

ТТК БАНКА АД - СКОПЈЕ

**ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР
И
ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ ЗА
ГОДИНАТА КОЈА ЗАВРШУВА НА
31 ДЕКЕМВРИ 2013 ГОДИНА
(според МСФИ)**

Скопје, март 2014

| СОДРЖИНА | Страна |
|--|---------------|
| Извештај на независниот ревизор | 1-2 |
| Биланс на успех | 3 |
| Извештај за сеопфатна добивка | 4 |
| Извештај за финансиска состојба | 5 |
| Извештај за промените во капиталот и резервите | 6-7 |
| Извештај за паричниот тек | 8-9 |
| Белешки кон финансиските извештаи | 10-110 |

**ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР
ДО
АКЦИОНЕРИТЕ НА
ТТК БАНКА АД - Скопје**

Извештај за финансиските извештаи

Ние извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на ТТК БАНКА АД – Скопје (Банката), кои што го вклучуваат Извештајот за финансиска состојба заклучно со 31 декември 2013 година, како и Билансот на успех, Извештајот за сеопфатна добивка, Извештајот за промени во главнината и Извештајот за парични текови за годината која завршува тогаш и прегледот на значајните сметководствени политики и други објаснувачки белешки.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството на Банката е одговорно за подготвување и објективно презентирање на овие финансиски извештаи во согласност со Меѓународните Стандарди за Финансиско Известување и интерната контрола којашто е релевантна за подготвување и објективно презентирање на финансиски извештаи кои се ослободени од материјално погрешно прикажување, без разлика дали е резултат на измама или грешка.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да изразиме мислење за овие финансиски извештаи, врз основа на нашата ревизија. Ние ја спроведовме нашата ревизија во согласност со Законот за ревизија и Меѓународните стандарди за ревизија. Тие стандарди бараат да ги почитуваме етичките барања и да ја планираме и извршиме ревизијата за да добиеме разумно уверување за тоа дали финансиските извештаи се ослободени од материјално погрешно прикажување.

Ревизијата вклучува извршување на постапки за прибавување на ревизорски докази за износите и обелоденувањата во финансиските извештаи. Избраните постапки зависат од расудувањето на ревизорот, вклучувајќи ја и проценката на ризиците од материјално погрешно прикажување на финансиските извештаи, без разлика дали е резултат на измама или грешка. Кога ги прави тие проценки на ризикот, ревизорот ја разгледува интерната контрола релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи на Банката за да обликува ревизорски постапки кои што се соодветни во околностите, но не за целта на изразување на мислење за ефективност на интерната контрола на Банката. Ревизијата исто така вклучува и оценка на соодветноста на користените сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на менаџментот, како и оценка на севкупното презентирање на финансиските извештаи. Ние веруваме дека ревизорските докази кои што ги имаме прибавено се достатни и соодветни за да обезбедат основа за нашето ревизорско мислење.

**ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР (Продолжение)
ДО
АКЦИОНЕРИТЕ НА
ТТК БАНКА АД - Скопје**

Мислење

Според нашето мислење, наведените финансиски извештаи ја презентираат објективно, од сите материјални аспекти, финансиската состојба на ТТК БАНКА АД Скопје на 31 декември 2013 година, како и неговата финансиска успешност и неговите парични текови за годината која што завршува тогаш, во согласност со Меѓународните Стандарди за Финансиско Известување

Останати прашања

Финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2012 година беа ревидирани од страна на друго ревизорско друштво кое во својот извештај од 29 март 2013 година изразило мислење без резерва за истите.

Скопје, 28 март 2014 година

Овластен ревизор

Гоце Христов

Управител и Овластен ревизор

Антонио Велјанов



Биланс на успех
за периодот од 01.01.2013 до 31.12.2013

| Белешка | во илјади денари | | |
|---|------------------------------|--------------------------------|----------------|
| | тековна година 31.12.2013 | претходна година 31.12.2012 | |
| Приходи од камата | 6 | 460,118 | 457,347 |
| Расходи за камата | 6 | (148,078) | (183,149) |
| Нето-приходи/(расходи) од камата | | 312,039 | 274,198 |
| Приходи од провизии и надомести | 7 | 138,597 | 134,864 |
| Расходи за провизии и надомести | 7 | (21,669) | (20,664) |
| Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести | | 116,928 | 114,200 |
| Нето-приходи од тргување | 8 | 1,099 | (205) |
| Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики | 9 | 10,407 | 11,570 |
| Останати приходи од дејноста | 10 | 16,600 | 27,041 |
| Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа | 11 | 4,172 | (34,891) |
| Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа | 12 | (72,207) | (7,915) |
| Трошоци за вработените | 13 | (138,073) | (130,580) |
| Амортизација | 14 | (27,162) | (33,174) |
| Останати расходи од дејноста | 15 | (167,134) | (172,400) |
| Добивка/(загуба) пред оданочување | | 56,670 | 47,844 |
| Данок на добивка | 16 | (1,060) | (1,717) |
| Добивка/(загуба) за финансиската година | | 55,610 | 46,127 |
| Заработка по акција: | | | |
| основна заработка по акција (во денари) | | 62 | 51 |
| разводнета заработка по акција (во денари) | | - | - |

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот Одбор на Банката на ден 27 март 2014 година, и истите се потпишани од страна на:

Драгољуб Арсовски
 Претседател на Управен Одбор




Наталија Алексова
 Член на Управен Одбор



**Извештај за сеопфатна добивка
со состојба на датум: 31.12.2013 година**

Добивка/(загуба) за финансиската година

Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)

ревалоризациска резерва од проценка на градежни објекти

Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година

| Белешка | <i>во илјади денари</i> | |
|---------|------------------------------|--------------------------------|
| | тековна година 31.12.2013 | претходна година 31.12.2012 |
| | 55,610 | 46,127 |
| | | |
| | - | 6,827 |
| | - | 6,827 |
| | 55,610 | 52,954 |

**Извештај за финансиска состојба
на ден 31.12.2013**

| Белешка | во илјади денари | | |
|---|------------------------------|--------------------------------|------------------|
| | тековна година 31.12.2013 | претходна година 31.12.2012 | |
| Актива | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 17 | 1,342,528 | 2,148,684 |
| Средства за тргување | 18 | 7,848 | 7,050 |
| Кредити на и побарувања од банки | 19 | 14,854 | - |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | 20 | 3,975,808 | 3,884,066 |
| Вложувања во хартии од вредност | 21 | 797,773 | 85,044 |
| Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | 22 | 364,616 | 422,661 |
| Останати побарувања | 23 | 45,117 | 44,022 |
| Нематеријални средства | 24 | 20,265 | 17,908 |
| Недвижности и опрема | 25 | 269,482 | 267,551 |
| Вкупна актива | | 6,838,291 | 6,876,986 |
| Обврски | | | |
| Депозити на банки | 26 | 22,498 | 29,173 |
| Депозити на други комитенти | 27 | 5,145,708 | 5,213,320 |
| Обврски по кредити | 28 | 588,806 | 600,821 |
| Посебна резерва и резервирања | 29 | 8,329 | 6,966 |
| Останати обврски | 30 | 63,567 | 55,442 |
| Вкупно обврски | | 5,828,908 | 5,905,722 |
| Капитал и резерви | | | |
| Запишан капитал | 31 | 907,888 | 907,888 |
| Премии од акции | | 12 | - |
| Ревалоризациски резерви | | 106,315 | 109,627 |
| Останати резерви | | 26,124 | 19,946 |
| Задржана добивка/(Акумулирана загуба) | | (30,956) | (66,197) |
| | | 1,009,383 | 971,264 |
| Неконтролирано учество | | - | - |
| Вкупно капитал и резерви | | 1,009,383 | 971,264 |
| Вкупно обврски и капитал и резерви | | 6,838,291 | 6,876,986 |
| Потенцијални обврски | 32 | 583,789 | 630,149 |

**Извештај за промените во капиталот и резервите
за периодот од 01.01.2013 до 31.12.2013**

| | Капитал | | | Ревалоризациски резерви | | Останати резерви | | Акмулирана добивка (загуба) | Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката | Неконтролирано учество | Вкупно капитал и резерви |
|--|-----------------|-----------------|-------------------|--|--|------------------|------------------|-----------------------------|---|------------------------|--------------------------|
| | Запишан капитал | Премии од акции | (Сопствени акции) | Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба | Ревалоризациска резерва за недвижности | Законска резерва | Останати резерви | | | | |
| <i>во илјади денари</i> | | | | | | | | | | | |
| На 1 јануари 2012 година (претходна година) | 907,888 | - | - | - | 111,475 | 12,882 | - | (113,935) | 918,310 | - | 918,310 |
| Корекции на почетната состојба | | | | | | | | | | | |
| На 1 јануари 2012 година (претходна година), коригирано | 907,888 | - | - | - | 111,475 | 12,882 | - | (113,935) | 918,310 | - | 918,310 |
| Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година | | | | | | | | | | | |
| Добивка/(загуба) за финансиската година | - | - | - | - | - | - | - | 46,127 | 46,127 | - | 46,127 |
| Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех | | | | | | | | | | | |
| Проценка на градежни објекти | - | - | - | - | 6,827 | - | - | - | 6,827 | - | 6,827 |
| Продадени градежни објекти | - | - | - | - | (5,496) | - | - | 5,496 | - | - | - |
| Депрецијација на градежни објекти | - | - | - | - | (3,178) | - | - | 3,178 | - | - | - |
| | - | - | - | - | (1,847) | - | - | 8,674 | 6,827 | - | 6,827 |
| Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година | - | - | - | - | (1,847) | - | - | 54,801 | 52,954 | - | 52,954 |
| Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите: | | | | | | | | | | | |
| Издадени акции во текот на периодот | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Издвојување за законска резерва | - | - | - | - | - | 7,064 | - | (7,064) | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | 7,064 | - | (7,064) | - | - | - |
| На 31 декември 2012(претходна година)/1 јануари 2013 (тековна година) | 907,888 | - | - | - | 109,628 | 19,947 | - | (66,198) | 971,264 | - | 971,264 |

**Извештај за промените во капиталот и резервите
за периодот од 01.01.2013 до 31.12.2013**

во илјади денари

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

Добивка/(загуба) за финансиската година

Останати добивки/(загуби) во периодот кои не
се прикажуваат во Биланост на успех
Депрецијација на градежни објекти

**Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за
финансиската година**

**Трансакции со акционерите, признаени во
капиталот и резервите:**

Издадени акции во текот на периодот
Издвојување за законска резерва
Дивиденди
Откуп на сопствени акции
Продадени сопствени акции

На 31.12.2013 (тековна година)

| | Капитал | | | Ревалоризациски резерви | | Останати резерви | | Акумулирана добивка (загуба) | Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката | Неконтролирано учество | Вкупно капитал и резерви |
|---|-----------------|-----------------|-------------------|--|--|------------------|------------------|------------------------------|---|------------------------|--------------------------|
| | Запишан капитал | Премии од акции | (Сопствени акции) | Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба | Ревалоризациска резерва за недвижности | Законска резерва | Останати резерви | | | | |
| Добивка/(загуба) за финансиската година | - | - | - | - | - | - | - | 55,610 | 55,610 | - | 55,610 |
| Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Биланост на успех Депрецијација на градежни објекти | - | - | - | - | (3,311) | - | - | 3,311 | - | - | - |
| Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година | - | - | - | - | (3,311) | - | - | 3,311 | - | - | - |
| Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите: | | | | | | | | | | | |
| Издадени акции во текот на периодот | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Издвојување за законска резерва | - | - | - | - | - | 6,177 | - | (6,177) | - | - | - |
| Дивиденди | - | - | - | - | - | - | - | (17,503) | (17,503) | - | (17,503) |
| Откуп на сопствени акции | - | - | (17,503) | - | - | - | - | - | (17,503) | - | (17,503) |
| Продадени сопствени акции | - | 12 | 17,503 | - | - | - | - | - | 17,515 | - | 17,515 |
| | - | 12 | - | - | - | 6,177 | - | (23,680) | (17,491) | - | (17,491) |
| На 31.12.2013 (тековна година) | 907,888 | 12 | - | - | 106,317 | 26,124 | - | (30,958) | 1,009,383 | - | 1,009,383 |

**Извештај за паричниот тек
за периодот од 01.01.2013 до 31.12.2013**

| Белешка | во илјади денари | |
|---|------------------------------|--------------------------------|
| | тековна година 31.12.2013 | претходна година 31.12.2012 |
| Паричен тек од основната дејност | | |
| Добивка/(загуба) пред оданочувањето | 54,460 | 47,844 |
| Коригирана за: | | |
| Амортизацијата на: | | |
| нематеријални средства | 4,147 | 6,450 |
| недвижности и опрема | 22,782 | 26,724 |
| Капиталната добивка од: | | |
| продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | - | (11,427) |
| Капиталната загуба од: | | |
| продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | 1,700 | - |
| Приходи од камата | (457,675) | (457,347) |
| Расходи за камата | 148,078 | 183,149 |
| Нето-приходи од тргување | (799) | 496 |
| Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа | - | - |
| дополнителна исправка на вредноста | 150,730 | 139,666 |
| ослободена исправка на вредноста | (154,903) | (104,775) |
| Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа | 72,207 | 7,915 |
| Посебна резерва | | |
| дополнителни резервирања | 10,877 | 804 |
| ослободени резервирања | (9,498) | - |
| Приходи од дивиденди | (5,459) | (5,788) |
| Останати корекции | 3,009 | (2,348) |
| Наплатени камати | 458,717 | 452,968 |
| Платени камати | (151,144) | (186,546) |
| Добивка од дејноста пред промените во деловната актива | 147,231 | 97,785 |
| <i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i> | | |
| Кредити на и побарувања од банки | (15,014) | 19,993 |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | (138,905) | (294,972) |
| Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | 9,340 | 103,373 |
| Задолжителна резерва во странска валута | 3,586 | 41,205 |
| Останати побарувања | 27,225 | (11,092) |
| Депозити на банки | (6,680) | (60,025) |
| Депозити на други комитенти | (64,605) | (304,773) |
| Останати обврски | 8,125 | (7,310) |
| Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето | (29,697) | (415,816) |
| (Платен)/поврат на данок на добивка | - | (593) |
| Нето паричен тек од основната дејност | (29,697) | (416,409) |

**Извештај за паричниот тек
за периодот од 01.01.2013 до 31.12.2013**

| Белешка | <i>во илјади денари</i> | |
|--|------------------------------|--------------------------------|
| | тековна година 31.12.2013 | претходна година 31.12.2012 |
| Паричен тек од инвестициската дејност (Вложувања во хартии од вредност) | (712,730) | - |
| Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност | - | 1,056,991 |
| (Набавка на нематеријални средства) | (6,505) | (4,210) |
| Приливи од продажбата на нематеријалните средства | (8) | - |
| (Набавка на недвижности и опрема) | (24,749) | (2,511) |
| Останати приливи од инвестициската дејност | 300 | 4,688 |
| Нето паричен тек од инвестициската дејност | (743,691) | 1,054,958 |
| Паричен тек од финансирањето (Отплата на обврските по кредити) | (1,863,143) | (2,237,905) |
| Зголемување на обврските по кредити | 1,851,190 | 2,589,875 |
| Продадени сопствени акции | 12 | - |
| (Платени дивиденди) | (17,503) | - |
| Нето паричен тек од финансирањето | (29,443) | 351,970 |
| Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти | 235 | (78) |
| Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти | 15 | 9 |
| Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти | (802,582) | 990,450 |
| Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари | 1,978,618 | 988,168 |
| Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември | 1,176,037 | 1,978,618 |

1. Општи информации

ТТК БАНКА АД Скопје (во понатамошниот текст "Банката") е Акционерско Друштво основано во Република Македонија. Адресата на нејзиното регистрирано седиште е: ул. Народен Фронт бр. 19а, Скопје, Република Македонија.

Банката е овластена од Народна Банка на Република Македонија за вршење платен промет во земјата и странство, депозитни активности во земјата и странство и кредитирање во земјата.

Акциите на Банката котираат на официјалниот пазар на Македонската берза за хартии од вредност, а кодот под кој котираат е следниот:

шифра на хартија од вредност

ИСИН број

ТТК(обична акција)

МКТТКС101012

Вкупниот број на вработени на Банката на 31 декември 2013 изнесува 264 (2012: 268) вработени.

2. Сметководствени политики

Во продолжение се прикажани основните сметководствени политики употребени при подготовката на овие финансиски извештаи. Овие политики се конзистентно применети на сите прикажани години, освен доколку не е поинаку наведено.

2.1 Основа за подготовка на финансиските извештаи

Овие финансиски извештаи се подготвени во согласност со Меѓународните Стандарди за Финансиско Известување (МСФИ). Финансиските извештаи се подготвени со примена на основите за мерење специфицирани во МСФИ за секој поединечен вид на средство, обврска, приход и расход.

Финансиските извештаи се изготвени според историска вредност освен за: финансиските инструменти по објективна вредност преку билансот на успех кои што се мерат по објективна вредност; и средствата расположливи-за-продажба кои што се мерат по објективна вредност.

Финансиските извештаи претставуваат поединечни финансиски извештаи. Подготовката на овие финансиски извештаи во согласност со МСФИ 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.

Финансиските извештаи се подготвени со состојба на и за годините што завршија на 31 декември 2013 и 2012 година. Тековните и споредбените податоци прикажани во овие финансиски извештаи се изразени во илјади Денари. Онаму каде што е неопходно, презентацијата на споредбените податоци е прилагодена согласно промените во презентацијата во тековната година.

2. Сметководствени политики (Продолжува)

2.2 Промена на сметководствените политики и обелоденувања

2.2.1 Примена на "Презентација на ставки од Останата сеопфатна добивка" (Измени на МСС 1)

Банката изврши примена на "Презентација на ставки од Останатата сеопфатна добивка" (Измени во МСС 1. Измените во МСС 1 стапуваат во сила за годишните периоди кои почнуваат на или по 1 јули 2012 година и бараат ентитетите да ги групираат ставките презентирани во Останата сеопфатна добивка како ставки кои, во согласност со останатите МСФИ, нема да бидат рекласификувани последователно во добивки и загуби и ставки кои ќе бидат рекласификувани последователно во добивки и загуби кога одредени услови ќе бидат исполнети. Постоечката можност да се презентираат ставките во Останата сеопфатна добивка пред оданочување или по оданочувањепроменета; сепак, доколку ставките се презентирани пред оданочување, тогаш измените на МСС 1 бараат данокот кој се однесува на секоја од двете групи на Останатата сеопфатна добивка да биде прикажан одделно.

2.2.2 Стандарди, измени и толкувања на постојните стандарди кои сеуште несе во сила и не се применети пред датумот на стапување во сила од страна на Банката

На датумот на одобрување на овие финансиски извештаи, одредени нови стандарди, измени и толкувања на постојните стандарди се издадени од страна на ОМСС, но сеуште не се во сила и не се применети од страна на Банката пред датумот на стапување во сила (освен за измените на МСС 1 прикажани погоре во 2.2.1) или се стапени на сила но немаат значајни ефекти на извештаите на Банката.

Раководството предвидува дека сите релевантни објави ќе бидат применети во сметководствените политики на Банката во првиот период кој почнува по датумот на стапување во сила на објавата. Подолу се презентирани подетално информациите за новите стандарди, измени и толкувања релевантни за финансиските извештаи на Банката. Одредени нови стандарди и толкувања исто така се издадени, но не се очекува да имаат материјално влијание врз финансиските извештаи на Банката.

МСФИ 9 Финансиски инструменти (МСФИ 9)

ОМСС има за цел целосно да го замени МСС 39 Финансиски инструменти: Признавање и мерење. До денес, се издадени поглавјата кои се однесуваат на признавање, класифицирање, мерење и депривирање на финансиските средства и обврски. Овие поглавја стапуваат во сила за годишните периоди кои почнуваат на или по 1 јануари 2015 година. Останатите поглавја кои се однесуваат на методологијата за оштетување и сметководство за хеџинг сеуште се во процес на развој. Понатаму, во ноември 2011 година, ОМСС привремено одлучи да направи одредени ограничени модификации на моделот за класификација на финансиските средства според МСФИ 9 со цел да нагласи одредени прашања во врска со примената. Раководството на Банката треба да го процени влијанието на овој нов стандард врз финансиските извештаи на Банката. Сепак, Раководството не очекува да изврши примена на МСФИ 9 се додека сите негови поглавја не бидат издадени, кога ќе може целосно да се процени влијанието на сите настанати измени.

