
-	-

27 Преземени средства врз основа на ненајлашени побарувања

во илјади денари	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
Набавна вредност						
Состојба на 1 јануари 2011 (претходна година)	-	65.234	5.236	28.295	-	98.765
преземени во текот на годината	-	-	-	-	-	-
(продадени во текот на годината)	-	-	(21)	(3.990)	-	(4.011)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011 (прејходна година)	-	65.234	5.215	24.305	-	94.754
Состојба на 1 јануари 2012 (тековна година)	-	65.234	5.215	24.305	-	94.754
преземени во текот на годината	-	1.459	-	-	-	1.459
(продадени во текот на годината)	-	(1.827)	-	(17.706)	-	(19.533)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012 (тековна година)	-	64.866	5.215	6.599	-	76.680
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2011 (претходна година)	-	223	406	67	-	696
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011 (прејходна година)	-	223	406	67	-	696
Состојба на 1 јануари 2012 (тековна година)	-	223	406	67	-	696
загуба поради оштетување во текот на годината	-	12.637	962	1.320	-	14.919
(продадени во текот на годината)	-	-	-	(68)	-	(68)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012 (тековна година)	-	12.860	1.368	1.319	-	15.547
Сегашна сметководствена вредност						
на 1 јануари 2011 (претходна година)	-	65.011	4.830	28.228	-	98.069
на 31 декември 2011 (претходна година)	-	65.011	4.809	24.238	-	94.058
на 31 декември 2012 (тековна година)	-	52.006	3.847	5.280	-	61.133

28 Нематеријални средства

А Усогласување на сегашната сметководствена вредност

во илјади денари	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Неконтрол ирано учество*	Вкупно
Набавна вредност								
Состојба на 1 јануари 2011 (претходна година)- повторно прикажана	-	19.532	8.303	5.667	-	283	-	33.785
зголемувања преку нови набавки	-	3.307	-	488	-	865	-	4.660
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011 (претходна година) - повторно прикажана	-	22.839	8.303	6.155	-	1.148	-	38.445
Состојба на 1 јануари 2012 (тековна година)	-	22.839	8.303	6.155	-	1.148	-	38.445
зголемувања преку нови набавки	-	3.251	-	564	-	-	-	3.815
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012 (тековна година)	-	26.090	8.303	6.719	-	1.148	-	42.260

28 Нематеријални средства -продолжение

А Усогласување на сегашната сметководствена вредност- продолжение

во илјади денари	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Неконтролирано учество*	Вкупно
Амортизација и оштетување								
Состојба на 1 јануари 2011 (претходна година) - повторно прикажана	-	4.882	1.616	3.786	-	28	-	10.312
амортизација за годината	-	2.785	1.661	332	-	86	-	4.864
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011 (прејходна година) - повторно прикажана	-	7.667	3.277	4.118	-	114	-	15.176
Состојба на 1 јануари 2012 (тековна година)	-	7.667	3.277	4.118	-	114	-	15.176
амортизација за годината	-	3.146	1.661	346	-	230	-	5.383
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012 (тековна година)	-	10.813	4.938	4.464	-	344	-	20.559
Сегашна сметководствена вредност на 1 јануари 2011 (претходна година)	-	14.650	6.687	1.881	-	255	-	23.473
на 31 декември 2011 (претходна година)	-	15.172	5.026	2.037	-	1.034	-	23.269
на 31 декември 2012(тековна година)	-	15.277	3.365	2.255	-	804	-	21.701

* само за консолидираните финансиски извештаи

Б Сметководствена вредност на нематеријалните средства каде што постои ограничување на сојственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на банката

во илјади денари	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност на:							
на 31 декември 2011 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2012 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-

29 Недвижности и опрема

А Усогласување на сегашната сметководствена вредност

во илјади денари	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
Набавна вредност									
Состојба на 1 јануари 2011 (претходна година) - повторно прикажана	-	-	3.275	39.507	5.023	844	3.098	20.645	72.392
зголемувања	-	-	191	3.006	784	113	-	1.626	5.720
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	(103)	-	-	(103)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	3.029	69	-	(3.098)	-	-
Состојба на 31 декември 2011 (претходна година)-повторно прикажана	-	-	3.466	45.542	5.876	854	-	22.271	78.009
Состојба на 1 јануари 2012 (тековна година)	-	-	3.466	45.542	5.876	854	-	22.271	78.009
зголемувања	-	-	-	1.131	66	73	-	43	1.313
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	(166)	-	-	-	-	(166)
(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 (тековна година)	-	-	3.466	46.507	5.942	927	-	22.314	79.156

29 Недвижности и опрема - продолжение

А Усогласување на сегашната сметководствена вредност - продолжение

во илјади денари	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцеларска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп
Амортизација и оштетување								
Состојба на 1 јануари 2011 (претходна година)- повторно прикажана	-	-	145	30,178	1,646	50	-	3,031
амортизација за годината	-	-	858	4,052	881	41	-	4,195
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 2011 (претходна година)- повторно прикажана	-	-	1,003	34,230	2,527	91	-	7,226
Состојба на 1 јануари 2012 (тековна година)	-	-	1,003	34,230	2,527	91	-	7,226
амортизација за годината	-	-	867	3,841	829	67	-	4,456
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	(57)	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012 (тековна година)	-	-	1,870	38,014	3,356	158	-	11,682
Сегашна сметководствена вредност								
на 1 јануари 2011 (претходна година)	-	-	3,130	9,329	3,377	794	3,098	17,614
на 31 декември 2012 (претходна година)	-	-	2,463	11,312	3,349	763	-	15,045
на 31 декември 2012 (тековна година)	-	-	1,596	8,493	2,586	769	-	10,632

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

во илјади денари	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцеларска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп
Сегашна сметководствена вредност на:								
на 31 декември 2011 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2012 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-	-

30 Тековни и одложени даночни средства и обврски
30,1 Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

во илјади денари		
тековна година 2012	претходна година 2011	
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-

30,2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

A Признани одложени даночни средства и одложени даночни обврски

во илјади денари	тековна година 2012			претходна година 2011		
	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето-основа	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето-основа
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-	-	-

30 Тековни и одложени даночни средства и обврски - продолжение**30,2 Одложени даночни средсџва и одложени даночни обврски-продолжение****Б Неџризнанени одложени даночни средсџва**

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2012	претходна година 2011
Даночни загуби	-
Даночни кредити	-
Вкупно непризнаени одложени даночни средства	-

во илјади денари

Дериватни средства чувани за управување со ризик

Кредити на и побарувања од банки

Кредити на и побарувања од други комитенти

Вложувања во хартии од вредност

Нематеријални средства

Недвижности и опрема

Останати побарувања

Дериватни обврски чувани за управување со ризик
Останати обврски
Неискористени даночни загуби и неискористени
даночни кредити
Останато

Вложувања во финансиските средства
расположливи за продажба

Заштита од ризик од паричните текови

Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски

101

во илјади денари

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

Дериватни обврски чувани за управување со ризик
Останати обврски
Неискористени даночни загуби и неискористени
даночни кредити
Останато
Вложувања во финансиските средства
расположливи за продажба
Заштита од ризик од паричните текови
**Вкупно признаени одложени даночни
средства/обврски**

[illegible]

31 Нештековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување**А Нештековни средства кои се чуваат за продажба**

во илјади денари	
тековна година 2012	претходна година 2011
Нематеријални средства	-
Недвижности и опрема	-
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба	-

Б Група за отуѓување

во илјади денари	
тековна година 2012	претходна година 2011
Група на средства за отуѓување	
Финансиски средства	-
Нематеријални средства	-
Недвижности и опрема	-
Вложувања во придружените друштва	-
Побарувања за данок на добивка	-
Останати средства	-
Вкупно група на средства за отуѓување	-
Обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување	-
Финансиски обврски	-
Поседна резерва	-
Обврски за данок на добивка	-
Останати обврски	-
Вкупно обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување	-

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

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

32 Обврски за тргување

	во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
<i>Депозити на банки</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
	-	-
<i>Депозити на други институции</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>		
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
	-	-
<i>Остатокот на финансиски обврски</i>	-	-
<i>Деривативи за тргување</i>		
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 обврски за тргување	-	-