2. Сметководствени политики (Продолжува)

2.2 Промена на сметководствените политики и обелоденувања (Продолжува)

МСФИ 13 Мерење на објективна вредност (МСФИ 13)

МСФИ 13 ја појаснува дефиницијата за објективна вредност и дава поврзано упатство и подобрени обелоденувања за мерењето на објективната вредност. МСФИ 13 нема влијание на тоа кои ставки е потребно да бидат мерени по објективна вредност. Истиот е применлив проспективно за годишни периоди кои почнуваат на или по 1 јануари 2013 година. Промената нема значајно влијание на средствата и обврските на Банката.

Измени на МСС 19 “Користи за вработените” (Измени на МСС 19)

Измените на МСС 19 вклучуваат одреден број на целни подобрувања во стандардот. Воглавно, промените се однесуваат на планови за дефинирани користи. Тие:

- го отстрануваат “методот коридор” и бараат ентитетите да ги признаат сите актуарски добивки и загуби кои настануваат во период на известување
- го менуваат начинот на мерење и презентирање на одредени компоненти од плановите за дефинирани трошоци
- ги зајакнуваат барањата за обелоденување, вклучувајќи ги и информациите за карактеристиките на плановите за дефинирани користи и ризици на кои ентитетите се изложени преку учество во истите.

Промената нема значајно влијание на финансиските извештаи на Банката.

Пребивање на финансиски средства и финансиски обврски (Измени на МСС 32)

Измените на МСС 32 вклучуваат упатство за примена со цел да се појаснат неконзистентностите во примената на МСС 32 критериумот за пребивање на финансиските средства и финансиските обврски во следниве две области: значењето на “тековно има законски извршно право за пребивање” дека одредени системи за бруто пребивање може да се сметаат како нето пребивање. Измените на МСС 32 стапуваат во сила за годишните периоди кои почнуваат на или по 1 јануари 2014 година и ќе се применуваат ретроспективно.

Раководството не предвидува овие измени да имаат материјално значајно влијание врз финансиските извештаи на Банката.

2. Сметководствени политики (Продолжува)

2.2 Промена на сметководствените политики и обелоденувања (Продолжува)

Обелоденувања - Пребивање на финансиски средства и финансиски обврски (Измени на МСФИ 7)

Во рамките на МСФИ 7 Финансиски инструменти: Обелоденувања (МСФИ 7) беа додадени одредени квалитативни и квантитативни обелоденувања кои се однесуваат на бруто и нето износите на признаените финансиски инструменти кои се: (а) пребиени во извештајот за финансиската состојба и (б) предмет на извршено пребивање од главни договори за пребивање и слични договори, дури и ако не е пребиено во извештајот за финансиската состојба. Измените стапуваат во сила за годишните периоди кои почнуваат на или по 1 јануари 2013 година како и меѓупериодично во рамките на тие годишни периоди.

Промената нема значајно влијание на финансиските извештаи на Банката.

Годишни подобрувања 2009-2011 (Годишни подобрувања)

Годишните подобрувања 2009-2011 (Годишни подобрувања) извршија одредени мали измени во голем број на МСФИ. Измените кои се однесуваат на Банката се прикажани подолу:

Појаснување на барањата за почетен извештај за финансиската состојба:

- појаснување дека соодветен датум за почетниот извештај за финансиската состојба е почетокот на претходниот период (при што не е повеќе потребно да бидат презентирани придружни белешки)
- потенцира споредбени барања за почетниот извештај за финансиската состојба кога ентитетот прави промена во сметководствените политики или прави ретроспективни повторни прикажувања или рекласификации, во согласност во МСС 8.

Појаснување на барањата за споредбени информации кои ги надминуваат минималните барања:

- појаснување дека не е потребно да бидат презентирани дополнителни информации за финансискиот извештај во форма на целосен сет на финансиски извештаи за периоди кои ги надминуваат минималните барања
- барања дека било кои дополнителни информации треба да бидат презентирани во согласност со МСФИ и дека ентитетот треба да презентира споредбени информации во придружните белешки за тие дополнителни информации.

Даночен ефект од распределбата на сопствениците на инструменти на капиталот:

- потенцира согледана недоследност помеѓу МСС 12 Данок на добивка (МСС 12) и МСС 32 Финансиски инструменти: Презентација (МСС 32) во однос на признавање на влијанието на данокот на добивка кое се однесува на распределбите на сопствениците на инструменти на капиталот и на трансакциските трошоци кои произлегуваат од трансакција со капиталот.

2. Сметководствени политики (Продолжува)

2.2 Промена на сметководствените политики и обелоденувања (Продолжува)

- појаснување дека намерата на МСС 32 е да ги следи барањата на МСС 12 за сметководство на данокот на добивка кое се однесува на распределбите на сопствениците на инструменти на капиталот и на трансакциските трошоци кои произлегуваат од трансакција со капиталот.

Сегментни информации за вкупни средства и обврски:

- појаснување дека вкупните средства и обврски за одреден известувачки сегмент треба да бидат објавени, ако и само ако: (а) мерење на вкупните средства или вкупните обврски (или двете заедно) е редовно доставено до раководството; (б) постои материјална значајна измена од мерењата кои биле објавени во последните годишни финансиски извештаи за тој известувачки сегмент.

Годишните подобрувања презентирани погоре стапуваат во сила за годишните периоди кои почнуваат на или по 1 јануари 2013 година.

Промената нема значајно влијание на финансиските извештаи на Банката.

2.2.3 Примена на МСС 16, параграф 41 - пренос од вишоци од ревалоризација во задржана добивка

Во текот на 2012 година, Банката одлучи ретроспективно да го примени параграфот 41 од МСС 16 кој дозволува дел од ревалоризационите вишоци поврзани со користењето на градежните објекти да се пренесува во задржаната добивка/акумулирана (загуба), при што износот на пренесените ревалоризациони вишоци претставува разлика помеѓу депрецијацијата базирана на ревалоризираната сметководствена вредност на средството и депрецијацијата базирана на првобитната набавна вредност на средството.

Оваа промена е рефлектирана и во финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2013 година.

2. Сметководствени политики (Продолжува)

2.3 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.

Трансакција во странска валута е трансакција која гласи на странска валута или може да се претвори во странска валута.

Средствата и обврските кои гласат во странски валути се искажани во Денари со примена на официјалните курсеви кои важат на денот на составувањето на Билансот на состојба, додека пак сите позитивни и негативни курсни разлики кои произлегуваат од претварањето на износите во странска валута, се вклучени во Билансот на успех во периодот кога тие настануваат. Средните девизни курсеви кои беа применети за прикажување на позициите на Билансот на состојба деноминирани во странска валута, се следните:

| | <u>31 декември 2013</u> | <u>31 декември 2012</u> |
|-------|-----------------------------|-----------------------------|
| 1 ЕУР | 61.5113 Денари | 61.5000 Денари |
| 1 УСД | 44.6284 Денари | 46.6510 Денари |
| 1 ЦХФ | 50.1764 Денари | 50.9106 Денари |

2.4 Пребивање (нетирање)

Финансиските средства и обврски се нетирани и презентирани во Билансот на состојба на нето основа во случаи кога нетирањето на признаените износи е законски дозволено, понатаму, кога постои намера за исполнување на нето основа, како и во случај на истовремена реализација на средството и исполнување на обврската.

2.5 Приходи и расходи по камати

Приходите и расходите по основ на камати се признаени во Билансот на успех за сите каматоносни финансиски средства и обврски со примена на методот на ефективна каматна стапка.

Методата на ефективна камата е метода за пресметување на амортизирана набавна вредност на финансиското средство или финансиската обврска во текот на одреден период. Ефективната каматна стапка е стапката што точно ги дисконтира очекуваните приливи во текот на проценетиот век на употреба на финансиското средство, или, доколку е соодветно, во пократок период за нето евидентираната вредност на финансиските средства или финансиска обврска. При пресметката на методата на ефективна камата, Банката го одредува паричниот тек во однос на условите од финансиските инструменти но не ги пресметува идните загуби по кредити. Пресметката ги вклучува сите суми кои се исплатени или добиени од двете договорни страни кои се составен дел од ефективната каматна стапка, трошоци при трансакции и други премии или попусти.

2. Сметководствени политики (Продолжува)

2.6 Приходи од надомести и провизии

Провизиите и надоместите, со исклучок на надоместите за одобрување на кредити, се признаваат на пресметковна основа во периодот кога се врши услугата. Надомести за одобрување на кредити се разграничуваат и амортизираат за времетраењето на кредитот со примена на методата на ефективната каматна стапка.

2.7 Приходи и расходи од курсни разлики

Нето приходите и расходите од курсни разлики вклучуваат реализирани и нереализирани курсни разлики кои произлегуваат од порамнување на трансакциите во странска валута, како и од вреднување на средствата и обврските во странска валута се вклучени во Билансот на успех во периодот кога тие настануваат. Превземените и потенцијалните обврски деноминирани во странска валута се преведуваат во Денари со примена на официјалните девизни курсеви кои важат на датумот на Билансот на состојба.

2.8 Приходи од дивиденди

Дивидендите се признаваат во Билансот на успех кога ќе се обезбеди правото за примање на исплата. Дивидендите се прикажани како дел од нето приходите од тргување или како останати приходи од дејноста во зависност од соодветната класификација на инструментот.

2.9 Финансиски средства

Финансиските средства се класифицираат во следните категории: кредити и побарувања, финансиски средства по објективна вредност преку добивки и загуби, финансиски средства расположливи за продажба и финансиски средства кои се чуваат до доспевање. Раководството ги класифицира своите вложувања во моментот на иницијалното признавање.

Кредити и побарувања

Кредитите и побарувањата се не-деривативни финансиски средства со фиксни или одредени плаќања кои не котираат на активен пазар. Тие ги вклучуваат сите побарувања кои произлегуваат од трансакциите со комитенти и банки, и се признаваат при исплатата на готовината.

Финансиски средства по објективна вредност преку добивки и загуби

Оваа категорија на финансиски средства се состои од хартии од вредност за тргување и хартии од вредност според објективна вредност преку добивки или загуби определени како такви при почетното признавање. Едно финансиско средство се класифицира како средство наменето за тргување доколку се стекнува со цел генерирање на добивка од краткорочни флукуации во цената или доколку е вклучено во портфолиото за кое постои краткорочен фактички облик на остварување добивка.

2. Сметководствени политики (Продолжува)

2.9 Финансиски средства (Продолжува)

Финансиски средства расположливи за продажба

Финансиски средства расположливи за продажба се не-деривативни средства, кои се класифицирани во оваа категорија или пак не се класифицирани во било која од останатите категории. Финансиски средства расположливи за продажба се оние 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.

Финансиски средства кои се чуваат до доспевање

Финансиските средства кои се чуваат до доспевање се не-деривативни финансиски средства со фиксни или утврдливи плаќања, фиксни датуми на доспевање за наплата и за кои, Раководството на Банката има позитивна намера и способност да ги чува до нивното доспевање. Доколку Банката продаде значаен износ на финансиските средства кои се чуваат до доспевање пред нивното доспевање, целата категорија на овие средства се рекласифицира во финансиските средства расположливи за продажба. Со состојба на 31 декември 2013 и 2012 година Банката нема финансиски средства класифицирани во оваа категорија

Иницијално признавање и депривавање

Набавките и продажбите на финансиските средства расположливи за продажба и оние кои се чуваат до доспевање се евидентираат на датумот на купувањето - датум на кој што Банката има обврска да го купи или продаде средството. Кредитите се признаваат кога готовината се авансира на позајмвачите. Финансиските средства, освен финансиските средства по објективна вредност преку добивки и загуби, иницијално се признаваат по објективна вредност зголемена за трошоците на трансакцијата. Финансиските средства престануваат да се признаваат по истекот на правата за примање на паричните текови од финансиските средства или по нивното пренесување, а Банката ги пренела значително сите ризици и користи од сопственост.

Последователно мерење

По почетното признавање, Банката ги мери финансиските средства по објективна вредност преку добивки и загуби и расположливите-за-продажба финансиски средства по нивната објективна вредност без било какви намалувања за трансакционите трошоци кои може да настанат при нивната продажба. Објективната вредност на финансиските средства кои котираат на активниот пазар се базира на нивната куповна цена на денот на Извештајот за финансиска состојба. Доколку пазарот на кој котира финансиското средство не е активен, Банката ја утврдува објективната вредност на средството со примена на техники за вреднување. Техниките за вреднување вклучуваат употреба на нормални, комерцијални трансакции помеѓу запознаени, подготвени страни, ако се достапни, референца на тековната објективна вредност на друг инструмент кој е во суштина ист, анализа на дисконтирани парични текови и алтернативни модели на одредување на цената. Доколку вредноста на сопственичките инструменти не може соодветно да се измери, тие се мерат по набавна вредност.

2. Сметководствени политики (Продолжува)

2.9 Финансиски средства (Продолжува)

Вложувањата чувани-до-доспевање и кредитите и побарувањата се мерат по амортизирана набавна вредност со употреба на методот на ефективна камата намалени за евентуалните загуби поради оштетување.

Реализираните добивки и загуби како и нереализираните добивки и загуби кои произлегуваат од промените на објективната вредност на финансиските средства кои се определени како средства по објективна вредност преку добивки и загуби се вклучуваат во добивките и загубите во периодот во кој настануваат.

Нето промените во објективната вредност на финансиските средства класифицирани како средства по објективна вредност преку добивките и загубите го вклучуваат и приходот од камата.

Нереализираните добивки и загуби кои произлегуваат од промените на објективната вредност на средствата расположливи-за-продажба се признаваат во останатата сеопфатна добивка, освен загубите од оштетување и добивките и загубите од курсни разлики на монетарните ставки како што се должничките хартии од вредност, кои се признаваат во добивките и загубите.

При продажба или оштетување на финансиските средства расположливи-за-продажба кумулативните добивки и загуби кои претходно биле признаени во сеопфатната добивка се признаваат во добивките и загубите. Во случај кога финансиските средства расположливи за продажба носат камата, каматата пресметана со методот на ефективна камата се признава во добивките и загубите.

2.10 Оштетување на финансиските средства

Средства евидентирани по амортизирана набавна вредност. На секој датум на известување, Банката проценува дали постои објективен доказ за оштетување на финансиското средство. Финансиското средство или група на финансиски средства се оштетени само доколку постои објективен доказ за оштетување како резултат на еден или повеќе настани што се појавиле по првичното признавање на средствата ("случај на загуба") и дека тој случај на загуба (или случаи) влијае на предвидениот иден готовински тек на финансиското средство или група финансиски средства кои можат веродостојно да се проценат.

Критериумите што Банката ги користи при утврдување на постоењето објективен доказ за загуба од оштетување, вклучуваат:

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

2. Сметководствени политики (Продолжува)

2.10 Оштетување на финансиските средства (Продолжува)

Банката врши проценка на постоењето на објективен доказ за оштетување на поединечна основа за поединечно значајни финансиски средства, како и поединечно или збирно за финансиски средства што не се поединечно значајни.

Износот на загубата претставува разлика помеѓу евидентируваниот износ на средството и сегашната вредност на проценетите идни парични текови (исклучувајќи ги идните загуби по основ на кредитот) дисконтирани со примена на изворната ефективна каматна стапка на финансиското средство. Евидентируваниот износ на средството се намалува преку употребата на сметка за резервирање поради оштетување, со истовремено признавање на соодветниот расход поради оштетување во тековниот Биланс на успех.

Во случај на ненаплатливост на кредитот, истиот се отпишува наспроти соодветното резервирање поради оштетување. Таквите кредити се отпишуваат откако ќе се завршат сите неопходни процедури и ќе се утврди износот на загубата. Последователните надоместувања на претходно отпишаните износи го намалуваат износот на резервирањето поради оштетување на кредитите, во корист на тековните добивки. Доколку, последователно, износот на загубата од оштетување се намали и намалувањето може објективно да се поврзе со настан кој се случува по признавањето на оштетувањето (како што е подобрување на кредитниот рејтинг на должникот), претходно признатата загуба од оштетување се намалува преку корекција на сметката на исправка на вредност (оштетување на средства). Износот на намалувањето се признава во корист на тековните добивки како ослободување на исправката на вредност (загуба поради оштетување).

Средства евидентирани по објективна вредност

На секој датум на известување, Банката проценува дали постои објективен доказ за оштетување на финансиското средство. Значителното или пролонгирано опаѓање на објективната вредност на финансиското средство под неговата набавна вредност претставува објективен доказ при утврдувањето на можноста од оштетување. Доколку постои таков доказ за финансиските средства расположливи за продажба, кумулативната загуба - измерена како разлика меѓу набавната вредност и тековната објективна вредност се признава во Билансот на успех. Доколку, во последователен период, објективната вредност на должнички инструмент класифициран како расположлив за продажба се зголеми, а зголемувањето може објективно да се поврзе со настан кој се јавува по признавањето на загубата поради оштетување во тековните добивки или загуби, загубата поради оштетување се намалува преку билансот на успех.

2. Сметководствени политики (Продолжува)

2.11 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања се состојат од недвижности и опрема добиени во замена за сомнителни и спорни побарувања, кои се чуваат со цел за нивна понатамошна продажба. Истите не се користат за извршување на основните активности на Банката. Овие средства се признаени според пониската вредност помеѓу проценетата објективна вредност во моментот на превземање и набавната вредност на преземеното средство која што е вредноста наведена во актот на надлежниот орган. Банката планира да ги продаде овие средства во период до пет години од моментот на нивното стекнување.

За потребите на последователното мерење на преземените средства во случај кога проценетата вредност на преземеното средство е помала од евидентираната вредност, Банката во висина на разликата меѓу двете вредности признава загуба поради оштетување во Билансот на успех.

Во април 2013 година, Народната Банка на Република Македонија донесе “Одлука за измени и дополнувања на Одлуката за сметководствениот третман на преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања”, според која, загубата за оштетување за затечените преземени средства е еднаква најмалку на поголемиот износ од:

- разликата помеѓу проценетата вредност намалена за трошоците за продажба и почетната сметководствена вредност, намалена за вкупниот износ на загуба за оштетување и
- 20% од почетната сметководствена вредност намалена за вкупниот износ на загуба за оштетување.

Банката е должна да го направи првото признавање на загубата за оштетување за овие средства најдоцна до 1 јануари 2013 година.

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

Доколку Банката не успее да го продаде преземеното средство кое е преземено по 1 јануари 2010 година, најдоцна до 1 јануари 2018, должна е на 1 јануари 2018 година да ја сведе вредноста на затеченото преземено средство на нула.

Доколку Банката не успее да го продаде преземеното средство кое е преземено до 1 јануари 2010 година, најдоцна до 1 јануари 2017, должна е на 1 јануари 2017 година да ја сведе вредноста на затеченото преземено средство на нула.

2. Сметководствени политики (Продолжува)

2.12 Нематеријални средства

Компјутерски софтвер

Трошоците поврзани со развојот или одржувањето на компјутерски софтверски програми се признаваат како трошоци во моментот на нивното настанување. Трошоците директно поврзани со препознатливи и уникатни софтверски производи контролирани од страна на Банката кои најверојатно ќе создадат економски користи кои ќе ги надминат трошоците после една година, се признаваат како нематеријални средства. Трошоците за развој на компјутерски софтвер кои се признаваат како средства се амортизираат користејќи праволиниска метода во текот на период од десет години.

Останати нематеријални средства

Трошоците за стекнување права и лиценци се капитализирани и амортизирани користејќи праволиниска метода во текот на период од пет години.

2.13 Недвижности, постројки и опрема

Дел од недвижностите на Банката се евидентирани по проценета вредност одредена од страна на независен проценител, намалена за акумулирана амортизација и загуба поради оштетување. Зголемувањето на евидентираната вредност како резултат на проценка се признава како ревалоризациона резерва во рамките на капиталот на Банката. При отуѓување на проценети средства, делот од претходно признаените ревалоризациони резерви се пренесува во акумулирана добивка.

Останатите недвижности и опрема се евидентирани по набавна вредност намалена за акумулирана амортизација. Набавната вредност вклучува трошоци кои директно се однесуваат на набавката на средствата.

Амортизацијата се пресметува пропорционално, со цел алокација на набавната вредност на имотот, зградите и опремата во текот на нивниот проценет век на употреба. Во продолжение е даден проценетиот век на употреба на некои позначајни ставки од материјалните средства.

| | |
|-----------------------------|--------------|
| Градежни објекти | 40 години |
| Транспортни средства | 4 години |
| Мебел и канцелариска опрема | 5 -10 години |
| Компјутерска опрема | 4 години |
| Телекомуникациска опрема | 4 години |
| Останата опрема | 10 години |

2. Сметководствени политики (Продолжува)

2.14 Оштетување на нефинансиски средства

Разликата помеѓу амортизацијата базирана на ревалоризирана набавна вредност на средството и амортизацијата базирана на првобитната набавна вредност на средството се пренесува од ревалоризациони резерви во акумулирана добивка.

Последователните набавки се вклучени во евидентираната вредност на средството или се признаваат како посебно средство, соодветно, само кога постои веројатност од прилив на идни економски користи за Банката поврзани со ставката и кога набавната вредност на ставката може разумно да се измери. Сите други редовни одржувања и поправки се евидентираат како расходи во Билансот на успех во текот на финансискиот период во кој се јавуваат. Добивките и загубите поврзани со отуѓувањата се утврдуваат по пат на споредба на приливите со евидентираниот износ. Истите се вклучуваат во Билансот на успех.

Средствата подложни на амортизација се проверуваат од можни оштетувања секогаш кога одредени настани или промени укажуваат дека евидентираниот износ на средствата не може да се надомести.

Кога евидентираниот износ на средството е повисок од неговиот проценет надоместлив износ, тој веднаш се отпишува до неговиот надоместлив износ. Надоместливиот износ претставува повисокиот износ помеѓу нето продажната цена и употребната вредност на средствата.

2.15 Парични средства и еквиваленти

За потребите на Извештајот за паричните текови, паричните средства и еквиваленти вклучуваат сметки со достасаност помала од 3 месеци од датумот на набавка, вклучувајќи готовина и салда кај Народна Банка на Република Македонија.

2.16 Резервирање

Резервирање се признава кога Банката има тековна обврска како резултат на настан од минатото и постои веројатност дека ќе биде потребен одлив на средства кои вклучуваат економски користи за подмирување на обврската, а воедно ќе биде направена веродостојна проценка на износот на обврската. Резервирањата се проверуваат на секој датум на известување и се корегираат со цел да се рефлектира најдоб-рата тековна проценка. Кога ефектот на времената вредност на парите е материјален, износот на резервирањето претставува сегашна вредност на трошоците кои се очекува да се појават за подмирување на обврската.

2. Сметководствени политики (Продолжува)

2.17 Надомести за вработените

Банката плаќа придонеси за пензиско осигурување на своите вработени, согласно домашната регулатива за социјално осигурување. Придонесите, врз основа на платите, се плаќаат во државниот Пензиски фонд и задолжителните приватни пензиски фондови. Не постои дополнителна обврска во врска со овие пензиски планови. Освен тоа, сите работодавци во Република Македонија имаат обврска да исплаќаат на вработените посебна минимална сума при пензионирањето во износ утврден со закон. Банката нема извршено резервирање за пресметан посебен минимален износ за пензионирање на вработените, бидејќи овој износ не е од материјално значење за финансиските извештаи.

Банката не оперира со пензиски планови или планови за надомести при пензионирање, така што нема дополнителни обврски за пензии. Банката не е обврзана да обезбеди дополнителни надомести за тековните или претходните вработени.

2.18 Тековен и одложен данок од добивка

Данокот од добивка, по стапка од 10%, се плаќа на непризнаени расходи, помалку искажани приходи и расходи и помалку искажани приходи од поврзани субјекти, намален за износот на даночниот кредит, како и на распределената добивка за дивиденди на правни лица - нерезиденти и на физички лица. Нераспределената добивка не се оданочува.

Одложениот данок од добивка се евидентира во целост, користејќи ја методата на обврска, за времените разлики кои се јавуваат помеѓу даночната основа на средствата и обврските и износите по кои истите се евидентирани за целите на финансиското известување. При утврдување на одложениот данок од добивка се користат тековните важечки даночни стапки. Одложениот данок од добивка се терети или одобрува во Билансот на успех, освен доколку се однесува на ставки кои директно го теретат или одобруваат капиталот, во кој случај одложениот данок се евидентира исто така во капиталот. Одложените даночни средства се признаваат во обем во кој постои веројатност за искористување на времените разлики наспроти идната расположлива оданочива добивка. Со состојба на 31 декември 2013 и 2012 година, Банката нема евидентирано одложени даночни средства или обврски, бидејќи не постојат временски разлики на овие датуми.

2. Сметководствени политики (Продолжува)

2.19 Финансиски обврски

Финансиските обврски се класифицираат согласно содржината на договорениот аранжман. Сите финансиски обврски на Банката на датумите на известување се класифицирани како останати финансиски обврски по амортизирана набавна вредност и се состојат од обврски по кредити и останати обврски.

Обврските по кредити

Обврските по кредити иницијално се признаваат по објективна вредност, што претставува примени приливи (објективна вредност на примените надоместоци) корегирани за направените трошоци на трансакцијата. Обврските по кредити се евидентирани последователно според нивната амортизирана набавна вредност. Обврските по кредити престануваат да се признаваат кога истите се намирени, откажани или истекнати.

Депозити на банки и комитенти

Депозитите на банки и комитенти генерално претставуваат: тековни сметки, депозити по видување и орочени депозити на банки, правни и физички лица. Банката ги признава депозитите во својот биланс на состојба само кога Банката станува странка на договорните одредби на инструментот. Депозитите на банки и комитенти почетно се мерат според нивната објективна вредност, корегирани за трансакционите трошоци кои директно се поврзани со превземањето или издавањето на финансиската обврска. Депозитите на банки и комитенти последователно се мерат според амортизираната набавна вредност, со употреба на методот на ефективна каматна стапка. Депозитите на банки и комитенти престануваат да се признаваат кога истите се намирени, откажани или истекнати.

Останати обврски

Останатите обврски иницијално се признаваат по објективна вредност, што претставува примени приливи (објективна вредност на примените надоместоци) корегирани за направените трошоци на трансакцијата. Останатите обврски се евидентирани последователно според нивната амортизирана набавна вредност. Останатите обврски престануваат да се признаваат кога истите се намирени, откажани или истекнати.

2. Сметководствени политики (Продолжува)

2.20 Капитал, резерви и плаќања за дивиденди

(а) Акционерски капитал

Акционерскиот капитал ја претставува номиналната вредност на емитираните акции.

(б) 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 на приливите, нето од данокот.

(в) Сопствени акции

Кога Банката откупува свој акционерски капитал, платените надомести се одземаат од вкупниот акционерски капитал како сопствени акции се додека истите не се отуѓат. Кога таквите акции последователно се продаваат, примените надомести се вклучуваат во акционерскиот капитал.

(г) Резерви

Резервите се состојат од законски резерви, создадени во текот на периодите врз основа на распределба на акумулирани добивки согласно законската регулатива и одлуките на Собранието на Банката.

(д) Нераспределени добивки/(загуби)

Нераспределените добивки/(загуби) ги вклучуваат тековните како и оние од претходните периоди, задржани добивки и загуби.

(е) Дивиденди на обични акции

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

2.21 Наем

Утврдувањето дали еден договор претставува или содржи наем се базира на суштината на договорот во зависност дали исполнувањето на договорот зависи од употребата на специфичното средство или средства или договорот пренесува право за употреба на средството.

Банката како закупец

Финансискиот наем кој на Банката суштински му ги пренесуваат ризиците и бенефитите поврзани за сопственост на предметот на наем се капитализираат во моментот на отпочнувањето на наемот по реална вредност на возилото/опремата кое е предмет на наем или ако е пониска, тогаш по сегашната вредност на минималните плаќања за наем. Плаќањата за наем се распределени помеѓу финансиските давачки и намалувањето на обврските за наем со цел да се постигне константна каматна стапка за останатиот износ на обврската. Финансиските давачки се наплаќаат директно од приходот.

2. Сметководствени политики (Продолжува)

2.21 Наем (Продолжува)

Средствата предмет на наем се амортизираат според пократкиот од проценетиот век на средството или според периодот на наем, ако не постои реална сигурност дека Банката ќе стекне сопственост над средството до крајот на периодот на наем.

Плаќањата на оперативниот наем се признаваат како трошок во добивките и загубите по праволиниска метода во текот на периодот на наем. Односпред платените наемнини се признаваат како одложени расходи.

Банката како закуподавач

Наемот каде Банката суштински ги задржува сите ризици и бенефити од сопственоста на средството се класифицираат како оперативен наем. Иницијалните директни трошоци кои се јавуваат при договарањето на оперативен наем во билансот на состојба се презентираат како одложени трошоци и се признаваат како профит или загуба во текот на периодот на наем на иста основа како приход од наемнини. Непредвидените наемнини се признаваат како приход во периодот во кои се јавиле. Односпред платените наемнини се признаваат како одложен приход. Банката нема класифицирано средства во оваа категорија.

2.22 Известување според сегменти

Деловен сегмент претставува група на средства или активности кои се ангажирани во обезбедувањето на производи или услуги кои се предмет на ризици и надомести кои се разликуваат од оние во останатите деловни сегменти. Географскиот сегмент е ангажиран во обезбедување на производи или услуги во одредено економско опкружување кое е предмет на ризици и надомести кои се разликуваат од оние сегменти кои ги извршуваат активностите во други економски опкружувања.

2.23 Потенцијални и превземени обврски

Банката превзема обврски во текот на своите деловни активности по основ на кредитни пласмани евидентирани на сметките од вонбилансната евиденција, што првенствено вклучуваат гаранции, акредитиви и неискористени кредитни лимити. Овие финансиски обврски се евидентираат во Билансот на состојба кога ќе можат да се повратат. Резервирање поради оштетување поврзано со вонбилансните потенцијални и превземени обврски е вклучено во Билансот на состојба како обврска.

2.24 Доверителски активности

Банката вообичаено делува како доверител и има останати доверителски својства што резултира во чување или пласирање на средства во име на физички лица или останати институции. Овие средства и приходот кој резултира од нив не се вклучени во овие финансиски извештаи, поради тоа што тие не се средства на Банката.

2. Сметководствени политики (Продолжува)

2.25 Настани по датумот на известување

Оние последователни настани кои даваат дополнителни информации за финансиската состојба на Банката на датумот на известувањето (корективни настани) се рефлектирани во финансиските извештаи. Оние настани по датумот на известување кои немаат карактер на корективни настани се објавуваат во соодветна белешка доколку истите се материјално значајни.

3. Управување со ризици

Банката воспоставува интегриран систем за управување со сите материјални и нематеријални ризици на кои е изложена и кој е соодветен на природата, големината и сложеноста на финансиските активности коишто ги врши.

Банката во своето работење е изложена на следните видови ризици:

- Кредитен ризик, вклучувајќи го и ризикот на земјата;
- Ликвидносен ризик;
- Валутен ризик;
- Ризик од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности;
- Ризик од концентрација на изложеноста на банката;
- Оперативен ризик;
- Стратегиски ризик;
- Правен ризик;
- Репутациски ризик.

Врз основа на Стратегијата за преземање и управување со ризици, Банката воспоставува посебни политики и процедури за преземање и управување со сите ризици на кои е изложена во своето работење.

Политиките за преземање и управување со ризиците содржат:

- Оценка на капацитетот на Банката за преземање одделни ризици, како и за оценка на нејзиниот профил на ризичност;
- Организациска поставеност на функцијата за управување со ризиците;
- Основни елементи на управувањето со ризиците;
- Прифатливи инструменти за заштита од или намалување на ризиците;
- Внатрешната контрола и основни елементи на процесот на интерно утврдување и
- Оценка на потребната адекватност на капиталот на банката.

3. Управување со ризици (Продолжува)

Исто така, Банката согласно политиките за преземање и управување со ризиците воспоставува процедури за преземање, мерење или оценка, следење, контрола или намалување на ризиците кои треба:

- Да овозможат навремено и сеопфатно идентификување на ризиците (мапирање на ризиците) со кои се соочува Банката;
- Да се засноваат врз квантитативни и/или квалитативни оценки за мерливите и немерливите ризици;
- Да вклучуваат правила, начини и постапки за намалување, диверзификација, трансфер и избегнување на ризиците, кои се идентификувани, мерени и оценети од страна на банката;
- Да се дефинираат фреквенцијата и методите за следење на ризиците.

Банката воспоставува организациона структура, со јасно дефинирани надлежности и одговорности при преземањето и управувањето со ризиците, која одговара на големината, видот и сложеноста на Банката и на финансиските активности кои ги врши.

Организацијата на системот за управување со ризиците се воспоставува на следните хиерархиски нивоа:

- Стратешко ниво - функцијата на управување со ризиците се остварува од страна на членовите на Надзорниот одбор и Управниот одбор;
- Макро ниво - функцијата на управување со ризиците на ниво на деловна единица или деловна линија и се извршува од страна на посебниот организациски дел надлежен за следење на управувањето со сите или со одделни ризици и се одвива на ниво на Одбор за управување со ризици;
- Микро ниво - активностите поврзани со управувањето со ризиците се извршуваат од страна на лицата кои во секојдневното работење превземаат ризици, согласно со процедурите за работа и системите за внатрешна контрола.

3. Управување со ризици (Продолжува)

3.1 Кредитен ризик

Кредитниот ризик е ризик од финансиска загуба на Банката доколку клиентот или договорната странка од финансиски инструмент не успее да ги исполни своите договорни обврски и главно произлегува од дадените кредити и побарувања на клиенти и други банки, издадени гаранции и акредитиви и вложувања во хартии од вредност. Со цел управување со ризик, Банката ги зема предвид и ги разгледува збирно сите елементи од изложеноста на кредитен ризик.

Банката дефинира прифатливи кредитни изложености со што се очекува:

- Дисперзија на кредитниот ризик;
- Зголемување на обемот на кредитното портфолио;
- Подобрување на квалитетот на портфолиото;
- Зголемување на профитабилноста на банката.

Управувањето и контролата со кредитниот ризик се централизирани во Дирекцијата за управување со ризици, кој што пак редовно го известува Одборот за управување со ризици и Управниот одбор, а преку нив Надзорниот одбор и Одборот за ревизија.

Банката ги структурира нивоата на преземениот кредитен ризик по пат на одредување лимити на прифатлив ризик во врска со еден позајмувач, или група позајмувачи, и на географски и индустриски сегменти.

Изложеноста на кредитен ризик исто така се управува преку редовна анализа на способноста на позајмувачите да ги исполнат своите обврски по основ на каматата и главнината, како и преку измена на овие кредитни лимити доколку е тоа возможно.

Обезбедувањето претставува еден од најтрадиционалните и најчести начини за намалување на кредитниот ризик. Основните видови обезбедување за кредитите и побарувањата се следните:

- Хипотеки над станбен имот и деловен простор;
- Залог врз деловни средства како што се: опрема, залихи и побарувања;
- Залог врз финансиски инструменти како што се акции;
- Паричен депозит;
- Меница.

Банката доколку оцени, а со цел намалување на кредитниот ризик, може да побара дополнително обезбедување од своите комитенти.

3. Управување со ризици (Продолжува)

3.1 Кредитен ризик (Продолжува)

Политики и процедури

По извршената класификација на изложеноста на кредитен ризик на поединечна основа, Банката врши исправка на вредноста на активните билансни и вонбилансни побарувања преку утврдување на сегашна вредност на идните парични текови кои ќе настанат врз основа на тие побарувања.

Износот на исправката на вредност за активните билансни побарувања на поединечна основа се утврдува како разлика помеѓу сметководствената вредност на билансните побарувања и сегашната вредност на проценетите надоместливи износи (исклучувајќи ги идните загуби по основ на кредитот). Сегашната вредност на активните билансни побарувања се добива со дисконтирање на очекуваните идни парични текови по тие побарувања со употреба на ефективна каматна стапка утврдена врз основа на договорот.

Ефективната каматна стапка е каматна стапка со чија примена сегашната вредност на сите идни парични приливи се изедначува со сегашната вредност на сите идни парични одливи. При пресметка на ефективната каматна стапка Банката:

- Ги зема предвид сите идни парични текови (приливи и одливи) кои се очекува дека ќе настанат согласно договорените услови;
- Ги зема предвид и сите платени и/ или наплатени провизии и надомести кои претставуваат составен дел од ефективната каматна стапка на побарувањето;
- Не ги зема предвид провизиите и надоместите за вложување на депозит како обезбедување за побарувањето;
- Не ги зема предвид идните загуби поради кредитен ризик од побарувањето.

За потребите за дисконтирање на очекуваните идни парични текови се употребува ефективна каматна стапка на годишна основа.

Доколку поради финансиски потешкотии на клиентот, Банката одобри измена на условите на кредитирање, во поглед на висината на каматата и периодите на отплата на обврските на клиенти, за дисконтирање на очекуваните идни парични текови се употребува ефективната каматна стапка, важечка пред измените на условите на кредитирање.

За дисконтирање на очекуваните идни парични текови од побарувања со променлива каматна стапка, Банката ја применува ефективната каматна стапка, согласно договорот, важечка на денот на утврдување на сегашната вредност на очекуваните парични текови.

3. Управување со ризици (Продолжува)

3.1 Кредитен ризик (Продолжува)

Политики и процедури (Продолжува)

Во овие случаи, ефективната каматна стапка се пресметува за целиот период на важност на договорот (не само на преостанатиот период до доспевање), со примена на каматна стапка, важечка на денот на утврдување на сегашната вредност на очекуваните парични текови. Доколку каматна стапка на денот на утврдување на сегашната вредност е променета за помалку од 10% во однос на последната каматна стапка со која е извршено дисконтирање на идните парични текови, Банката може да ја примени претходната ефективна каматна стапка која била применета при утврдување на сегашната вредност на очекуваните идни парични текови.