Капитал Банка АД Скопје

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

во илјади денари				
тековна година 2012		претходна година 2011		
сегашна сметководствена вредност	договорна вредност, платлива на достасување	сегашна сметководствена вредност	договорна вредност, платлива на достасување	
<i>Депозити на банки</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Депозити на други комитетни</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>				
Инструменти на пазарот на пари	-	-	-	-
Сертификати за депозит	-	-	-	-
Издадени обврзници	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Субординирани обврски</i>				
Останати финансиски обврски	-	-	-	-
	-	-	-	-
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-

34 Дейозии
34,1 Дейозии на банки

<i>во илјади денари</i>				
тековна година 2012		претходна година 2011		
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Тековни сметки				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Депозити по видување	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно депозити на банки	-	-	-	-

34,2 Дейозити на други комитетни

<i>во илјади денари</i>				
тековна година 2012		претходна година 2011		
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни	
Нефинансиски друштва				
Тековни сметки	71.869	-	84.632	-
Депозити по видување	30	-	1.261	-
Орочени депозити	97.605	37.079	61.917	-
Ограничени депозити	-	1.230	8.885	1.230
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	1.243	-	1.410	-
	170.747	38.309	158.105	1.230
Држава				
Тековни сметки	-	-	-	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски по основ на камати за депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Тековни сметки	610	-	4.081	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
	610	-	4.081	-

34,2 Дейозити на други комитенти - продолжение

во илјади денари				
тековна година 2012		претходна година 2011		
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни	
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	37.262	-	1.922	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	66.600	15.000	70.331	6.150
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	1.658	-	669	-
	105.520	15.000	72.922	6.150
Домаќинства				
Тековни сметки	39.288	-	22.385	-
Депозити по видување	2	-	2	-
Орочени депозити	196.264	416.326	180.441	92.696
Ограничени депозити	572	14.096	-	9.379
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	16.737	-	3.945	-
	252.863	430.422	206.773	102.075
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	38.766	-	3.645	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	1.322	19.413	7.160	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	372	-	360	-
	40.460	19.413	11.165	-
Тековна достасаност	152.123	(152.123)	21.796	(21.796)
Вкупно депозити на други комитенти	722.323	351.021	474.842	87.659

35 Издадени должнички хартии од вредност

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

36 Обврски по кредити

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

	во илјади денари			
	тековна година 2012		претходна година 2011	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки				
<i>резиденти</i>				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
<i>нерезиденти</i>	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нерезиденти, освен банки				
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-

36 Обврски по кредити - продолжение

А Структура на обврските по кредити според видови на обврската и секторот на давателот

	во илјади денари			
	тековна година 2012		претходна година 2011	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно обврски по кредити	-	-	-	-

Б Обврски по кредити според кредитодавателот

	во илјади денари			
	тековна година 2012		претходна година 2011	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
домашни извори:				
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
странски извори:				
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно обврски по кредити	-	-	-	-

37 Субординирани обврски

во илјади денари	
тековна година 2012	претходна година 2011
<i>Обврски по субординирани депозити</i> (наведете ги поединечно:)	
	-
	-
	-
	-
	-
Обврски врз основа на камати	-
	-
<i>Обврски по субординирани кредити</i> (наведете ги поединечно:)	
Alfa Finance Holding, Bulgaria	49.200
Alfa Finance Holding, Bulgaria	-
Alfa Finance Holding, Bulgaria	-
Обврски врз основа на камати	650
	49.850
	93.571
<i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност</i> (наведете ги поединечно:)	
	-
	-
	-
Обврски врз основа на камати	-
	-
	-
Откупливи приоритетни акции	-
Вкупно субординирани обврски	49.850
	93.571

На 31 декември 2012 година Банката има субординирани обврски во износ од МКД 49.850 илјади денари (2011:МКД 93.571 илјади). Овие обврски се резултат на пренос на девизни средства по основ на договори за субординирани кредити на износ од ЕУР 800 илјади на 4 јуни 2012. Договорите за субординирани кредити се склучени со Alfa Finance Holding, Бугарија и се усогласени според локалната регулатива, и истите Банката може да ги користи како дополнителен капитал за покривање на сите видови ризици. Субординираните кредити се одобрени со каматна стапка на годишна основа од 2,95 %, а каматата се плаќа на секои шест месеци. Рокот на отплата на субординираните кредити е осум години од денот на неговото целосно повлекување. Главницата по кредитите треба да се отплати во една единствена рата на последниот ден од доспевањето.

38 Посебна резерва и резервирања

во илјади денари	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 2011 (претходна година)	538	-	-	-	-	-	538
дополнителни резервирања во текот на годината	1.149	-	-	-	-	-	1.149
(искористени резервирања во текот на годината)		-	-	-	-	-	
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(1.172)	-	-	-	-	-	(1.172)
ефект од курсни разлики		-	-	-	-	-	
Состојба на 31 декември 2011 (претходна година)	515	-	-	-	-	-	515
Состојба на 1 јануари 2012 (тековна година)	515	-	-	-	-	-	515
дополнителни резервирања во текот на годината	2.395	-	-	-	-	-	2.395
(искористени резервирања во текот на годината)		-	-	-	-	-	
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(1.382)	-	-	-	-	-	(1.382)
ефект од курсни разлики	1	-	-	-	-	-	1
Состојба на 31 декември 2012 (тековна година)	1.529	-	-	-	-	-	1.529

39 Останати обврски

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Обврски кон добавувачите	1.377	5.554
Добиени аванси		5.416
Обврски за провизиите и надоместите	176	144
Пресметани трошоци	-	-
Разграничени приходи од претходна година	-	-
Краткорочни обврски кон вработените	-	-
Краткорочни обврски за користите на вработените	-	-
Останато (наведете ги поединечно обврските кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати обврски)	-	-
<i>обврски за даноци и придонеси (ДДВ)</i>	338	287
<i>обврски во пресметка кредитни картички</i>	1.265	1.309
<i>обврски во пресметка по кредити</i>	629	214
<i>останато</i>	1.363	1.289
Вкупно останати обврски	5.148	14.213

40 Запишан капитал

А Запишан капитал

	во денари		број на издадени акции				во илјади денари	
	Номинална вредност по акција		обични акции		неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
	обични акции	неоткупливи приоритетни акции	тековна година 2012	претходна година 2011	тековна година 2012	претходна година 2011	тековна година 2012	претходна година 2011
Состојба на 1 јануари - целосно платени	29,706	-	26.341	26.341	-	-	782.489	782.489
Запишани акции во текот на годината	30,831	-	2.401	-	-	-	74.025	-
Реализација на опциите на акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати промени во текот на годината (наведете детално):	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември - целосно платени			28.742	26.341	-	-	856.514	782.489

40. Запишан капитал

Имателите на обични акции имаат право на дивиденда кога ќе биде објавена и имаат право на еден глас на Собрание на Банката за еквивалент од 1 обична акција (2011: 1 обична акција). Сите акции носат право на сразмерно учество во поделбата на остатокот на стечајната, односно ликвидационата маса.

Законска резерва

Според локалната законска регулатива Банката треба да пресметува и издвојува 15% од нето добивката за годината за законска резерва додека нивото на резервите не достигне износ кој е еднаков на една петтина од акционерскиот капитал. Додека законската резерва не го надмине определениот најмал износ, може да се употребува само за покривање на загубите. Кога законската резерва ќе го надмине најмалиот износ и по покривање на сите загуби од годишните завршни сметки, со одлука на Собранието, вишокот може да се употреби за дополнување на дивидендата, доколку таа за деловната година не го достигнала најмалиот износ пропишан со Законот за Трговски Друштва или со Статутот на Банката.

Ревалоризациона резерва за средства расположливи-за-продажба

Ревалоризационата резерва за финансиски средства расположливи за продажба го вклучува кумулативниот нето ефект од промените во објективната вредност на вложувањата расположливи-за-продажба се до моментот на нивното депризнавање или оштетување.

40 Запишан капитал - продолжение

Б Дивиденди

Б.1 Објавени дивиденди и платени дивиденди од страна на банката

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

	во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

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

напомена: Предлог-одлука за дивиденди за годината од страна на Надзорниот одбор на банката, но до датумот на издавање на Финансиските извештаи, дивидендата не е потврдена од страна на Собранието на акционери на банката.