Банката врши исправка на вредноста, односно издвојува посебна резерва, во рамките на следните граници:

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

3.1 Кредитен ризик (Продолжува)

А Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик

| | Кредити на и побарувања од банки | | Кредити на и побарувања од други комитенти | | Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба | | Парични средства и парични еквиваленти | | Побарувања за провизии и надомести | | Останати побарувања | | Вонбилансни изложености | | Вкупно | |
|-------------------------|----------------------------------|-----------------------|--|-----------------------|---|-----------------------|--|-----------------------|------------------------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|
| | тековна година 2013 | претходна година 2012 | тековна година 2013 | претходна година 2012 | тековна година 2013 | претходна година 2012 | тековна година 2013 | претходна година 2012 | тековна година 2013 | претходна година 2012 | тековна година 2013 | претходна година 2012 | тековна година 2013 | претходна година 2012 | тековна година 2013 | претходна година 2012 |
| <i>во илјади денари</i> | | | | | | | | | | | | | | | | |
| категија на ризик А | 15.004 | - | 3.412.770 | 3.659.419 | 85.903 | 85.903 | 335.287 | 438.735 | 2.104 | 2.646 | 25.667 | 20.627 | 122.950 | 186.505 | 3.999.685 | 4.393.835 |
| категија на ризик Б | - | - | 363.514 | 92.012 | - | - | 688 | 480 | 1.317 | 711 | 203 | 475 | 105.938 | 4.096 | 471.660 | 97.774 |
| категија на ризик В | - | - | 155.182 | 70.845 | - | - | - | 16 | 672 | 516 | 1.067 | 511 | 2.049 | 7.436 | 158.970 | 79.324 |
| категија на ризик Г | - | - | 87.951 | 90.002 | - | - | 277 | 236 | 679 | 1.011 | 332 | 680 | - | - | 89.239 | 91.929 |
| категија на ризик Д | - | - | 384.564 | 386.161 | 71.615 | 72.847 | - | - | 7.005 | 4.621 | 42.379 | 81.365 | - | - | 505.563 | 544.994 |
| Вкупно | 15.004 | - | 4.403.981 | 4.298.439 | 157.518 | 158.750 | 336.252 | 439.467 | 11.777 | 9.505 | 69.648 | 103.658 | 230.937 | 198.037 | 5.225.117 | 5.207.856 |
| Исправка на вредноста | 150 | - | 497.456 | 479.894 | 72.474 | 73.706 | 880 | 1.134 | 7.870 | 5.466 | 42.937 | 76.361 | 8.205 | 6.162 | 629.972 | 642.723 |
| | 14.854 | - | 3.906.525 | 3.818.545 | 85.044 | 85.044 | 335.372 | 438.333 | 3.907 | 4.039 | 26.711 | 27.297 | 222.732 | 191.875 | 4.595.145 | 4.565.133 |

3.1 Кредитен ризик (Продолжува)

А Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик (Продолжува)

во илјади денари

недостасани побарувања
Недостасани побарувања
останати побарувања

Вкупно

Вкупна сметководствена
вредност на побарувања со
кредитен ризик пред
исправката на вредноста и
посебната резерва

Вкупна исправка на
вредноста и посебна
резерва

Вкупна сметководствена
вредност на побарувања со
кредитен ризик намалена за
исправката на вредноста и
посебната резерва

| | Кредити на и побарувања од банки | | Кредити на и побарувања од други комитенти | | Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба | | Парични средства и парични еквиваленти | | Побарувања за провизии и надомести | | Останати побарувања | | Вонбилансни изложености | | Вкупно | | |
|---|----------------------------------|-----------------------|--|-----------------------|---|-----------------------|--|-----------------------|------------------------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|---|
| | тековна година 2013 | претходна година 2012 | тековна година 2013 | претходна година 2012 | тековна година 2013 | претходна година 2012 | тековна година 2013 | претходна година 2012 | тековна година 2013 | претходна година 2012 | тековна година 2013 | претходна година 2012 | тековна година 2013 | претходна година 2012 | тековна година 2013 | претходна година 2012 | |
| недостасани побарувања | - | - | 196 | - | - | - | - | - | 227 | - | - | - | - | - | - | 423 | - |
| Недостасани побарувања | - | - | 69.283 | 65.521 | 712.730 | - | 323.563 | 927.214 | - | 350 | - | 22 | 340.651 | 398.415 | 1.446.031 | 1.391.522 | - |
| останати побарувања | - | - | 69.283 | 65.521 | 712.730 | - | 323.563 | 927.214 | 227 | 350 | - | 22 | 340.651 | 398.415 | 1.446.454 | 1.391.522 | - |
| Вкупно | - | - | 69.283 | 65.521 | 712.730 | - | 323.563 | 927.214 | 227 | 350 | - | 22 | 340.651 | 398.415 | 1.446.454 | 1.391.522 | - |
| Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва | 15.004 | - | 4.473.264 | 4.368.540 | 870.248 | 158.750 | 659.815 | 1.366.681 | 12.004 | 9.855 | 69.648 | 103.680 | 571.588 | 596.452 | 6.671.571 | 6.599.378 | - |
| Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва | 150 | - | 497.456 | 479.894 | 72.474 | 73.706 | 880 | 1.134 | 7.870 | 5.466 | 42.937 | 76.361 | 8.205 | 6.162 | 629.972 | 642.723 | - |
| Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва | 14.854 | - | 3.975.808 | 3.888.646 | 797.774 | 85.044 | 658.935 | 1.365.547 | 4.134 | 4.389 | 26.711 | 27.319 | 563.383 | 590.290 | 6.041.599 | 5.956.655 | - |

3.1 Кредитен ризик (Продолжува)
Б Вредност на обезбедувањето (објективна вредност) земена за заштита на кредитниот ризик

| | Кредити на и побарувања од банки | | Кредити на и побарувања од други комитенти | | Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба | | Парични средства и парични еквиваленти | | Останати побарувања | | Вонбилансни изложености | | Вкупно | |
|---|----------------------------------|-----------------------|--|-----------------------|---|-----------------------|--|-----------------------|---------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|
| | тековна година 2013 | претходна година 2012 | тековна година 2013 | претходна година 2012 | тековна година 2013 | претходна година 2012 | тековна година 2013 | претходна година 2012 | тековна година 2013 | претходна година 2012 | тековна година 2013 | претходна година 2012 | тековна година 2013 | претходна година 2012 |
| <i>во илјади денари</i> | | | | | | | | | | | | | | |
| <i>Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на поединечна основа</i> | | | | | | | | | | | | | | |
| Првокласни инструменти за обезбедување парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката) | - | - | 131.162 | 132.730 | - | - | - | - | 1.370 | 11.060 | 20.901 | 39.665 | 153.433 | 183.455 |
| Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Гаранции од физички лица | - | - | 2.671.548 | 4.274.420 | - | - | - | - | 84.646 | 76.846 | 99.241 | 476.537 | 2.855.435 | 4.827.803 |
| Залог на недвижен имот | - | - | 8.243.452 | 9.426.066 | - | - | - | - | 95.641 | 221.787 | 954.948 | 763.405 | 9.294.041 | 10.411.258 |
| имот за сопствена употреба (станови, куќи) | - | - | 2.767.484 | 2.869.741 | - | - | - | - | 29.279 | 54.285 | 142.017 | 198.164 | 2.938.780 | 3.122.190 |
| имот за вршење дејност | - | - | 5.475.968 | 6.556.325 | - | - | - | - | 66.362 | 167.502 | 812.931 | 565.241 | 6.355.261 | 7.289.068 |
| Залог на подвижен имот | - | - | 946.773 | 1.467.845 | - | - | - | - | 12.988 | 56.447 | 26.817 | 33.963 | 986.578 | 1.558.255 |
| Останати видови на обезбедување | - | - | 70.379 | 95.518 | - | - | - | - | 2.686 | 2.229 | 1.330 | 2.305 | 74.395 | 100.052 |
| Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на поединечна основа | - | - | 12.063.314 | 15.396.579 | - | - | - | - | 197.331 | 368.369 | 1.103.237 | 1.315.875 | 13.363.882 | 17.080.823 |

3.1 Кредитен ризик (Продолжува)

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

| | Кредити на и побарувања од банки | | Кредити на и побарувања од други комитенти | | Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба | | Парични средства и парични еквиваленти | | Останати побарувања | | Вонбилансни изложености | | Вкупно | |
|---|----------------------------------|-----------------------|--|-----------------------|---|-----------------------|--|-----------------------|---------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|
| | тековна година 2013 | претходна година 2012 | тековна година 2013 | претходна година 2012 | тековна година 2013 | претходна година 2012 | тековна година 2013 | претходна година 2012 | тековна година 2013 | претходна година 2012 | тековна година 2013 | претходна година 2012 | тековна година 2013 | претходна година 2012 |
| <i>во илјади денари</i> | | | | | | | | | | | | | | |
| <i>Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на поединечна основа</i> | | | | | | | | | | | | | | |
| Првокласни инструменти за обезбедување парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката) | - | - | 164 | - | - | - | - | - | - | - | 64 | - | 228 | - |
| Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување) | - | - | 785.599 | - | - | - | - | - | 2.408 | - | 339.786 | - | 1.127.793 | - |
| Гаранции од физички лица | - | - | 189 | - | - | - | - | - | 0 | - | - | - | 189 | - |
| Залог на недвижен имот | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| имот за сопствена употреба (станови, куќи) | - | - | 189 | - | - | - | - | - | 0 | - | - | - | 189 | - |
| имот за вршење дејност | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Залог на подвижен имот | - | - | 1.813 | - | - | - | - | - | 8 | - | 516 | - | 2.337 | - |
| Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на групна основа | - | - | 787.765 | - | - | - | - | - | 2.416 | - | 340.366 | - | 1.130.547 | - |
| Вкупна вредност на обезбедувањето | - | - | 12.851.079 | 15.396.579 | - | - | - | - | 199.747 | 368.369 | 1.443.603 | 1.315.875 | 14.494.429 | 17.080.823 |

3.1 Кредитен ризик (Продолжува)

В Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

| | Кредити на и побарувања од банки | | Кредити на и побарувања од други комитенти | | Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба | | Парични средства и парични еквиваленти | | Побарувања за провизии и надомести | | Останати побарувања | | Вонбилансни изложености | | Вкупно | |
|---|----------------------------------|-----------------------|--|-----------------------|---|-----------------------|--|-----------------------|------------------------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|
| | тековна година 2013 | претходна година 2012 | тековна година 2013 | претходна година 2012 | тековна година 2013 | претходна година 2012 | тековна година 2013 | претходна година 2012 | тековна година 2013 | претходна година 2012 | тековна година 2013 | претходна година 2012 | тековна година 2013 | претходна година 2012 | тековна година 2013 | претходна година 2012 |
| <i>во илјади денари</i> | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Нерезиденти | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Земјоделство, шумарство и рибарство | - | - | 73.814 | 76.223 | - | - | - | - | 29 | 5 | 17 | 16 | 2.792 | 753 | 76.652 | 76.997 |
| Рударство и вадење на камен | - | - | 8.667 | 9.729 | - | - | - | - | 39 | 36 | - | - | - | - | 8.706 | 9.765 |
| Прехрамбена индустрија | - | - | 60.438 | 66.216 | - | - | - | - | 57 | 54 | 13 | 765 | 1.904 | 3.069 | 62.412 | 70.104 |
| Текстилна индустрија и производство на облека и обувки | - | - | 87.566 | 107.585 | - | - | - | - | 99 | 98 | 1 | 5.550 | 52.905 | 14.405 | 140.571 | 127.638 |
| Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија | - | - | 116.737 | 100.657 | - | - | - | - | 20 | 250 | 8.445 | 5 | 320 | 1.499 | 125.522 | 102.411 |
| Производство на метали, машини, алати и опрема | - | - | 72.640 | 96.453 | 21.357 | 21.357 | - | - | 211 | 106 | 17 | 40 | 8.136 | 6.486 | 102.361 | 124.442 |
| Останата преработувачка индустрија | - | - | 137.946 | 146.874 | - | - | - | - | 75 | 118 | 242 | 84 | 5.071 | 6.311 | 143.334 | 153.387 |
| Снабдување со електрична енергија, гас, пара и климатизација | - | - | (1) | - | - | - | - | - | 21 | 12 | - | - | 2.422 | 2.422 | 2.442 | 2.434 |
| Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со оптад и дејности за санација на околината | - | - | 1.517 | 2.082 | - | - | - | - | 8 | - | - | - | - | - | 1.525 | 2.082 |

3.1 Кредитен ризик (Продолжува)

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 расположливи за продажба | | Парични средства и парични еквиваленти | | Побарувања за провизии и надомести | | Останати побарувања | | Вонбилансни изложености | | Вкупно | |
|---|----------------------------------|-----------------------|--|-----------------------|---|-----------------------|--|-----------------------|------------------------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|
| | тековна година 2013 | претходна година 2012 | тековна година 2013 | претходна година 2012 | тековна година 2013 | претходна година 2012 | тековна година 2013 | претходна година 2012 | тековна година 2013 | претходна година 2012 | тековна година 2013 | претходна година 2012 | тековна година 2013 | претходна година 2012 | тековна година 2013 | претходна година 2012 |
| Градежништво | - | - | 496.410 | 477.100 | - | - | - | - | 463 | 329 | 200 | 51 | 54.230 | 71.179 | 551.303 | 548.659 |
| Трговија на големо и трговија на мало; поправка на моторни возила и мотоцикли | - | - | 1.013.669 | 1.080.943 | - | - | - | - | 1.037 | 1.297 | 13.603 | 8.774 | 111.323 | 127.896 | 1.139.632 | 1.216.718 |
| Транспорт и складирање | - | - | 247.898 | 169.284 | - | - | - | - | 452 | 284 | 80 | 93 | 185.242 | 193.007 | 433.672 | 362.668 |
| Објекти за сместување и сервисни дејности со храна | - | - | 110.890 | 40.330 | - | - | - | - | 96 | 31 | 23 | 4 | 5.046 | 2.163 | 116.055 | 42.528 |
| Информации и комуникации | - | - | 12.800 | 17.554 | - | - | - | - | 18 | 3 | 0 | 9 | 1.958 | 1.445 | 14.776 | 19.011 |
| Финансиски дејности и дејности на осигурување | 14.854 | - | 1 | 167 | 63.687 | 63.687 | 658.935 | 937.873 | 122 | 688 | 3.209 | 11.284 | - | 184 | 740.808 | 1.013.883 |
| Дејности во врска со недвижен имот | - | - | 51.123 | 21.361 | - | - | - | - | 6 | - | - | - | 1.548 | 8.100 | 52.677 | 29.461 |
| Стручни, научни и технички дејности | - | - | 23.965 | 44.822 | - | - | - | - | 28 | 67 | - | 7 | 548 | 390 | 24.541 | 45.286 |
| Административни и помошни услужни дејности | - | - | 53.777 | 59.224 | - | - | - | - | 34 | 26 | 360 | 251 | 2.363 | 2.230 | 56.534 | 61.731 |
| Јавна управа и одбрана; задолжително социјално осигурување | - | - | - | - | 712.730 | - | - | 427.674 | 16 | 11 | - | - | - | - | 712.746 | 427.685 |
| Образование | - | - | 16.560 | 20.531 | - | - | - | - | 2 | - | - | - | 3.022 | 222 | 19.584 | 20.753 |
| Дејности на здравствена и социјална заштита | - | - | 84.791 | 90.524 | - | - | - | - | 51 | 58 | - | - | 1.526 | 1.143 | 86.368 | 91.725 |
| Уметност, забава и рекреација | - | - | - | 4.287 | - | - | - | - | 17 | 0 | 22 | - | 18.482 | 18.450 | 18.521 | 22.737 |
| Други услужни дејности | - | - | 34.764 | 53.063 | - | - | - | - | 42 | 36 | 24 | - | 1.669 | 10.297 | 36.499 | 63.396 |
| Дејности на екстериторијални организации и тела | - | - | 15.074 | 15.694 | - | - | - | - | 15 | 42 | - | - | - | - | 15.089 | 15.736 |
| Физички лица | - | - | 1.214.646 | 1.159.937 | - | - | - | - | 1.026 | 798 | 455 | 386 | 102.213 | 116.580 | 1.318.340 | 1.277.701 |
| Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци | - | - | 40.116 | 25.618 | - | - | - | - | 150 | 40 | - | - | 663 | 2.059 | 40.929 | 27.717 |
| Вкупно | 14.854 | - | 3.975.808 | 3.884.066 | 797.774 | 85.044 | 658.935 | 1.365.547 | 4.134 | 4.389 | 26.711 | 27.319 | 563.383 | 590.290 | 6.041.599 | 5.956.655 |

3.1 Кредитен ризик (Продолжува)

Г Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

| | Кредити на и побарувања од банки | | Кредити на и побарувања од други комитенти | | Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба | | Парични средства и парични еквиваленти | | Побарувања за провизии и надомести | | Останати побарувања | | Вонбилансни изложености | | Вкупно | |
|--|----------------------------------|------------------|--|------------------|---|------------------|--|------------------|------------------------------------|------------------|---------------------|------------------|-------------------------|------------------|------------------|------------------|
| | тековна година | претходна година | тековна година | претходна година | тековна година | претходна година | тековна година | претходна година | тековна година | претходна година | тековна година | претходна година | тековна година | претходна година | тековна година | претходна година |
| | 2013 | 2012 | 2013 | 2012 | 2013 | 2012 | 2013 | 2012 | 2013 | 2012 | 2013 | 2012 | 2013 | 2012 | 2013 | 2012 |
| во илјади денари | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Географска локација | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Република Македонија | 14.854 | - | 3.975.808 | 3.884.606 | 797.774 | 85.044 | 365.914 | 985.015 | 4.134 | 4.389 | 26.711 | 27.319 | 563.383 | 590.290 | 5.748.578 | 5.576.123 |
| Земји-членки на Европската унија | - | - | - | - | - | - | 247.090 | 289.999 | - | - | - | - | - | - | 247.090 | 289.999 |
| Европа (останато) | - | - | - | - | - | - | 653 | 90.532 | - | - | - | - | - | - | 653 | 90.532 |
| Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД) | - | - | - | - | - | - | 45.278 | - | - | - | - | - | - | - | 45.278 | - |
| Останато (наведете ја поединечно изложеноста која претставува повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | 14.854 | - | 3.975.808 | 3.884.606 | 797.774 | 85.044 | 658.935 | 1.365.547 | 4.134 | 4.389 | 26.711 | 27.319 | 563.383 | 590.290 | 6.041.599 | 5.956.655 |

3.2 Ризик на ликвидност

Банката е изложена на ризик на ликвидност во случаите кога не може да обезбеди доволно средства за измирување на своите краткорочни обврски во моментот на нивно достасување, или е принудена потребните средства да ги обезбеди со многу повисоки трошоци.

Банката е изложена на дневни повлекувања на средства од своите расположиви готовински ресурси на тековните сметки, достасаните депозити, по основ на одобрени кредити, како и останати повлекувања.

Управување со ризик на ликвидност

Под управување со ликвидносен ризик се подразбира управување со активата и пасивата на начин што ќе овозможи навремено и редовно плаќање на обврските, во нормални или во вонредни услови на работење на Банката.

Банката има воспоставено Политика за управување со ликвидносен ризик, која е усвоена од страна на Надзорниот Одбор на Банката и истата редовно се ревидира. Во политиката е дефиниран начинот на управување со ликвидноста на Банката преку утврдување на основните цели, основните компоненти на системот за управување со ликвидносен ризик (организациона структура, постапки и процедури за внатрешна контрола и ревизија, информативен систем, стрес тестирање и план за управување со ликвидносниот ризик во вонредни услови), основните елементи на процесот на одржување на соодветно ниво на ликвидност.

Банката има воспоставено процедури за управување со ликвидноста, кои се донесени од страна на Управниот Одбор на Банката и истите редовно се ревидираат.

Планирање и следење на приливите и одливите на паричните средства, воспоставување и одржување на соодветна рочна структура, следење на изворите на средства и нивна концентрација, стапки на ликвидност, интерни ликвидносни показатели, исполнување на законската обврска за задолжителна резерва во денари и девизи, анализа на денарска и девизна оперативна ликвидност, стрес тестирање и друго се методи кои се користат за управување со ликвидносниот ризик. Извештаите за ликвидност на редовна основа се доставуваат до Одборот за управување со ризици и до НБРМ на месечна основа.

Следните табели ги анализираат средствата и обврските на Банката, групирани според нивната достасаност врз основа на преостанатиот период од датумот на известување до договорниот датум на доспевање на 31 декември 2013 година. Притоа, износите на 31 декември 2013 година се презентирани на бруто основа, односно не се земаат во предвид износите на акумулираната амортизација, исправката на вредноста и издвоената посебна резерва.

3.2 Ризик на ликвидност
Анализа според достасанооста на финансиските средства и обврски (преостаната рочност)

| <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 |
|--|------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| 2013 (тековна година) | | | | | | | |
| Финансиски средства | | | | | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 1.177.310 | - | 277 | 166.259 | - | - | 1.343.846 |
| Средства за тргување | 7.848 | - | - | - | - | - | 7.848 |
| Кредити на и побарувања од банки | 15.000 | 4 | - | - | - | - | 15.004 |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | 252.434 | 262.015 | 1.644.098 | 598.366 | 1.138.745 | 615.980 | 4.511.638 |
| Вложувања во хартии од вредност | - | 200.000 | 525.475 | 157.518 | - | - | 882.993 |
| Побарувања за данок на добивка (тековен) | 490 | - | - | - | - | - | 490 |
| Останати побарувања | 41.919 | - | 51.251 | 2.264 | - | - | 95.433 |
| Вкупна финансиски средства | 1.495.000 | 462.019 | 2.221.101 | 924.408 | 1.138.745 | 615.980 | 6.857.252 |
| Финансиски обврски | | | | | | | |
| Депозити на банки | 22.498 | - | - | - | - | - | 22.498 |
| Депозити на други комитенти | 2.053.569 | 851.610 | 1.482.183 | 440.891 | 317.455 | - | 5.145.708 |
| Издадени должнички хартии од вредност | - | - | - | - | - | - | - |
| Обврски по кредити | 33.650 | 1.011 | 99.754 | 128.160 | 266.883 | 59.349 | 588.806 |
| Вкупно финансиски обврски | 2.109.717 | 852.620 | 1.581.937 | 569.051 | 584.337 | 59.349 | 5.757.012 |
| Вонбилансни ставки | | | | | | | |
| Вонбилансна актива | - | 1.384 | - | - | - | - | 1.384 |
| Вонбилансна пасива | 48.474 | 94.999 | 235.059 | 152.021 | 41.035 | - | 571.588 |
| Рочна неусогласеност | (663.190) | (484.217) | 404.105 | 203.335 | 513.373 | 556.631 | 530.036 |

3.2 Ризик на ликвидност (Продолжува)

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

| <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 |
|--|------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| 2012 (претходна година) | | | | | | | |
| Финансиски средства | | | | | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 1.612.518 | 369.994 | 236 | 169.846 | - | - | 2.152.594 |
| Средства за тргување | 7.050 | - | - | - | - | - | 7.050 |
| Кредити на и побарувања од банки | - | - | - | - | - | - | - |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | 272.232 | 318.283 | 1.772.307 | 572.159 | 1.026.285 | 439.825 | 4.401.091 |
| Вложувања во хартии од вредност | - | - | - | 158.750 | - | - | 158.750 |
| Побарувања за данок на добивка (тековен) | 1.550 | - | - | - | - | - | 1.550 |
| Останати побарувања | 33.399 | - | 88.196 | 2.704 | - | - | 124.299 |
| Вкупна финансиски средства | 1.926.749 | 688.277 | 1.860.739 | 903.459 | 1.026.285 | 439.825 | 6.845.334 |
| Финансиски обврски | | | | | | | |
| Депозити на банки | 26.173 | - | 3.000 | - | - | - | 29.173 |
| Депозити на други комитенти | 2.108.608 | 1.072.107 | 1.463.403 | 464.003 | 105.199 | - | 5.213.320 |
| Обврски по кредити | 47.193 | 199 | 83.469 | 116.965 | 269.132 | 83.863 | 600.821 |
| Останати обврски | 54.601 | 71 | 333 | 437 | - | - | 55.442 |
| Вкупно финансиски обврски | 2.236.575 | 1.072.377 | 1.550.205 | 581.405 | 374.331 | 83.863 | 5.898.756 |
| Вонбилансни ставки | | | | | | | |
| Вонбилансна актива | 12.546 | 880 | - | - | - | - | 13.426 |
| Вонбилансна пасива | 94.289 | 70.358 | 302.592 | 87.210 | 42.003 | - | 596.452 |
| Рочна неусогласеност | (391.569) | (453.578) | 7.942 | 234.844 | 609.951 | 355.962 | 363.552 |

3.3 Пазарен ризик

Пазарен ризик е ризикот дека промените во пазарните цени, како што се промена во каматните стапки, промена во цена на капиталот, девизните курсеви и/или пазарните цени на хартиите од вредност ќе влијаат неповолно врз приходите на Банката или на вредноста на поседуваните финансиски инструменти. Целта на управување со пазарен ризик е да се управува и контролира изложеноста на пазарен ризик во рамки на прифатливи лимити, со оптимизирање на приносот.