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

	во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

* По денот на изготвување на билансот на состојба нема предложени дивиденди од Надзорниот одбор на Банката

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

	во илјади денари		во %	
	тековна година 2012	претходна година 2011	тековна година 2012	претходна година 2011
Име на акционерот	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	право на глас	право на глас
Alfa Finance Holding, Bulgaria	827.699	753.674	96,64%	96,32%
Вкупно	827.699	753.674	96,64%	96,32%

* По денот на изготвување на билансот на состојба нема предложени дивиденди од Надзорниот одбор на Банката

41 Заработка по акција**A Основна заработка по акција**

Нето-добивка која им припаѓа на имателите на
обични акции

Нето-добивка за годината

Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции

Корекции на нето-добивката која им припаѓа на
имателите на обични акции (наведете поделно)

**Нето-добивка која им припаѓа на имателите на
обични акции**

во илјади денари	
тековна година 2012	претходна година 2011
(115.547)	(87.882)
-	-
-	-
-	-
-	-
(115.547)	(87.882)

Пондериран просечен број на обичните акции

Издадени обични акции на 1 јануари

Ефекти од промените на бројот на обичните акции
во текот на годината (наведете ги сите настани
поделно)

докапитализација - септември 2013

**Пондериран просечен број на обичните акции на
31 декември**

Основна заработка по акција (во денари)

број на акции	
тековна година 2012	претходна година 2011
26.341	26.341
-	-
600	-
-	-
26.941	26.341
(4,289)	(3,336)

41 Заработка по акција-продолжение**Б Разводната заработка по акција**

Нето-добивка која им припаѓа на имателите на
обични акции (разводната)

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 (наведете
поделно)

во илјади денари	
тековна година 2012	претходна година 2011
(115,547)	(87,882)
-	-
-	-
(115,547)	(87,882)

**Нето-добивка која им припаѓа на имателите на
обични акции (разводната)**

Пондериран просечен број на обични акции
(разводната)

Издадени обични акции на 1 јануари

Ефекти од издавањето на потенцијалните обични
акции (наведете ги сите настани поделно)

докапитализација - септември 2013

**Пондериран просечен број на обичните акции
(разводната) на 31 декември**

Разводната заработка по акција (во денари)

број на акции	
тековна година 2012	претходна година 2011
26,341	26,341
-	-
600	-
-	-
26,941	26,341
(4.289)	(3.336)

42 Потенцијални обврски и контрпотијални средства**42,1 Потенцијални обврски****Платежни непокриени гаранции**

во денари

во странска валута

во денари со валутна клаузула

Чинидбени непокриени гаранции

во денари

во странска валута

во денари со валутна клаузула

Непокриени акредитиви

во денари

во странска валута

во денари со валутна клаузула

Неискористени лимити на кредитни картички**Преземени обврски за кредитирање И неискористени по кредитни лимити****Останати непокриени потенцијални обврски****Издадени покриени гаранции****Покриени акредитиви**

Останати покриени потенцијални обврски

Вкупно контрпотијални обврски пред посебната резерва
(Посебна резерва)**Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва**

во илјади денари	
тековна година 2012	претходна година 2011
-	-
44.653	1.641
38.745	4.351
-	-
-	-
23.686	2.717
-	-
-	-
-	-
-	-
20.914	24.249
19.587	3.850
9.048	-
5.963	300
-	-
323	215
162.919	37.323
(1.529)	(515)
161.390	36.808

42,2 Потенцијални средства

Наведете ги одделно позначајните потенцијални средства:

Вкупно потенцијални средства

во илјади денари	
тековна година 2012	претходна година 2011
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-

42. Потенцијални обврски и потенцијални средства*Потенцијални обврски*

Потенцијалните обврски на Банката во најголем дел се резултат на вонбилансната евиденција на лимити по кредитни картички и изложеност по гаранции. Износот од МКД 20.914 илјади претставува неискористен лимит по кредитни картички додека износот од МКД 19.587 илјади претставува неискористен лимит по одобрени отповикливи кредитни линии на правни лица, за кои Банката може по сопствена проценка да не ги одобри на сметка на клиентот.

Изложеноста по гаранции изнесува МКД 113.047 илјади, од кои МКД 107.084 илјади се непокриени а останатите покриени гаранции.

Судски спорови

Со состојба на 31 декември 2012, вредноста на судските постапки покренати против Банката со неизвесен исход изнесуваат вкупно МКД 29.745 илјади. Не е евидентирано резервирање на денот на билансирање, бидејќи професионалните правни совети покажуваат дека нема веројатност за појава на значителни загуби. Освен тоа, разни правни дејствија и побарувања може да се појават во иднина против Банката од правните спорови и побарувања кои може да се јават во текот на редовното деловно работење. 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 верува дека нема да резултираат во материјално значајни обврски.

43 Работи во име и за сметка на треџери лица

во илјади денари					
тековна година 2012			претходна година 2011		
средства	обврски	нето позиција	средства	обврски	нето позиција
Администрирање на средствата во име и за сметка на треџери лица					
Депозити во денари	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-
Кредити во денари	9.067	-	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-
Други побарувања во денари	-	-	-	-	-
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-
Управување на средствата во име и за сметка на треџери лица					
Депозити во денари	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-
Кредити во денари	-	9.067	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-
Други побарувања во денари	-	-	-	-	-
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-
Старателски сметки	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-
Вкупно:	9.067	9.067	-	-	-

44. Трансакции со поврзани страни

Матично претпријатие на Банката е Alfa Finance Holding, Бугарија.

Во согласност со Законот за Банки како поврзани лица 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.

На крајот на годината трансакциите со поврзаните страни биле како што се презентирани во продолжение.

44 Трансакции со поврзаниите страни

А Биланс на состојба

во илјади денари

Состојба на 31 декември 2012 (тековна година)

Средства

Тековни сметки

Средства за тргување

Кредити и побарувања

хипотекарни кредити

потрошувачки кредити

побарувања по финансиски лизинг

побарувања по факторинг и форфетирање

останати кредити и побарувања

Вложувања во хартиите од вредност

(Исправка на вредноста)

Останати средства

Вкупно

Обврски

Обврски за тргување

Депозити

Издадени хартии од вредност

Обврски по кредити

Субординирани обврски

Останати обврски

Вкупно

Потенцијални обврски

Издадени гаранции

Издадени акредитиви

Останати потенцијални обврски

(Посебна резерва)

Вкупно

Потенцијални средства

Примени гаранции

Останати потенцијални средства

Вкупно

Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
-	-	-	-	-	-
-	-	-	5.401	-	5.401
-	-	-	2.238	-	2.238
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	250	-	250
-	-	-	-	-	-
-	-	-	(293)	-	(293)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	7.596	-	7.596
-	-	-	-	-	-
4.473	-	-	6.057	-	10.530
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
49.850	-	-	-	-	49.850
-	-	-	-	-	-
54.323	-	-	6.057	-	60.380
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	633	-	633
-	-	-	(6)	-	(6)
-	-	-	627	-	627
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

44 Трансакции со поврзаниите страни- продолжение

А Биланс на состојба - продолжение

во илјади денари

Состојба на 31 декември 2011 (претходна година)

Средства

Средства за тргување

Кредити и побарувања

хипотекарни кредити

потрошувачки кредити

побарувања по финансиски лизинг

побарувања по факторинг и форфетирање

останати кредити и побарувања

Вложувања во хартиите од вредност

(Исправка на вредноста)

Останати средства

Вкупно

Обврски

Обврски за тргување

Депозити

Издадени хартии од вредност

Обврски по кредити

Субординирани обврски

Останати обврски

Вкупно

Потенцијални обврски

Издадени гаранции

Издадени акредитиви

Останати потенцијални обврски

(Посебна резерва)

Вкупно

Потенцијални средства

Примени гаранции

Останати потенцијални средства

Вкупно

Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
-	-	-	-	-	-
-	-	-	1.632	-	1.632
-	-	-	1.171	-	1.171
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
15	-	-	1.174	-	1.189
-	-	-	-	-	-
-	-	-	(42)	-	(42)
-	-	-	-	-	-
15	-	-	3.935	-	3.950
-	-	-	-	-	-
4.000	-	-	3.033	-	7.033
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
92.259	-	-	-	-	92.259
2	-	-	-	-	2
96.261	-	-	3.033	-	99.294
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	512	-	512
-	-	-	(3)	-	(3)
-	-	-	509	-	509
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

44 Трансакции со поврзаниите страни-продолжение

Б Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзаниите страни

во илјади денари

2012(тековна година)