3.3.1 Каматен ризик

Банката е изложена на ефектите од флукуацијата на нивоата на пазарните каматни стапки врз нејзината финансиска состојба и парични текови.

Ризик од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности претставува ризик од загуба којашто произлегува од неповолните промени на каматните стапки, а коишто влијаат на позициите во портфолиото на банкарските активности на Банката.

Банката има воспоставено Политика за управување со ризик од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности, која е усвоена од страна на Надзорниот Одбор на Банката и истата редовно се ревидира. Со Политиката за управување со ризикот од промена на каматните стапки се дефинира начинот на поставеноста и/или спроведувањето на следните компоненти: оцена, следење и контрола на ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности, лимити на изложеност на ризик, организациска структура за управување со ризикот од промена на каматните стапки, постапки и процедури за внатрешна контрола и ревизија, информативен систем и стрес тестирање.

При оцена на изложеноста на ризик од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности, Банката ги има во предвид сите позиции од портфолиото на банкарските активности коишто се чувствителни на промените на каматните стапки, поради што можат да влијаат врз добивката и сопствените средства на банката. Банката ја утврдува промената на економската вредност на портфолиото на банкарските активности како резултат на изложеноста на ризикот од промена на каматните стапки, со примена на стандарден каматен шок.

Банката е чувствителна на промените на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности, бидејќи за најголем дел на каматоносните средства и обврски Банката го задржува правото за менување на каматните стапки.

Табелата подолу ги анализира каматоносните средства и обврски на Банката, групирани според периодот на промената на каматните стапки на ден 31 Декември 2013 и 31 Декември 2012 година.

3.3 Пазарен ризик (Продолжува)

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

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 каматносни средства / обврски |
|--|------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|---------------|--------------------------------------|
| 2013 (тековна година) | | | | | | | |
| Финансиски средства | | | | | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 888.339 | - | - | - | - | - | 888.339 |
| Кредити на и побарувања од банки | 14.850 | - | - | - | - | - | 14.850 |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | 225.613 | 3.013.939 | 143.730 | 134.366 | 283.260 | 73.359 | 3.874.266 |
| Вложувања во хартии од вредност | - | 198.575 | 514.155 | - | - | - | 712.730 |
| Останата неспомната каматочувствителна актива | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно каматочувствителни финансиски средства | 1.128.802 | 3.212.514 | 657.885 | 134.366 | 283.260 | 73.359 | 5.490.185 |

3.3 Пазарен ризик (Продолжува)

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

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 |
|---|--------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|---------------|---|
| Финансиски обврски | | | | | | | |
| Депозити на банки | 21.533 | - | - | - | - | - | 21.533 |
| Депозити на други комитенти | 2.076.691 | 3.053.513 | - | - | - | - | 5.130.204 |
| Обврски по кредити | 30.689 | 1.011 | 99.754 | 128.160 | 266.883 | 59.349 | 585.846 |
| Останати неспомнати каматочувствителни обврски | 38 | 77 | 321 | - | - | - | 437 |
| Вкупно каматочувствителни финансиски обврски | 2.128.951 | 3.054.602 | 100.075 | 128.160 | 266.883 | 59.349 | 5.738.020 |
| Нето-билансна позиција | (1.000.150) | 157.912 | 557.810 | 6.206 | 16.377 | 14.010 | (247.835) |
| Вонбилансни каматочувствителни активни позиции | - | - | - | - | - | - | - |
| Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции | - | - | - | - | - | - | - |
| Нето-вонбилансна позиција | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупна нето-позиција | (1.000.150) | 157.912 | 557.810 | 6.206 | 16.377 | 14.010 | (247.835) |

3.3 Пазарен ризик (Продолжува)

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

Анализа на усогласеноста на каматните стапки

(Продолжува)

| | 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 |
|---|------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|---------------|---------------------------------------|
| <i>во илјади денари</i> | | | | | | | |
| 2012 (претходна година) | | | | | | | |
| Финансиски средства | | | | | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 1.304.138 | 367.760 | - | - | - | - | 1.671.898 |
| Кредити на и побарувања од банки | - | - | - | - | - | - | - |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | 243.080 | 2.962.003 | 93.884 | 122.803 | 285.641 | 95.846 | 3.803.257 |
| Вложувања во хартии од вредност | - | - | - | - | - | - | - |
| Останата неспомната каматочувствителна актива | - | - | - | - | - | - | - |
| | 1.547.218 | 3.329.763 | 93.884 | 122.803 | 285.641 | 95.846 | 5.475.155 |

3.3 Пазарен ризик (Продолжува)

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

Анализа на усогласеноста на каматните стапки

(Продолжува)

| <i>во илјади денари</i> | | до 1 месец | од 1 до 3 месеци | од 3 до 12 месеци | од 1 до 2 години | од 2 до 5 години | над 5 години | Вкупно каматносни средства / обврски |
|---|--|------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|---------------|---|
| Финансиски обврски | | | | | | | | |
| Депозити на банки | | 24.613 | - | 3.000 | - | - | - | 27.613 |
| Депозити на други комитенти | | 2.022.564 | 3.073.062 | 837 | 61 | - | - | 5.096.524 |
| Обврски по кредити | | 44.171 | 199 | 83.469 | 116.965 | 269.132 | 83.863 | 597.799 |
| Останати неспомнати каматочувствителни обврски | | 35 | 71 | 333 | 437 | - | - | 876 |
| Вкупно каматочувствителни финансиски обврски | | 2.091.383 | 3.073.332 | 87.639 | 117.463 | 269.132 | 83.863 | 5.722.812 |
| Нето-билансна позиција | | (544.165) | 256.431 | 6.245 | 5.340 | 16.509 | 11.983 | (247.657) |
| Вонбилансни каматочувствителни активни позиции | | - | - | - | - | - | - | - |
| Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции | | - | - | - | - | - | - | - |
| Нето-вонбилансна позиција | | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупна нето-позиција | | (544.165) | 256.431 | 6.245 | 5.340 | 16.509 | 11.983 | (247.657) |

3.3. Пазарен ризик (Продолжува)

3.3.2 Валутен ризик

Валутниот ризик е ризик од загуба заради промена на меѓувалутарните курсеви и/или промена на вредноста на Денарот во однос на вредноста на другите странски валути.

Банката има воспоставено Политика за управување со валутниот ризик, која е усвоена од страна на Надзорниот Одбор на Банката и истата редовно се ревидира. Во политиката се дефинирани елементите за ефективен процес на управување со валутниот ризик (организациона структура, информативен систем и сл.) како и идентификација и мерење на валутниот ризик, изворите на валутен ризик, показатели на изложеност, лимити на изложеност, механизми на контрола и следење на валутниот ризик.

Табелите дадени подолу ја претставуваат отворената девизна позиција на монетарните средства и обврски на Банката по одделни валути на 31 декември 2013 и 2012 година.

3.3 Пазарен ризик (Продолжува)

3.3.2 Валутен ризик

| <i>во илјади денари</i> | | МКД | ЕУР | УСД | ЦХФ | ГБП | Други валути | Вкупно |
|--|------------------|------------------|----------------|---------------|--------------|---------------|-----------------|------------------|
| 2013 (тековна година) | | | | | | | | |
| Монетарни средства | | | | | | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 807.825 | 305.533 | 163.398 | 31.001 | 2.129 | 32.643 | | 1.342.528 |
| Средства за тргување | 7.848 | - | - | - | - | - | | 7.848 |
| Кредити на и побарувања од банки | 14.854 | - | - | - | - | - | | 14.854 |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | 2.207.867 | 1.767.940 | - | - | - | - | | 3.975.808 |
| Вложувања во хартии од вредност | 768.015 | 29.758 | - | - | - | - | | 797.773 |
| Побарувања за данок на добивка (тековен) | 490 | - | - | - | - | - | | 490 |
| Останати побарувања | 41.823 | 1.761 | 1.043 | - | - | - | | 44.627 |
| Вкупно монетарни средства | 3.848.722 | 2.104.992 | 164.440 | 31.001 | 2.129 | 32.643 | | 6.183.928 |
| Монетарни обврски | | | | | | | | |
| Депозити на банки | 4 | 22.493 | 1 | - | - | - | | 22.498 |
| Депозити на други комитенти | 3.404.460 | 1.515.023 | 163.494 | 28.834 | 2.029 | 31.868 | | 5.145.708 |
| Обврски по кредити | 4.327 | 584.479 | - | - | - | - | | 588.806 |
| Останати обврски | 59.401 | 2.421 | 581 | 1.165 | - | - | | 63.567 |
| Вкупно монетарни обврски | 3.468.191 | 2.124.416 | 164.076 | 29.999 | 2.029 | 31.868 | | 5.820.578 |
| Нето-позиција | 380.530 | (19.423) | 365 | 1.003 | 100 | 775 | | 363.349 |

3.3 Пазарен ризик (Продолжува)

3.3.2 Валутен ризик

| во илјади денари | МКД | ЕУР | УСД | ЦХФ | ГБП | Други валути | Вкупно |
|--|------------------|------------------|----------------|---------------|--------------|---------------|------------------|
| 2012 (претходна година) | | | | | | | |
| Монетарни средства | | | | | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 1.386.584 | 489.578 | 212.755 | 30.529 | 2.440 | 26.798 | 2.148.684 |
| Средства за тргување | 7.050 | - | - | - | - | - | 7.050 |
| Кредити на и побарувања од банки | - | - | - | - | - | - | - |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | 2.078.938 | 1.805.128 | - | - | - | - | 3.884.066 |
| Вложувања во хартии од вредност | 85.044 | - | - | - | - | - | 85.044 |
| Побарувања за данок на добивка (тековен) | 1.550 | - | - | - | - | - | 1.550 |
| Останати побарувања | 32.328 | 5.306 | 4.838 | - | - | - | 42.472 |
| Вкупно монетарни средства | 3.591.494 | 2.300.012 | 217.593 | 30.529 | 2.440 | 26.798 | 6.168.866 |
| Монетарни обврски | | | | | | | |
| Депозити на банки | 3.020 | 26.153 | - | - | - | - | 29.173 |
| Депозити на други комитенти | 3.340.693 | 1.598.115 | 215.909 | 30.270 | 2.252 | 26.081 | 5.213.320 |
| Обврски по кредити | 25.716 | 575.105 | - | - | - | - | 600.821 |
| Останати обврски | 49.926 | 4.906 | 532 | 49 | - | 29 | 55.442 |
| Вкупно монетарни обврски | 3.419.355 | 2.204.279 | 216.441 | 30.319 | 2.252 | 26.110 | 5.898.756 |
| Нето-позиција | 172.139 | 95.733 | 1.152 | 210 | 188 | 688 | 270.110 |

Следната табела ја прикажува сензитивноста на Банката на денарот во однос на странските валути, при промена на курсот на истите за 1% или 5%. Позитивниот износ значи зголемување на добивката и останатиот капитал, а негативниот значи намалување на истите во случај на зголемување или намалување на вредноста на денарот во однос на странските валути.

| | Промена во 2013 | Промена во 2012 | Добивка (загуба) 2013 | Добивка (загуба) 2012 |
|-------|-----------------|-----------------|-----------------------|-----------------------|
| ЕУР | 1% | 1% | (194) | 957 |
| УСД | 5% | 5% | 18 | 58 |
| други | 1% | 1% | 19 | 11 |

3.4 Управување со капиталот

Банката ја утврдува стапката на адекватност на капиталот во согласност со Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот и Упатството за спроведување на методологијата за утврдување на адекватност на капиталот донесени од страна на Народна банка на Република Македонија.

Банката има подготвено Процес за утврдување на интерниот капитал потребен за покривање на ризиците, и преку негова примена води сметка секогаш да одржува доволно ниво на капитал за покривање на преземените ризици, односно да одржува стапка на адекватност на капиталот од минимум 15%.

Согласно стандардизираниот пристап за кредитен ризик Банката билансните и вонбилансните побарувања ги распределува во тринаесет категории на изложеност, а потоа применува соодветен пондер на ризичност во зависност од степенот на кредитен квалитет на должникот или побарувањето. Степенот на кредитен квалитет којшто служи како основа за користење соодветен пондер на ризичност, се утврдува врз основа на кредитниот рејтинг на должникот или побарувањето, утврден од страна на призната надворешна институција за процена на кредитниот ризик. Производот меѓу износот на побарувањето распределено во соодветната категорија на изложеност (нето од исправката на вредност, односно посебната резерва, премијата или дисконтот и ефектите од промена на објективната вредност) и соодветниот пондер на ризичност, ја дава пондерираната вредност на побарувањето којашто се вклучува во утврдувањето на активата пондерирана според кредитниот ризик.

Потребниот капитал за покривање на кредитниот ризик се пресметува откако на вкупната актива пондерирана според кредитен ризик ќе се примени законски утврдениот минимум на стапката за адекватност на капиталот од 8%.

Банката во секој момент одржува доволно капитал за покривање на валутниот ризик, односно најмалку 8% од агрегатната девизна позиција на Банката и нејзината нето позиција во злато.

Банката пресметува капитал потребен за покривање на оперативен ризик со примена на пристапот на базичен индикатор.

Сопствените средства на Банката за годините што завршуваат на 31 декември 2013 и 2012 година изнесуваат 923.510 илјади денари и 898.634 илјади денари, додека коефициентот на адекватност на капиталот изнесува 16,90% (2012: 16,41%).

3.5 Усогласеност со одредбите од акционерскиот договор

Со состојба на 31 декември 2013 година, Банката не е во согласност со одредени одредби од Акционерскиот договор склучен помеѓу Банката и двата мнозински акционери за следнава одредба од договорот:

Со состојба на 31 декември 2013 година, преземените средства изнесуваат 5,3% во однос на вкупната актива на Банката. Согласно акционерскиот договор, овој коефициент не треба да надмине 5%.

Банката на 1 јануари 2014 година го сведе коефициентот на преземените средства во однос на вкупната актива на 4.6%, со што истиот е усогласен со одредбата од Акционерскиот договор со ЕБОР

4 Известување според сегментите

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

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

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

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

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

Банката треба да прикаже информација за концентрацијата на нејзините деловните активности кон одделни значајни клиенти. Значаен клиент е оној од којшто банката остварува 10% или повеќе од вкупните приходи или вкупните расходи на Банката. Со состојба на 31 декември 2013 и 2012 година Банката нема значајни клиенти.

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

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

ТТК БАНКА АД - Скопје
БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

4 Известување според сегментите

A Оперативни сегменти

во илјади денари

2013 (тековна година)

Нето-приходи/(расходи) од камата
 Нето-приходи/(расходи) од
 провизии и надомести
 Нето-приходи од тргување
 Останати оперативни приходи
 Приходи реализирани помеѓу
 сегментите

Вкупно приходи по сегмент

Исправка на вредноста на
 финансиските средства, на нето-
 основа
 Загуба поради оштетување на
 нефинансиските средства, на нето-
 основа
 Амортизација
 Останати расходи

Вкупно расходи по сегмент

Финансиски резултат по сегмент

Данок од добивка
**Добивка/(загуба) за
 финансиската година**

Вкупна актива по сегмент

Неалоцирана актива по сегмент

Вкупна актива

Вкупно обврски по сегмент

Неалоцирани обврски по сегмент

Вкупно обврски

| Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти) | | | | | | | | Сите останати незначајни оперативни сегменти (Држава и Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата) | Неалоцирано | Вкупно |
|--|----------------------------|---|---|---|---|---|---|---|------------------|------------------|
| Работа со население | Корпоративно банкарство | / | / | / | / | / | / | | | |
| 40.731 | 251.182 | - | - | - | - | - | - | 20.125 | - | 312.039 |
| 50.328 | 65.384 | - | - | - | - | - | - | 1.216 | - | 116.929 |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1.099 | 1.099 |
| - | 5.158 | - | - | - | - | - | - | - | 21.848 | 27.007 |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 91.059 | 316.566 | - | - | - | - | - | - | 21.341 | 22.948 | 457.074 |
| 335 | 2.144 | - | - | - | - | - | - | 1.693 | - | 4.172 |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | (72.207) | (72.207) |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | (27.162) | (27.162) |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | (305.207) | (305.207) |
| 335 | 2.144 | - | - | - | - | - | - | 1.693 | (404.343) | (400.404) |
| 91.395 | 323.869 | - | - | - | - | - | - | 23.034 | (381.395) | 56.670 |
| | | | | | | | | | | (1.060) |
| | | | | | | | | | | 55.610 |
| 1.256.493 | 4.188.342 | - | - | - | - | - | - | 738.604 | | 6.183.439 |
| | | | | | | | | | 654.852 | 654.852 |
| 1.256.493 | 4.188.342 | - | - | - | - | - | - | 738.604 | 654.852 | 6.838.291 |
| 3.606.714 | 1.978.686 | - | - | - | - | - | - | 171.612 | | 5.757.012 |
| | | | | | | | | | 71.896 | 71.896 |
| 3.606.714 | 1.978.686 | - | - | - | - | - | - | 171.612 | 71.896 | 5.828.908 |

ТТК БАНКА АД - Скопје
БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

4 Известување според сегментите (Продолжува)

| во илјади денари | Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти) | | | | | | | | Сите останати незначајни оперативни сегменти (Држава и Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата) | Неалоцирано | Вкупно |
|---|--|----------------------------|---|---|---|---|---|---|---|------------------|------------------|
| | Работа со население | Корпоративно банкарство | / | / | / | / | / | / | | | |
| 2012 (претходна година) | | | | | | | | | | | |
| Нето-приходи/(расходи) од камата | 18.718 | 245.495 | - | - | - | - | - | - | 9.985 | - | 274.198 |
| Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести | 45.580 | 67.332 | - | - | - | - | - | - | 1.288 | - | 114.200 |
| Нето-приходи од тргување | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (205) | (205) |
| Останати оперативни приходи | - | 5.497 | - | - | - | - | - | - | - | 34.003 | 39.500 |
| Приходи реализирани помеѓу сегментите | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно приходи по сегмент | 64.298 | 317.435 | - | - | - | - | - | - | 11.273 | 33.798 | 427.693 |
| Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа | (9.765) | (29.314) | - | - | - | - | - | - | 3.298 | - | (35.781) |
| Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (7.915) | (7.915) |
| Амортизација | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (33.174) | (33.174) |
| Останати расходи | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (302.978) | (302.978) |
| Вкупно расходи по сегмент | (9.765) | (28.425) | - | - | - | - | - | - | 3.298 | (344.067) | (379.849) |
| Финансиски резултат по сегмент | 54.533 | 289.010 | - | - | - | - | - | - | 14.571 | (310.269) | 47.844 |
| Данок од добивка | | | | | | | | | | | (1.717) |
| Добивка/(загуба) за финансиската година | | | | | | | | | | | 46.127 |
| Вкупна актива по сегмент | 1.185.060 | 4.523.146 | - | - | - | - | - | - | 459.110 | | 6.171.896 |
| Неалоцирана актива по сегмент | | | | | | | | | | 709.670 | 709.670 |
| Вкупна актива | 1.185.060 | 4.523.146 | - | - | - | - | - | - | 459.110 | 709.670 | 6.876.986 |
| Вкупно обврски по сегмент | 3.693.199 | 2.018.083 | - | - | - | - | - | - | 132.031 | | 5.843.313 |
| Неалоцирани обврски по сегмент | | | | | | | | | | 62.408 | 62.408 |
| Вкупно обврски | 3.693.199 | 2.018.083 | - | - | - | - | - | - | 132.031 | 62.408 | 5.905.721 |

4 Известување според сегментите (Продолжува)

Б Географски подрачја

| | Република Македонија | Земји-членки на Европската унија | Европа (останато) | Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД) | Останато (наведете ги одделно значајните географски сегменти) | | Сите останати незначајни географски сегменти | Неалоцирано | Вкупно |
|--------------------------------|-------------------------|---|----------------------|--|---|---|---|-------------|-----------|
| | | | | | | | | | |
| <i>во илјади денари</i> | | | | | | | | | |
| 2013 (тековна година) | | | | | | | | | |
| Вкупни приходи | 456.717 | 356 | - | - | - | - | - | - | 457.073 |
| Вкупна актива | 6.545.269 | 247.090 | 653 | 45.279 | - | - | - | - | 6.838.291 |
| 2012 (претходна година) | | | | | | | | | |
| Вкупни приходи | 426.686 | 118 | - | - | - | - | - | - | 426.804 |
| Вкупна актива | 6.496.454 | 290.000 | 90.532 | - | - | - | - | - | 6.876.986 |

5. Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

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

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

Парични средства и парични еквиваленти

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

Кредити и побарувања од банки и комитенти

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

Вложувања во хартии од вредност

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

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

5. Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски (Продолжува)

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

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

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

Дисконтната стапка треба да ги опфати:

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

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

5. Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски (Продолжува)

Останати побарувања

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

Депозити и обврски по кредити

Објективната вредност на депозитите по видување, претставува износ кој треба да се исплати по видување и е приближна на нивната сметководствена вредност. Објективната вредност на орочените депозити и обврските по кредити со променливи каматни стапки е приближна на нивната сметководствена вредност поради променливите каматни стапки и нивните промени на денот на изготвувањето на билансот на состојба.