Приходи

Приходи од камата

Приходи од провизии и надомести

Нето-приходи од тргување

Приходи од дивиденда

Капитална добивка од продажбата на нетековни средства

Останати приходи

Трансфери помеѓу субјектите

Вкупно

Расходи

Расходи за камата

Расходи за провизии и надомести

Нето-загуби од тргување

Расходи за набавка на нетековните средства

Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа

Останати расходи

Трансфери помеѓу субјектите

Вкупно

Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
-	-	-	421	-	421
266	-	-	28	-	294
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
266	-	-	449	-	715
2.066	-	-	67	-	2.133
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	254	-	254
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
2.066	-	-	321	-	2.387

44 Трансакции со поврзаниите страни-продолжение

во илјади денари

2011 (претходна година)

Приходи

Приходи од камата

Приходи од провизии и надомести

Нето-приходи од тргување

Приходи од дивиденда

Капитална добивка од продажбата на нетековни средства

Останати приходи

Трансфери помеѓу субјектите

Вкупно

Расходи

Расходи за камата

Расходи за провизии и надомести

Нето-загуби од тргување

Расходи за набавка на нетековните средства

Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа

Останати расходи

Трансфери помеѓу субјектите

Вкупно

Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
-	-	-	265	-	265
304	-	-	11	-	315
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
304	-	-	276	-	580
3.194	-	-	31	-	3.225
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	(10)	-	(10)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
3.194	-	-	21	-	3.215

44 Трансакции со поврзаниите страни-продолжение**В Надоместии на раководниот кадар на банката**

	во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Краткорочни користи за вработените	15.165	11.066
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	15.165	11.066

45 Наеми

А Наемодавател

А.1 Побарувања по финансиски наеми

во илјади денари

Состојба на 31 декември 2012 (тековна година)

Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот

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

А.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

во илјади денари

Состојба на 31 декември 2012 (тековна година)

Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот

	Вкупно побарувања по неотповикливи оперативни наеми	Период на достасување на побарувањата по неотповикливи оперативен наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот				
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

во илјади денари

Вредност на имотот даден под оперативен наем:

состојба на 31 декември 2012 (тековна година)

состојба на 31 декември 2011 (претходна година)

Вкупно

Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-

45 Наеми - продолжение

Б Наемател

Б.1 Обврски по финансиски наеми

во илјади денари

Вкупно обврски по финансиски наем	Период на достасување на обврските по финансиски наем		
	до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2012 (тековна година)			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
Вкупно	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011 (претходна година)			
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
Вкупно	-	-	-

Б Наемайшел- йродолжение

Б.1 Обврски по финансиски наеми-продолжение

во илјади денари

Вредност на имотот земен под финансиски наем:

Набавна вредност

Состојба на 1 јануари 2011 (претходна година)

зголемувања

(отуѓување и расходување)

останато

Сосѳојба на 31 декември 2011 (пребрходна година)

Состојба на 1 јануари 2012 (тековна година)

зголемувања

(отуѓување и расходување)

останато

Соспїојба на 31 декември 2012 (шєковна їодина)

Акумулирана амортизација и оштетување

Состојба на 1 јануари 2011 (претходна година)

амортизација за годината

загуба поради оштетување во текот на годината

(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)

(отуѓување и расходување)

останато

Сосијојба на 31 декември 2011 (пребрходна година)

Состојба на 1 јануари 2012 (тековна година)

амортизација за годината

загуба поради оштетување во текот на годината

(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)

(отуѓување и расходување)

останато

Сосѣјба на 31 декември 2012 (џековна година)

Сегашна сметководствена вредност

на 1 јануари 2011 (претходна година)

на 31 декември 2011 (претходна година)**на 31 декември 2012 (тековна година)**[illegible]

45 Наеми-продолжение**Б Наемајтел-продолжение****Б.2 Обврски по неотповикливи оперативни наеми - продолжение***во илјади денари***Состојба на 31 декември 2012 (тековна година)**

Обврски по неотповикливи наеми

79,711

10,836

43,344

25,531

Вкупно**79,711****10,836****43,344****25,531****Состојба на 31 декември 2011 (претходна година)**

Обврски по неотповикливи наеми

142,967

15,276

61,104

66,587

Вкупно**142,967****15,276****61,104****66,587**

46 Плаќања врз основа на акции

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

во илјади денари	
тековна година 2012	претходна година 2011
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-

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
 форфетиран опции
 реализирани опции
 опции со истечен краен рок

Состојба на 31 декември

тековна година 2012		претходна година 2011	
број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-