Останати обврски

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

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

A Објективна вредност на финансиските средства и обврски

| | тековна година 2013 | | претходна година 2012 | |
|--|--------------------------|---------------------|--------------------------|---------------------|
| | сметководствена вредност | објективна вредност | сметководствена вредност | објективна вредност |
| <i>во илјади денари</i> | | | | |
| Финансиски средства | | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 1.342.528 | 1.342.528 | 2.148.684 | 2.148.684 |
| Средства за тргување | 7.848 | 7.848 | 7.050 | 7.050 |
| Кредити на и побарувања од банки | 14.854 | 14.854 | - | - |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | 3.975.808 | 3.975.808 | 3.884.066 | 3.884.066 |
| Вложувања во хартии од вредност | 797.773 | 797.773 | 85.044 | 85.044 |
| Побарувања за данок на добивка (тековен) | 490 | 490 | 1.550 | 1.550 |
| Останати побарувања | 44.627 | 44.627 | 42.472 | 42.472 |
| Финансиски обврски | | | | |
| Депозити на банки | 22.498 | 22.498 | 29.173 | 29.173 |
| Депозити на други комитенти | 5.145.708 | 5.145.708 | 5.213.320 | 5.213.320 |
| Обврски по кредити | 588.806 | 588.806 | 600.821 | 600.821 |
| Останати обврски | 63.567 | 63.567 | 55.442 | 55.442 |

5 *Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски (Продолжува)*

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

во илјади денари

| Белешка | Ниво 1 | Ниво 2 | Ниво 3 | Вкупно |
|---|--------------|----------------|--------|----------------|
| 31 декември 2013 | | | | |
| Финансиски средства мерени по објективна вредност | | | | |
| Средства за тргување | 7.848 | - | - | 7.848 |
| Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба | - | 797.773 | - | 797.773 |
| Вкупно | 7.848 | 797.773 | - | 805.621 |
| Финансиски обврски мерени по објективна вредност | | | | |
| Обврски за тргување | - | - | - | - |
| Вкупно | - | - | - | - |

во илјади денари

| Белешка | Ниво 1 | Ниво 2 | Ниво 3 | Вкупно |
|---|--------------|---------------|--------|---------------|
| 31 декември 2012 | | | | |
| Финансиски средства мерени по објективна вредност | | | | |
| Средства за тргување | 7.050 | - | - | 7.050 |
| Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба | - | 85.044 | - | 85.044 |
| Вкупно | 7.050 | 85.044 | - | 92.094 |
| Финансиски обврски мерени по објективна вредност | | | | |
| Обврски за тргување | - | - | - | - |
| Вкупно | - | - | - | - |

6 Нето-приходи/(расходи) од камата

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

| | <i>во илјади денари</i> | |
|---|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2013 | претходна година 2012 |
| Приходи од камата | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 25.947 | 40.305 |
| Кредити на и побарувања од банки | 90 | 65 |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | 375.750 | 389.881 |
| Вложувања во хартии од вредност | 15.285 | - |
| (Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа) | (12.254) | (11.380) |
| Наплатени претходно отпишани камати | 55.300 | 38.476 |
| Вкупно приходи од камата | 460.118 | 457.347 |
| Расходи за камата | | |
| Депозити на банки | 356 | 1.361 |
| Депозити на други комитенти | 133.244 | 167.958 |
| Обврски по кредити | 14.414 | 13.731 |
| Останати обврски | 64 | 99 |
| Вкупно расходи за камата | 148.078 | 183.149 |
| Нето-приходи/(расходи) од камата | 312.039 | 274.198 |

Нето-приходи/(расходи) од камата

6 (Продолжува)

Б Секторска анализа на приходите и расходите од камата според секторот

| | <i>во илјади денари</i> | |
|--|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2013 | претходна година 2012 |
| Приходи од камата | | |
| Нефинансиски друштва | 244.358 | 252.785 |
| Држава | 20.231 | 10.990 |
| Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата | 2.632 | 2.711 |
| Банки | 20.711 | 28.846 |
| Останати финансиски друштва (небанкарски) | 10 | - |
| Домаќинства | 128.580 | 134.385 |
| Нерезиденти | 370 | 534 |
| (Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа) | (12.254) | (11.380) |
| Наплатени претходно отпишани камати | 55.300 | 38.476 |
| Вкупно приходи од камата | 460.118 | 457.347 |
| Расходи за камата | | |
| Нефинансиски друштва | 9.203 | 14.426 |
| Држава | 15 | 618 |
| Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата | 2.723 | 3.128 |
| Банки | 14.770 | 14.696 |
| Останати финансиски друштва (небанкарски) | 24.451 | 24.177 |
| Домаќинства | 96.903 | 125.688 |
| Нерезиденти | 14 | 416 |
| Вкупно расходи за камата | 148.078 | 183.149 |
| Нето-приходи/(расходи) од камата | 312.039 | 274.198 |

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

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

| | <i>во илјади денари</i> | |
|---|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2013 | претходна година 2012 |
| Приходи од провизии и надомести | | |
| Кредитирање | 40.413 | 39.813 |
| Платен промет | | |
| во земјата | 68.428 | 62.785 |
| со странство | 19.894 | 20.709 |
| Акредитиви и гаранции | 7.288 | 8.709 |
| Брокерско работење | 1.597 | 2.414 |
| Останато | 978 | 434 |
| Вкупно приходи од провизии и надомести | 138.597 | 134.864 |
| Расходи за провизии и надомести | | |
| Кредитирање | 1.138 | 1.441 |
| Платен промет | | |
| во земјата | 12.740 | 12.887 |
| со странство | 3.570 | 2.341 |
| Акредитиви и гаранции | - | - |
| Брокерско работење | 679 | 555 |
| Останато | 3.542 | 3.440 |
| Вкупно расходи за провизии и надомести | 21.669 | 20.664 |
| Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести | 116.928 | 114.200 |

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

Секторска анализа на приходите и расходите од провизии и надомести

Приходи од провизии и надомести

| | | |
|--|--------|--------|
| Нефинансиски друштва | 82.004 | 83.840 |
| Држава | 221 | 256 |
| Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата | 1.030 | 1.066 |
| Банки | 2.542 | 2.348 |
| Останати финансиски друштва (небанкарски) | 954 | 866 |
| Домаќинства | 48.486 | 42.163 |
| Нерезиденти | 3.361 | 4.325 |

Вкупно приходи од провизии и надомести

Расходи за провизии и надомести

| | | |
|--|-------|-------|
| Нефинансиски друштва | 1.091 | 1.393 |
| Држава | 35 | 35 |
| Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата | - | - |
| Банки | 7.104 | 7.231 |
| Останати финансиски друштва (небанкарски) | 9.869 | 9.663 |
| Нерезиденти | 3.570 | 2.342 |

Вкупно расходи за провизии и надомести

Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести

| <i>во илјади денари</i> | |
|-------------------------|--------------------------|
| тековна година 2013 | претходна година 2012 |
| | |
| 82.004 | 83.840 |
| 221 | 256 |
| 1.030 | 1.066 |
| 2.542 | 2.348 |
| 954 | 866 |
| 48.486 | 42.163 |
| 3.361 | 4.325 |
| 138.597 | 134.864 |
| | |
| 1.091 | 1.393 |
| 35 | 35 |
| - | - |
| 7.104 | 7.231 |
| 9.869 | 9.663 |
| 3.570 | 2.342 |
| 21.669 | 20.664 |
| 116.928 | 114.200 |

8 Нето-приходи од тргување

Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа
 реализирана
 нереализирана
 Приходи од дивиденда од средствата за тргување
Нето-приходи од тргување

| <i>во илјади денари</i> | |
|-------------------------|--------------------------|
| тековна година 2013 | претходна година 2012 |
| | |
| - | - |
| 799 | (496) |
| 300 | 291 |
| 1.099 | (205) |

9 Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики

Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа
 Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа
 курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства, на нето-основа
 курсни разлики на посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето основа
 останати курсни разлики, на нето-основа
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики

| <i>во илјади денари</i> | |
|-------------------------|--------------------------|
| тековна година 2013 | претходна година 2012 |
| 10.075 | 11.325 |
| 116 | 27 |
| 16 | 1 |
| 199 | 217 |
| 10.407 | 11.570 |

10 Останати приходи од дејноста

| | <i>во илјади денари</i> | |
|---|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2013 | претходна година 2012 |
| Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба | 20 | - |
| Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба | 5.158 | 5.497 |
| Капитална добивка од продажбата на: недвижности и опрема | 8 | - |
| нематеријални средства | - | - |
| преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | - | 11.427 |
| Приходи од кирии | 3.472 | 4.716 |
| Наплатени претходно отпишани побарувања | 2.186 | 2.067 |
| Приходи по одлука на Надзорен одбор | 593 | 1.096 |
| Приходи по договор | 2.999 | - |
| Останати приходи | 2.163 | 2.238 |
| Вкупно останати приходи од дејноста | 16.600 | 27.041 |

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

| <i>во илјади денари</i> | | Кредити на и побарувања од банки | Кредити на и побарувања од друи 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 |
|--|------------|----------------------------------|---|---|---|--|------------------------------------|---------------------|--------|
| 2013 (тековна година) | | | | | | | | | |
| Исправка на вредноста на поединечна основа | | | | | | | | | |
| Дополнителна исправка на вредноста | | | | | | | | | |
| | 390 | 130.739 | 54 | - | 1.713 | 3.445 | 2.650 | 138.991 | |
| (Ослободување на исправката на вредноста) | | | | | | | | | |
| | (240) | (119.454) | (54) | - | (1.952) | (1.036) | (32.166) | (154.902) | |
| | 150 | 11.285 | - | - | (239) | 2.409 | (29.516) | (15.911) | |
| Исправката на вредноста на групна основа | | | | | | | | | |
| Дополнителна исправка на вредноста | | | | | | | | | |
| | - | 11.711 | - | - | - | 23 | 5 | 11.739 | |
| (Ослободување на исправката на вредноста) | | | | | | | | | |
| | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| | - | 11.711 | - | - | - | 23 | 5 | 11.739 | |
| Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа | | | | | | | | | |
| | 150 | 22.996 | - | - | (239) | 2.432 | (29.511) | (4.172) | |

11 Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа (Продолжува)

| <i>во илјади денари</i> | 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 (претходна година) | | | | | | | | |
| Исправка на вредноста на поединечна основа | | | | | | | | |
| Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста) | 100 | 121.743 | 87 | - | 3.210 | 2.936 | 11.590 | 139.666 |
| | (300) | (97.202) | - | - | (3.132) | (713) | (3.428) | (104.775) |
| | (200) | 24.541 | 87 | - | 78 | 2.223 | 8.162 | 34.891 |
| 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 | (200) | 24.541 | 87 | - | 78 | 2.223 | 9.051 | 34.891 |

12 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 |
|--|--|----------------------|------------------------|---|---|--------------------------------|------------------------|---------------|
| 2013 (тековна година) | | | | | | | | |
| Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување) | | - | - | 72.207 | - | - | - | 72.207 |
| Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа | | - | - | 72.207 | - | - | - | 72.207 |
| 2012 (претходна година) | | | | | | | | |
| Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување) | | - | - | 7.915 | - | - | - | 7.915 |
| Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа | | - | - | 7.915 | - | - | - | 7.915 |

13 Трошоци за вработените

| | <i>во илјади денари</i> | |
|---|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2013 | претходна година 2012 |
| Краткорочни користи за вработените | | |
| Плати | 91.794 | 87.111 |
| Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување | 43.879 | 41.590 |
| Краткорочни платени отсуства | - | - |
| Трошоци за привремено вработување | - | - |
| Удел во добивката и награди | 770 | - |
| Немонетарни користи | - | - |
| | 136.443 | 128.701 |
| Користи поради престанокот на вработувањето | | |
| Надомест на вработените врз основа на колективни договори | 2.310 | 1.075 |
| Резервирање за технолошки вишок | - | 804 |
| Ослободување на резервирање за технолошки вишок | (680) | - |
| Вкупно трошоци за вработените | 138.073 | 130.580 |

14 Амортизација

| | <i>во илјади денари</i> | |
|--|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2013 | претходна година 2012 |
| Амортизација на нематеријалните средства | | |
| Купен софтвер од надворешни добавувачи | 2.931 | 5.423 |
| Други нематеријални средства | 1.217 | 1.027 |
| | 4.147 | 6.450 |
| Амортизација на недвижностите и опремата | | |
| Градежни објекти | 8.126 | 7.787 |
| Транспортни средства | 1.498 | 1.695 |
| Мебел и канцелариска опрема | 5.069 | 6.022 |
| Останата опрема | 5.758 | 8.841 |
| Други ставки на недвижностите и опремата | 617 | 537 |
| Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп | 1.947 | 1.842 |
| | 23.014 | 26.724 |
| Вкупно амортизација | 27.162 | 33.174 |

15 Останати расходи од дејноста

| | <i>во илјади денари</i> | |
|---|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2013 | претходна година 2012 |
| Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба | - | 1 |
| Премии за осигурување на депозитите | 25.578 | 26.150 |
| Премии за осигурување на имотот и на вработените | 3.944 | 3.105 |
| Материјали и услуги | 78.533 | 76.010 |
| Административни и трошоци за маркетинг | 8.662 | 8.415 |
| Останати даноци и придонеси | 2.478 | 4.533 |
| Трошоци за кирии | 31.170 | 33.782 |
| Трошоци за судски спорови | 2.539 | 11.969 |
| Поседна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа | 2.059 | - |
| Загуба од продажбата на: | | |
| недвижности и опрема | - | - |
| нематеријални средства | - | - |
| преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | 1.700 | - |
| Трошоци по договор | - | 3.296 |
| Трошоци од минати години | 2.718 | - |
| Трошоци за деловна успешност | 3.014 | - |
| Останато | 4.739 | 5.139 |
| Вкупно останати расходи од дејноста | 167.134 | 172.400 |

16 Данок на добивка

A Расходи/приходи за тековен и одложен данок

| | | <i>во илјади денари</i> | |
|--|--|-------------------------|--------------------------|
| | | тековна година 2013 | претходна година 2012 |
| Тековен данок на добивка | | | |
| Расход/(приход) за тековниот данок на добивка за годината | | | |
| | | 1.060 | 1.717 |
| | | 1.060 | 1.717 |
| Одложен данок на добивка | | | |
| Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината | | | |
| | | - | - |
| | | - | - |
| Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка | | | |
| | | 1.060 | 1.717 |

| | | <i>во илјади денари</i> | |
|--|--|-------------------------|--------------------------|
| | | тековна година 2013 | претходна година 2012 |
| Тековен данок на добивка | | | |
| Признаен во билансот на успех | | | |
| | | 1.060 | 1.717 |
| Признаен во капиталот и резервите | | | |
| | | - | - |
| | | 1.060 | 1.717 |
| Одложен данок на добивка | | | |
| Признаен во билансот на успех | | | |
| | | - | - |
| Признаен во капиталот и резервите | | | |
| | | - | - |
| | | - | - |
| Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка | | | |
| | | 1.060 | 1.717 |

17 Парични средства и парични еквиваленти

| | <i>во илјади денари</i> | |
|--|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2013 | претходна година 2012 |
| Парични средства во благајна | 160.186 | 156.988 |
| Сметка и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута | 357.121 | 455.392 |
| Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки | 245.515 | 298.992 |
| Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки | 42.546 | 58.163 |
| Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар | 323.562 | 499.539 |
| Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар | - | 427.675 |
| Орочени депозити со период на достасување до три месеци | 44.628 | 82.090 |
| Останати краткорочни високо ликвидни средства | 27 | 911 |
| Побарувања врз основа на камати | - | - |
| (Исправка на вредноста) | (878) | (1.132) |
| <i>Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек</i> | 1.172.707 | 1.978.618 |
| Задолжителни депозити во странска валута | 166.260 | 169.846 |
| Ограничени депозити | 3.563 | 222 |
| (Исправка на вредноста) | (2) | (2) |
| Вкупно | 1.342.528 | 2.148.684 |

Движење на исправката на вредноста

| | <i>во илјади денари</i> | |
|---|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2013 | претходна година 2012 |
| Состојба на 1 јануари | 1.134 | 1.065 |
| Исправка на вредноста за годината | | |
| дополнителна исправка на вредноста | 1.713 | 3.210 |
| (ослободување на исправката на вредноста) | (1.952) | (3.132) |
| (Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања) | - | - |
| Ефект од курсни разлики | (15) | (9) |
| (Отпишани побарувања) | - | - |
| Состојба на 31 декември | 880 | 1.134 |

18 Средства за тргување

| | <i>во илјади денари</i> | |
|--|-------------------------|-----------------------|
| | тековна година 2013 | претходна година 2012 |
| <i>Хартии од вредност за тргување</i> | | |
| <i>Сопственички инструменти за тргување</i> | | |
| Сопственички инструменти издадени од банки | - | - |
| Останати сопственички инструменти | 7.848 | 7.050 |
| | 7.848 | 7.050 |
| Котирани | 7.848 | 7.050 |
| Некотирани | - | - |
| | | |
| Вкупно средства за тргување | 7.848 | 7.050 |

19 Кредити и побарувања
Кредити на и побарувања од банки

| | <i>во илјади денари</i> | | | |
|---------------------------------|-------------------------|------------|-----------------------|------------|
| | тековна година 2013 | | претходна година 2012 | |
| | краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| Кредити на банки | - | - | - | - |
| домашни банки | 15.000 | - | - | - |
| странски банки | - | - | - | - |
| Побарувања врз основа на камати | 4 | - | - | - |
| Тековна достасаност | - | - | - | - |
| Вкупно | 15.004 | - | - | - |
| (Исправка на вредноста) | (150) | - | - | - |
| Вкупно | 14.854 | - | - | - |

| | <i>во илјади денари</i> | |
|--|-------------------------|-----------------------|
| | тековна година 2013 | претходна година 2012 |
| Движење на исправката на вредноста | | |
| Состојба на 1 јануари | - | 200 |
| Исправка на вредноста за годината | | |
| дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста) | 390 | 100 |
| (Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања) | (240) | (300) |
| Ефект од курсни разлики | - | - |
| (Отпишани побарувања) | - | - |
| Состојба на 31 декември | 150 | - |

20 Кредити и побарувања

Кредити на и побарувања од други комитенти

Структура на кредитите на и побарувањата од други комитенти според видот

A на должникот

| | во илјади денари | | | |
|--|---------------------|------------------|-----------------------|------------------|
| | тековна година 2013 | | претходна година 2012 | |
| | краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| Нефинансиски друштва | | | | |
| побарувања по главница | 1.132.351 | 1.888.607 | 1.309.444 | 1.667.214 |
| побарувања врз основа на камати | 24.329 | - | 24.769 | - |
| Држава | | | | |
| побарувања по главница | - | - | - | - |
| побарувања врз основа на камати | - | - | - | - |
| Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата | | | | |
| побарувања по главница | - | 25.754 | 29 | 29.358 |
| побарувања врз основа на камати | 186 | - | 209 | - |
| Финансиски друштва, освен банки | | | | |
| побарувања по главница | 900 | - | 900 | - |
| побарувања врз основа на камати | - | - | - | - |
| Домаќинства | | | | |
| побарувања по главница | | | | |
| станбени кредити | 1.258 | 211.295 | 3.888 | 162.907 |
| потрошувачки кредити | 94.172 | 571.869 | 97.697 | 558.917 |
| автомобилски кредити | 15.790 | 31.771 | 19.484 | 59.069 |
| хипотекарни кредити | 9.784 | 183.031 | 11.127 | 155.766 |
| кредитни картички | 20.639 | 93.753 | 23.955 | 88.086 |
| други кредити | 119.427 | 39.117 | 129.940 | 11.392 |
| побарувања врз основа на камати | 9.230 | - | 9.809 | - |
| Нерезиденти, освен банки | | | | |
| побарувања по главница | - | - | - | - |
| побарувања врз основа на камати | - | - | - | - |
| Тековна достасаност | 730.481 | (730.481) | 731.569 | (731.569) |
| Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста | 2.158.547 | 2.314.716 | 2.362.820 | 2.001.140 |
| (Исправка на вредноста) | (233.754) | (263.702) | (235.887) | (244.007) |
| Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста | 1.924.793 | 2.051.014 | 2.126.933 | 1.757.133 |

20 Кредити и побарувања (Продолжува)
Кредити на и побарувања од други комитенти
Структура на кредитите на и побарувањата од други комитенти според видот на должникот (Продолжува)

A

| | во илјади денари | |
|---|---------------------|-----------------------|
| | тековна година 2013 | претходна година 2012 |
| Движење на исправката на вредноста на поединечна основа | | |
| Состојба на 1 јануари | 479.894 | 455.357 |
| Исправка на вредноста за годината | | |
| дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста) | 130.739 | 121.743 |
| (Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања) | (119.454) | (97.202) |
| Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања) | (5.241) | - |
| | (11) | (4) |
| | (182) | - |
| Состојба на 31 декември | 485.745 | 479.894 |
| 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) | 11.711 | - |
| (Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања) | - | - |
| Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања) | - | - |
| | - | - |
| Состојба на 31 декември | 11.711 | - |
| Вкупно исправка на вредноста на кредитите на и побарувањата од други комитенти | 497.456 | 479.894 |

20 Кредити и побарувања (Продолжува)
Кредити на и побарувања од други комитенти (Продолжува)
Структура на кредитите на и побарувањата од други комитенти според видот на обезбедувањето
Б

| | <i>во илјади денари</i> | |
|--|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2013 | претходна година 2012 |
| <i>(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)</i> | | |
| Првокласни инструменти за обезбедување | | |
| парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката) | 85.735 | 96.906 |
| државни хартии од вредност | - | - |
| државни безусловни гаранции | - | - |
| банкарски гаранции | - | - |
| Гаранции од друштвата за осигурување и полиси за осигурување | - | - |
| Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување) | - | - |
| Гаранции од физички лица | 991.096 | 1.084.362 |
| Залог на недвижен имот | | |
| имот за сопствена употреба (станови, куќи) | 965.884 | 849.266 |
| имот за вршење дејност | 1.759.103 | 1.653.417 |
| Залог на подвижен имот | 161.325 | 165.524 |
| Останати видови обезбедување | 9.095 | 22.107 |
| Необезбедени | 3.569 | 12.484 |
| Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста | 3.975.807 | 3.884.066 |

21 Вложувања во хартии од вредност
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба

| | <i>во илјади денари</i> | |
|---|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2013 | претходна година 2012 |
| <i>Должнички хартии од вредност</i> | | |
| Благајнички записи | - | - |
| Државни записи | 712.729 | - |
| | 712.729 | |
| Котирани | - | - |
| Некотирани | 712.729 | - |
| <i>Сопственички инструменти</i> | | |
| Сопственички инструменти издадени од банки | 24.828 | 24.828 |
| Останати сопственички инструменти | 132.690 | 133.922 |
| | 157.518 | 158.750 |
| Котирани | 107.518 | 107.518 |
| Некотирани | 50.000 | 51.232 |
| | 870.247 | 158.750 |
| (Исправка на вредноста) | (72.474) | (73.706) |
| | 797.773 | 85.044 |

| | <i>во илјади денари</i> | |
|--|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2013 | претходна година 2012 |
| Движење на исправката на вредноста | | |
| Состојба на 1 јануари | 73.706 | 73.619 |
| Исправка на вредноста за годината | | |
| дополнителна исправка на вредноста | 54 | 87 |
| (ослободување на исправката на вредноста) | (54) | - |
| (Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања) | - | - |
| Ефект од курсни разлики | - | - |
| (Отпишани побарувања) | (1.232) | - |
| Состојба на 31 декември | 72.474 | 73.706 |

22 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

| <i>во илјади денари</i> | Земјиште | Градежни објекти | Опрема | Станбени објекти и станови | Други вредности | Вкупно |
|--|---------------|---------------------|---------------|----------------------------------|--------------------|----------------|
| Почетна сметководствена вредност | | | | | | |
| Состојба на 1 јануари 2012 (претходна година) | 18.239 | 316.950 | 52.514 | 85.117 | 60.491 | 533.311 |
| преземени во текот на годината | 1.526 | 25.863 | 673 | 23.707 | - | 51.769 |
| (продадени во текот на годината) | - | (72.910) | (10) | (19.026) | - | (91.946) |
| (пренос во сопствени средства) | - | - | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември 2012 (претходна година) | 19.765 | 269.903 | 53.177 | 89.798 | 60.491 | 493.134 |
| Состојба на 1 јануари 2013 (тековна година) | 19.765 | 269.903 | 53.177 | 89.798 | 60.491 | 493.134 |
| преземени во текот на годината | 10.342 | 9.214 | 30.841 | 6.781 | 310 | 57.488 |
| (продадени во текот на годината) | (408) | (26.227) | (6.974) | (10.454) | (21.948) | (66.011) |
| (пренос во сопствени средства) | - | - | - | - | (189) | (189) |
| Состојба на 31 декември 2013 (тековна година) | 29.699 | 252.890 | 77.044 | 86.125 | 38.664 | 484.422 |
| Оштетување | | | | | | |
| Состојба на 1 јануари 2012 (претходна година) | | 13.504 | 10.620 | 100 | 45.982 | 70.206 |
| загуба поради оштетување во текот на годината | 103 | 2.452 | 1.086 | 2.496 | 1.778 | 7.915 |
| (продадени во текот на годината) | - | (7.648) | - | - | - | (7.648) |
| (пренос во сопствени средства) | - | - | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември 2012 (претходна година) | 103 | 8.308 | 11.706 | 2.596 | 47.760 | 70.473 |

22 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања (Продолжува)

| <i>во илјади денари</i> | Земјиште | Градежни објекти | Опрема | Станбени објекти и станови | Други вредности | Вкупно |
|---|---------------|------------------|---------------|----------------------------|-----------------|----------------|
| Состојба на 1 јануари 2013 (тековна година) | 103 | 8.308 | 11.706 | 2.596 | 47.760 | 70.473 |
| загуба поради оштетување во текот на годината | 1.439 | 23.039 | 36.354 | 7.803 | 3.571 | 72.206 |
| 20% загуба поради оштетување при преземање (продадени во текот на годината) | 2.568 | - | - | - | 62 | 2.630 |
| (пренос во сопствени средства) | - | (1.705) | (1.376) | (475) | (21.909) | (25.465) |
| | - | - | - | - | (38) | (38) |
| Состојба на 31 декември 2013 (тековна година) | 4.110 | 29.642 | 46.684 | 9.924 | 29.446 | 119.806 |
| Сегашна сметководствена вредност | | | | | | |
| на 1 јануари 2012 (претходна година) | 18.239 | 303.446 | 41.894 | 85.017 | 14.509 | 463.105 |
| на 31 декември 2012 (претходна година) | 19.662 | 261.595 | 41.471 | 87.202 | 12.731 | 422.661 |
| на 31 декември 2013 (тековна година) | 25.589 | 223.248 | 30.360 | 76.201 | 9.218 | 364.616 |

Заклучно со 31 Декември 2013 година, превземените средства на Банката врз основа на ненаплатени побарувања се со вкупна сметководствена вредност од 364,616 илјади денари т.е. објективна вредност од 428,358 илјади денари.

Овие средства вклучуваат имот со нето сметководствена вредност од 30,087 илјади денари (2012 : 55,915 илјади денари) за кои на 31 Декември 2013 година Банката не поседува имотни листови.

Според информациите на раководството овие недвижности на Банката се во катастарски општини во кои се уште не е воспоставена евиденција на имотни листови. За овие недвижности Банката поседува други соодветни документи за сопственост (поседовни листови, договори за купопродажба, решенија за градби) кои се во согласност со Законот за сопственост.

Последователно и до датумот на Ревизорскиот извештај Банката обезбеди имотни листови за дел од горенаведените преземени средства во износ од 784 илјади денари.

23 Останати побарувања

| <i>во илјади денари</i> | | |
|---|--------------------------|----------------|
| тековна година 2013 | претходна година 2012 | |
| Побарувања од купувачите | 29.145 | 16.763 |
| Однапред платени трошоци | 2.264 | 2.704 |
| Побарувања за провизии и надомести | 12.004 | 9.855 |
| Побарувања од вработените | 2 | 149 |
| Останато | | |
| - Сомнителни и спорни од поврзани субјекти за продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | - | 36.507 |
| - Матерјали и истен инвентар (залихи) | 6.885 | 7.899 |
| - Сомнителни и спорни побарувања од поврзани субјекти за платен персонален данок | 4.199 | 4.199 |
| - Сомнителни и спорни побарувања од судски спорови нотарски трошоци | 7.116 | 6.992 |
| - Сомнителни и спорни побарувања од правно лице | - | 3.605 |
| - Сомнителни и спорни побарувања од вработени за кусоци | 13.591 | 13.679 |
| - Побарувања во девизи Money Gram | 1.989 | 7.472 |
| - Побарувања за данок од добивка | 490 | 1.550 |
| - Останато | 18.238 | 14.475 |
| Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста | 95.923 | 125.849 |
| (Исправка на вредноста) | (50.806) | (81.827) |
| Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста | 45.117 | 44.022 |

| <i>во илјади денари</i> | | |
|---|--------------------------|---------------|
| тековна година 2013 | претходна година 2012 | |
| Движење на исправката на вредноста | | |
| Состојба на 1 јануари | 81.827 | 70.911 |
| Исправка на вредноста за годината | | |
| дополнителна исправка на вредноста | 6.123 | 14.526 |
| (ослободување на исправката на вредноста) | (33.202) | (3.252) |
| (Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања) | (211) | - |
| Ефект од курсни разлики | (90) | (14) |
| (Отпишани побарувања) | (3.640) | (344) |
| Состојба на 31 декември | 50.806 | 81.827 |

24 Нематеријални средства

| <i>во илјади денари</i> | | Интерно развиен софтвер | Купен софтвер од надворешни добавувачи | Други интерно развиени нематеријални средства | Други нематеријални средства | Нематеријални средства во подготовка | Вложувања во нематеријалните средства земено под закуп | Неконтролирано учество* | Вкупно |
|--|--|-------------------------|--|---|------------------------------|--------------------------------------|--|-------------------------|---------------|
| Набавна вредност | | | | | | | | | |
| Состојба на 1 јануари 2012 (претходна година) | | - | 43.879 | - | 5.128 | - | - | - | 49.007 |
| зголемувања преку нови набавки | | - | 1.372 | - | 926 | 1.788 | - | - | 4.086 |
| пренос од недвижности и опрема во подготовка | | - | 124 | - | - | - | - | - | 124 |
| Состојба на 31 декември 2012 (претходна година) | | | 45.375 | | 6.054 | 1.788 | | | 53.217 |
| Состојба на 1 јануари 2013 (тековна година) | | - | 45.375 | - | 6.054 | 1.788 | - | - | 53.217 |
| зголемувања преку нови набавки | | - | 2.288 | - | 33 | 4.184 | - | - | 6.505 |
| пренос од нематеријални средства во подготовка | | - | 3.378 | - | - | (3.378) | - | - | - |
| пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба | | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември 2013 (тековна година) | | - | 51.041 | - | 6.087 | 2.594 | - | - | 59.722 |

| 24 Нематеријални средства | | (Продолжува) | | | | | | | |
|--|--|-------------------------|--|---|------------------------------|--------------------------------------|--|-------------------------|---------------|
| <i>во илјади денари</i> | | Интерно развиен софтвер | Купен софтвер од надворешни добавувачи | Други интерно развиени нематеријални средства | Други нематеријални средства | Нематеријални средства во подготовка | Вложувања во нематеријалните средства земено под закуп | Неконтролирано учество* | Вкупно |
| Амортизација и оштетување | | | | | | | | | |
| Состојба на 1 јануари 2012 (претходна година) | | - | 26.940 | - | 1.919 | - | - | - | 28.859 |
| амортизација за годината (отуѓување и расходување) | | - | 5.423 | - | 1.027 | - | - | - | 6.450 |
| Состојба на 31 декември 2012 (претходна година) | | | 32.363 | - | 2.946 | - | - | - | 35.309 |
| Состојба на 1 јануари 2013 (тековна година) | | - | 32.363 | - | 2.946 | - | - | - | 35.309 |
| амортизација за годината (отуѓување и расходување) | | - | 2.931 | - | 1.217 | - | - | - | 4.148 |
| Состојба на 31 декември 2013 (тековна година) | | - | 35.294 | - | 4.163 | - | - | - | 39.457 |
| Сегашна сметководствена вредност | | | | | | | | | |
| на 1 јануари 2012 (претходна година) | | - | 16.939 | - | 3.210 | - | - | - | 20.148 |
| на 31 декември 2012 (претходна година) | | - | 13.012 | - | 3.108 | 1.788 | - | - | 17.908 |
| на 31 декември 2013 (тековна година) | | - | 15.747 | - | 1.924 | 2.594 | - | - | 20.265 |

ТТК БАНКА АД - Скопје
БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

25 Недвижности и опрема

Усогласување на сегашната сметководствена вредност

A

во илјади денари

Набавна вредност

Состојба на 1 јануари 2012

(претходна година)

Зголемувања
пренос од недвижности и опрема во подготовка
зголемувања преку деловни комбинации
(отуѓување и расходување)
пренос во нематеријални средства
проценка

Состојба на 31 декември 2012 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2013

(тековна година)

зголемувања
пренос од недвижности и опрема во подготовка
зголемувања преку деловни комбинации
(отуѓување и расходување)
останати преноси

Состојба на 31 декември 2013 (тековна година)

| | 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 земено под закуп | Вкупно |
|--|----------|------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------|--|------------------------------------|--|----------------|
| Состојба на 1 јануари 2012 (претходна година) | - | 314.248 | 10.335 | 97.254 | 52.272 | 5.371 | 1.021 | 10.055 | 490.556 |
| Зголемувања | - | - | 131 | 5.624 | 1.030 | 225 | 894 | 2.211 | 16.942 |
| пренос од недвижности и опрема во подготовка | - | - | - | 452 | 892 | - | (1.404) | 60 | - |
| зголемувања преку деловни комбинации | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (отуѓување и расходување) | - | (8.729) | (1.747) | (2.909) | (1.174) | - | - | - | (14.559) |
| пренос во нематеријални средства | - | - | - | - | - | - | (124) | - | (124) |
| проценка | - | 9.328 | - | - | - | - | (346) | - | 8.982 |
| Состојба на 31 декември 2012 (претходна година) | - | 314.847 | 8.719 | 100.421 | 53.020 | 5.596 | 41 | 12.326 | 494.970 |
| Состојба на 1 јануари 2013 (тековна година) | - | 312.346 | 8.719 | 100.421 | 53.020 | 5.596 | 41 | 12.326 | 492.469 |
| зголемувања | - | 2.556 | 2.577 | 2.520 | 1.574 | 283 | 12.964 | 2.616 | 25.090 |
| пренос од недвижности и опрема во подготовка | - | 12.568 | - | 233 | - | - | (12.801) | - | - |
| зголемувања преку деловни комбинации | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (отуѓување и расходување) | - | - | - | (2.902) | (712) | - | - | (297) | (3.911) |
| останати преноси | - | (13) | 188 | - | - | - | (160) | 13 | 28 |
| Состојба на 31 декември 2013 (тековна година) | - | 327.457 | 11.484 | 100.272 | 53.882 | 5.879 | 44 | 14.658 | 513.676 |

ТТК БАНКА АД - Скопје
БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

25 Недвижности и опрема (Продолжува)

A Усогласување на сегашната сметководствена вредност
Амортизација и оштетување

во илјади денари

Состојба на 1 јануари 2012

(претходна година)

амортизација за годината
загуба поради оштетување
во
текот на годината
проценка
(отуѓување и расходување)

Состојба на 31 декември 2012
(претходна година)

Состојба на 1 јануари 2013

(тековна година)

амортизација за годината
загуба поради оштетување
во
текот на годината
(ослободување на загубата
поради
оштетување во текот на
годината)

(отуѓување и расходување)
останати преноси

Состојба на 31 декември 2013
(тековна година)

**Сегашна сметководствена
вредност**

на 1 јануари 2012 (претходна
година)

на 31 декември 2012
(претходна година)

на 31 декември 2013
(тековна година)

| | Земјиште | Градежни објекти | Транспортни средства | Мебел и канцела-риска опрема | Останата опрема | Други ставки на недвижностите и опремата | Недвижност и и опрема во подготовка | Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп | Вкупно |
|---|----------|---------------------|-------------------------|------------------------------------|--------------------|--|--|---|----------------|
| - | - | 72.449 | 5.447 | 84.985 | 35.006 | 1.956 | - | 5.776 | 205.619 |
| - | - | 7.787 | 1.695 | 6.022 | 8.841 | 537 | - | 1.842 | 26.724 |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | 2.501 | - | - | - | - | - | - | 2.501 |
| - | - | (2.118) | (1.224) | (2.909) | (1.174) | - | - | - | (7.425) |
| - | - | 80.619 | 5.918 | 88.098 | 42.673 | 2.493 | - | 7.618 | 227.419 |
| - | - | 78.118 | 5.918 | 88.098 | 42.673 | 2.493 | - | 7.618 | 224.918 |
| - | - | 8.126 | 1.498 | 5.069 | 5.758 | 617 | - | 1.947 | 23.015 |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | (2.902) | (501) | - | - | - | (3.403) |
| - | - | (38) | - | - | - | - | - | (298) | (336) |
| - | - | 86.206 | 7.416 | 90.265 | 47.930 | 3.110 | - | 9.267 | 244.194 |
| - | - | 241.799 | 4.888 | 12.269 | 17.266 | 3.415 | 1.021 | 4.279 | 284.937 |
| - | - | 234.228 | 2.801 | 12.323 | 10.347 | 3.103 | 41 | 4.708 | 267.551 |
| - | - | 241.251 | 4.068 | 10.007 | 5.952 | 2.769 | 44 | 5.391 | 269.482 |

26 Депозити
Депозити на банки

| | <i>во илјади денари</i> | | | |
|--|-------------------------|------------|-----------------------|------------|
| | тековна година 2013 | | претходна година 2012 | |
| | краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| Тековни сметки | - | - | - | - |
| домашни банки | 953 | - | 1.562 | - |
| странски банки | - | - | - | - |
| Депозити по видување | - | - | - | - |
| домашни банки | - | - | - | - |
| странски банки | - | - | - | - |
| Орочени депозити | - | - | - | - |
| домашни банки | 21.529 | - | 27.600 | - |
| странски банки | - | - | - | - |
| Ограничени депозити | - | - | - | - |
| домашни банки | - | - | - | - |
| странски банки | - | - | - | - |
| Останати депозити | - | - | - | - |
| домашни банки | - | - | - | - |
| странски банки | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати за депозити | - | - | - | - |
| домашни банки | 16 | - | 11 | - |
| странски банки | - | - | - | - |
| Тековна достасаност | - | - | - | - |
| Вкупно депозити на банки | 22.498 | - | 29.173 | - |

27 Депозити
Депозити на други комитенти

| <i>во илјади денари</i> | | | | | |
|--|--|---------------------|---------------|-----------------------|---------------|
| | | тековна година 2013 | | претходна година 2012 | |
| | | краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| Нефинансиски друштва | | | | | |
| Тековни сметки | | 575.630 | - | 638.373 | - |
| Депозити по видување | | 703 | - | 1.132 | - |
| Орочени депозити | | 249.623 | 24.841 | 251.836 | 15.211 |
| Ограничени депозити | | 117.803 | 1.630 | 105.272 | 15.608 |
| Останати депозити | | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати за депозити | | 464 | - | 597 | - |
| | | 944.223 | 26.471 | 997.210 | 30.819 |
| Држава | | | | | |
| Тековни сметки | | 11.340 | - | 15.331 | - |
| Депозити по видување | | 819 | - | 819 | - |
| Орочени депозити | | - | - | - | - |
| Ограничени депозити | | - | - | - | - |
| Останати депозити | | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати за депозити | | - | - | - | - |
| | | 12.159 | - | 16.150 | - |
| Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата | | | | | |
| Тековни сметки | | 83.254 | - | 45.897 | - |
| Депозити по видување | | - | - | - | - |
| Орочени депозити | | 70.703 | - | 67.456 | - |
| Ограничени депозити | | 182 | 2.920 | 105 | - |
| Останати депозити | | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати за депозити | | 75 | - | 112 | - |
| | | 154.214 | 2.920 | 113.570 | - |

27 Депозити
Депозити на други комитенти (Продолжува)

| | <i>во илјади денари</i> | | | |
|---|-------------------------|------------------|-----------------------|------------------|
| | тековна година 2013 | | претходна година 2012 | |
| | краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| Финансиски друштва, освен банки | | | | |
| Тековни сметки | 4.764 | - | 4.188 | - |
| Депозити по видување | - | - | - | - |
| Орочени депозити | 2.000 | 383.249 | 49.400 | 297.516 |
| Ограничени депозити | 1.423 | 331 | 851 | 136 |
| Останати депозити | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати за депозити | 3.016 | - | 4.675 | - |
| | 11.203 | 383.580 | 59.114 | 297.652 |
| Домаќинства | | | | |
| Тековни сметки | 575.502 | - | 549.353 | - |
| Депозити по видување | 185.542 | - | 182.466 | - |
| Орочени депозити | 1.733.667 | 935.730 | 1.804.307 | 969.523 |
| Ограничени депозити | 53.672 | 103.882 | 68.854 | 93.558 |
| Останати депозити | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати за депозити | 3.841 | - | 5.019 | - |
| | 2.552.224 | 1.039.612 | 2.609.999 | 1.063.081 |
| Нерезиденти, освен банки | | | | |
| Тековни сметки | 12.842 | - | 19.673 | - |
| Депозити по видување | 53 | - | 926 | - |
| Орочени депозити | - | - | - | - |
| Ограничени депозити | 6.207 | - | 5.126 | - |
| Останати депозити | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати за депозити | - | - | - | - |
| | 19.102 | - | 25.725 | - |
| Тековна достасаност | 694.237 | (694.237) | 822.350 | (822.350) |
| Вкупно депозити на други комитенти | 4.387.362 | 758.346 | 4.644.118 | 569.202 |

28 Обврски по кредити

A Структура на обврските по кредити според видот на обврската и секторот на кредитодавателот

| <i>во илјади денари</i> | | | | | |
|--|------------------------------|---------------------|------------|-----------------------|------------|
| | | тековна година 2013 | | претходна година 2012 | |
| | | краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| Банки | | | | | |
| | <i>резиденти</i> | | | | |
| | Обврски по кредити | 1.010 | 582.524 | 20.199 | 575.288 |
| | Репо-транзакции | | | - | - |
| | Обврски врз основа на камати | 2.960 | - | 3.022 | - |
| | <i>нерезиденти</i> | | | | |
| | Обврски по кредити | - | - | - | - |
| | Репо-транзакции | | | - | - |
| | Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| Нефинансиски друштва | | | | | |
| | Обврски по кредити | - | - | - | - |
| | Репо-транзакции | - | - | - | - |
| | Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| Држава | | | | | |
| | Обврски по кредити | - | 2.312 | - | 2.312 |
| | Репо-транзакции | - | - | - | - |
| | 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-транзакции | - | - | - | - |
| | Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |

28 Обврски по кредити (Продолжува)

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

| | <i>во илјади денари</i> | | | |
|--|-------------------------|----------------|-----------------------|----------------|
| | тековна година 2013 | | претходна година 2012 | |
| | краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| Репо-транзакции | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| Држава | | | | |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| Репо-транзакции | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата | | | | |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| Репо-транзакции | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| Финансиски друштва, освен банки | | | | |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| Репо-транзакции | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| Домаќинства | | | | |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| Тековна достасаност | 130.444 | (130.444) | 107.640 | (107.640) |
| Вкупно обврски по кредити | 134.414 | 454.392 | 130.861 | 469.960 |

Б Обврски по кредити според кредитодавателот

| | <i>во илјади денари</i> | | | |
|----------------------------------|-------------------------|----------------|-----------------------|----------------|
| | тековна година 2013 | | претходна година 2012 | |
| | краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| <i>домашни извори:</i> | | | | |
| Банки | 3.970 | 582.524 | 23.221 | 575.288 |
| Држава | - | 2.312 | - | 2.312 |
| | 3.970 | 584.836 | 23.221 | 577.600 |
| <i>странски извори:</i> | | | | |
| Банки | - | - | - | - |
| Финансиски друштва, освен банки | - | - | - | - |
| Тековна достасаност | 130.444 | (130.444) | 107.640 | (107.640) |
| Вкупно обврски по кредити | 134.414 | 454.392 | 130.861 | 469.960 |

28 Обврски по кредити (Продолжува)

Деталите за обврските по кредити согласно склучените договори се како што следи:

| Назив на кредитна линија | Валута | Дата на потпишување Договор/Анекс | Каматна стапка | Година на достасување |
|---|---------|--|----------------|---|
| Стара линија (Рамковен договор за учество во програмата на мал ии средни претпријатија со трајни и обртни средства и Рамковен договор за учество во програмата на кредитирање на развој на мал ии средни претпријатија) | МКД/ЕУР | 08.12.2005; 29.07.2004 | 5.0% - 3.5% | Согласно договорите со крајните корисници |
| Под-договор за заем на користење на средства од обновлив кредитен фонд (ЗКДФ) | МКД/ЕУР | 06.07.2011 | 0.5% | Согласно договорите со крајните корисници |
| Договор за кредит за поддршка на микро, мал ии средни трговски друштва со средства од Посебниот кредитен фонд (ПКФ) | МКД/ЕУР | 18.10.2011 | 3% | Согласно договорите со крајните корисници |
| Рамковен договор за учество во програмата за кредитирање на развојот од Италијанската кредитна линија (ИКЛ) | МКД/ЕУР | Договор 29.07.2004 Анекс бр.3 – 20.09.2011 | 3% | Согласно договорите со крајните корисници |
| Рамковен договор за учество во програмата за кредитирање на мал ии средни претпријатија и приоритетни проекти ИИ од кредитната линија ЕИБ во износ од 50.000.000 евра и Рамковен договор за учество во програмата за кредитирање на мал ии средни претпријатија и приоритетни проекти ИИИ во износ од 100.000.000 евра. | | 14.12.2011; 12.07.2012 | 1% | 2014-2020 година |

Како обезбедување на овие обврски по кредити, Банката има потпишано изјава за уредување на права и обврски на потписници на меници со извршни клаузули и заложено дел од побарувањата по кредити.

29 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 реструктурирањето | Резервирања за неповолните договори | Останати резервирања | Вкупно |
|--|---|--|---|----------------------------------|-------------------------------------|----------------------|--------------|
| Состојба на 1 јануари 2012 (претходна година) | 7.052 | - | - | - | - | - | 7.052 |
| дополнителни резервирања во текот на годината (искористени резервирања во текот на годината) | 8.297 | - | 804 | - | - | - | 9.101 |
| (ослободување на резервирањата во текот на годината) | - | - | - | - | - | - | - |
| курсни разлики | (9.186) | - | - | - | - | - | (9.186) |
| Состојба на 31 декември 2012 (претходна година) | 6.162 | - | 804 | - | - | - | 6.966 |
| Состојба на 1 јануари 2013 (тековна година) | 6.162 | - | 804 | - | - | - | 6.966 |
| дополнителни резервирања во текот на годината (искористени резервирања во текот на годината) | 10.877 | - | - | - | - | - | 10.877 |
| (ослободување на резервирањата во текот на годината) | - | - | - | - | - | - | - |
| курсни разлики | (8.818) | - | (680) | - | - | - | (9.498) |
| Состојба на 31 декември 2013 (тековна година) | 8.205 | - | 124 | - | - | - | 8.329 |

30 Останати обврски

| | <i>во илјади денари</i> | |
|---|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2013 | претходна година 2012 |
| Обврски кон добавувачите | 14.894 | 17.267 |
| Добиени аванси | 23.448 | 19.229 |
| Обврски за провизиите и надоместите | - | - |
| Пресметани трошоци | 310 | 133 |
| Разграничени приходи од претходна година | 3.896 | 1.968 |
| Краткорочни обврски кон вработените | - | - |
| Краткорочни обврски за користите на вработените | - | - |
| Останато | - | - |
| - Обврски по основ на распределба на добивка | 6.130 | 4.993 |
| - Обврски за членовите од Надзорен одбор и Одборот за ревизија (за награди) | 3.014 | - |
| - Обврски за виза домашен сетлмент | 3.452 | 2.349 |
| - Обврски за виза странски сетлмент | 417 | 1.978 |
| - Обврски за нераспределен девизен прилив правни лица | 937 | 1.746 |
| - Обврски за нераспределен девизен прилив физички лица | 800 | 852 |
| - Обврски по основ на заокружување акции | 443 | 443 |
| - Обврски по основ на финансиски наем | 437 | 876 |
| - Останато | 5.389 | 3.608 |
| Вкупно останати обврски | 63.567 | 55.442 |

jjj

31 Запишан капитал

A Запишан капитал

Состојба на 1 јануари -
целосно платени
Запишани акции во текот
на годината
Реализација на опциите на
акции
Поделба/окрупнување на
номиналната вредност на
акција
**Состојба на 31 декември
- целосно платени**

| 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 2013 | претходна година 2012 | тековна година 2013 | претходна година 2012 | тековна година 2013 | претходна година 2012 |
| 1.000 | | 907.888 | 907.888 | | | 907.888 | 907.888 |
| 1.000 | | 907.888 | 907.888 | | | 907.888 | 907.888 |

Со состојба на 31 Декември 2013 вкупниот акциниерски капитал на банката изнесува 907,888 илјади денари (31 Декември 2012 : 907,888 илјади денари) и истиот се состои од 907,888 илјади денари (31 Декември 2012: 907,888 илјади денари) одобрени и во целост платени обични акции. Номиналната вредност по акција изнесува 1,000 денари (31 Декември 2012 : 1,000 денари).

31 Запишан капитал (Продолжува)

Б Дивиденди

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

| | <i>во илјади денари</i> | |
|--|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2013 | претходна година 2012 |
| Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината | 17.503 | - |

| | <i>во денари</i> | |
|---------------------------------|------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2013 | претходна година 2012 |
| Дивиденда по обична акција | 19 | - |
| Дивиденда по приоритетна акција | - | - |

Со Одлука на Собранието на Банката на ден 29.04.2013 година за употреба и распоредување на добивката на Банката за 2012 година извршена е распределба на нераспределената добивка за 2012 година за дивиденди на обични акции во бруто износ од 17,503 илјади денари, односно износот на дивидендата по бруто акција е 1.92786 % од номиналната вредност.

31 Запишан капитал (Продолжува)
В Акционери чија сопственост надминува 5% од акциите со право на глас

| | во илјади денари | | во % | |
|---|--|--|------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2013 | претходна година 2012 | тековна година 2013 | претходна година 2012 |
| Име на акционерот | Запишан капитал (номинална вредност) | Запишан капитал (номинална вредност) | право на глас | право на глас |
| Тетекс АД Тетово со поврзаните субјекти | 416.802 | 402.009 | 45,91% | 44,28% |
| ЕБРД | 202.880 | 226.972 | 22,35% | 25,00% |
| Вкупно | 619.682 | 628.981 | 68,26% | 69,28% |

31 Заработка по акција

A Основна заработка по акција

| | <i>во илјади денари</i> | |
|--|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2013 | претходна година 2012 |
| <i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции</i> | | |
| Нето-добивка за годината | 55.610 | 46.127 |
| 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 | 55.610 | 46.127 |

| | <i>број на акции</i> | |
|---|------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2013 | претходна година 2012 |
| <i>Пондериран просечен број на обичните акции</i> | | |
| Издадени обични акции на 1 јануари | 907.888 | 907.888 |
| Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината (наведете ги сите настани поделно) | | |
| купопродажба на сопствени акции | (10.033) | - |
| Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември | 897.855 | 907.888 |
| Основна заработка по акција (во денари) | 62 | 51 |

Во текот на 2013 година Банката изврши купување и продавање на 24.092 сопствени акции. Основната заработка по акција се пресметува по пат на делење на добивката која им припаѓа на имателите на обични акции со пондерираниот просечен број на обични акции во оптек во текот на годината.

32 Потенцијални обврски и потенцијални средства
Потенцијални обврски

| | <i>во илјади денари</i> | |
|--|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2013 | претходна година 2012 |
| Платежни непокриени гаранции | | |
| во денари | 228.331 | 255.812 |
| во странска валута | 48.225 | 40.713 |
| во денари со валутна клаузула | 20.875 | 19.241 |
| Чинидбени непокриени гаранции | | |
| во денари | 26.548 | 16.296 |
| во странска валута | 2.762 | - |
| во денари со валутна клаузула | - | - |
| Непокриени акредитиви | | |
| во денари | - | - |
| во странска валута | 7.030 | 6.677 |
| во денари со валутна клаузула | - | - |
| Неискористени пречекорувања по тековни сметки | 64.919 | 65.325 |
| Неискористени лимити на кредитни картички | 53.965 | 63.063 |
| Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити | 118.535 | 128.908 |
| Останати непокриени потенцијални обврски | 399 | 417 |
| Издадени покриени гаранции | 20.407 | 39.270 |
| Покриени акредитиви | - | 589 |
| Останати потенцијални обврски | - | - |
| Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва | 591.995 | 636.311 |
| (Посебна резерва) | (8.205) | (6.162) |
| Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва | 583.789 | 630.149 |

32 *Потенцијални обврски и потенцијални средства (Продолжува)*

Потенцијални обврски (Продолжува)

Превземените обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити во износ од 118,535 илјади денари (2012:128,908 илјади денари) се однесуваат на неискористени кредитни лимити од револвинг кредити. Овие договори имаат фиксни лимити и вообичаено се одобруваат за период од една година. Овие потенцијални обврски претставуваат вонбилансна изложеност на кредитен ризик и во билансот на состојба се признаваат само провизиите и исправките на потенцијалните загуби се до моментот кога превземените и потенцијалните обврски ќе бидат исполнети или ќе достасаат. Потенцијалните обврски објавени во оваа белешка се неотповикливи.

Судски спорови

Со состојба на 31 Декомври 2013 судските постапки кои се водат против Банката изнесуваат вкупно 122,395 илјади денари. (2012: 85,244 илјади денари). Не е евидентирано резервирање на денот на известување, бидејќи професионалните правни совети покажуваат дека нема веројатност за појава на значителни загуби.

Освен тоа, разни правни спорови и побарувања може да се појават и во иднина во текот на редовното деловно работење на Банката. Поврзаните ризици се анализирани од веројатноста за нивна појава. Иако резултатот од ова проблематика не може секогаш со сигурност да се утврди, раководството на Банката смета дека потенцијалните правни спорови и побарувања нема да резултираат во материјално значајни обврски.

Даночен ризик

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

Капитални обврски

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

33 Работи во име и за сметка на трети лица

| | во илјади денари | | | | | |
|---|---------------------|---------------|---------------|-----------------------|---------------|---------------|
| | тековна година 2013 | | | претходна година 2012 | | |
| | средства | обврски | нето позиција | средства | обврски | нето позиција |
| Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица | | | | | | |
| Депозити во денари | - | 27.407 | (27.407) | - | 29.568 | (29.568) |
| Депозити во странска валута | - | - | - | - | - | - |
| Кредити во денари | 27.407 | - | 27.407 | 29.568 | - | 29.568 |
| Кредити во странска валута | - | - | - | - | - | - |
| Други побарувања во денари | - | - | - | - | - | - |
| Други побарувања во странска валута | - | - | - | - | - | - |
| Управување на средствата во име и за сметка на трети лица | | | | | | |
| Депозити во денари | - | - | - | - | - | - |
| Депозити во странска валута | - | - | - | - | - | - |
| Кредити во денари | - | - | - | - | - | - |
| Кредити во странска валута | - | - | - | - | - | - |
| Други побарувања во денари | - | - | - | - | - | - |
| Други побарувања во странска валута | - | - | - | - | - | - |
| Старателски сметки | - | - | - | - | - | - |
| Останато | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | 27.407 | 27.407 | - | 29.568 | 29.568 | - |

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

34 Трансакции со поврзаните страни

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

Банката кредитира, врши работи на платен промет и депонира средства на претпријатија и финансиски институции со кои е поврзана. Раководството на Банката смета дека овие трансакции се вршат врз нормални пазарни услови и во нормалниот тек на деловните активности. Салдата и обемот на трансакциите со друштвата поврзани со друштва кои имаат заедничка контрола над Банката и со Клучен раководен персонал на Банката и со него поврзани страни со состојба на и за годините што завршија на 31 декември 2013 и 2012 година, се како што следи:

34 Трансакции со поврзаните страни

A Биланс на состојба

во илјади денари

Состојба на 31 декември 2013

(тековна година)

Средства

Тековни сметки

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

| | Матично друштво | Подружници | Придружени друштва | Раководен кадар на банката | Останати поврзани страни | Вкупно |
|---------------------------------------|-----------------|------------|--------------------|----------------------------|--------------------------|---------------|
| Тековни сметки | - | - | - | 631 | 275 | 907 |
| Кредити и побарувања | | | | | | 0 |
| хипотекарни кредити | - | - | - | 1.426 | - | 1.426 |
| потрошувачки кредити | - | - | - | 4.194 | 711 | 4.905 |
| побарувања по финансиски лизинг | - | - | - | - | - | - |
| побарувања по факторинг и форфетирање | - | - | - | - | - | - |
| останати кредити и побарувања | - | - | - | 2.226 | 6.684 | 8.910 |
| Вложувања во хартиите од вредност | - | - | - | - | - | - |
| (Исправка на вредноста) | - | - | - | (77) | (108) | (185) |
| Останати средства | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | - | - | - | 8.401 | 7.562 | 15.963 |

34 Трансакции со поврзаните страни (Продолжува)

**A Биланс на состојба
Обврски**

| <i>во илјади денари</i> | | Матично друштво | Подружници | Придружени друштва | Раководен кадар на банката | Останати поврзани страни | Вкупно |
|--|---|--------------------|------------|-----------------------|-------------------------------|--------------------------------|----------------|
| Депозити | - | - | - | - | 41.274 | 174.182 | 215.456 |
| Обврски по кредити | - | - | - | - | - | - | - |
| Останати обврски | - | - | - | - | - | 1.914 | 1.914 |
| Вкупно | - | - | - | - | 41.274 | 176.096 | 217.370 |
| Потенцијални обврски | | | | | | | |
| Издадени гаранции | - | - | - | - | - | - | - |
| Издадени акредитиви | - | - | - | - | - | - | - |
| Останати потенцијални обврски (Посебна резерва) | - | - | - | - | 2.424 (120) | 772 (41) | 3.196 (161) |
| Вкупно | - | - | - | - | 2.304 | 731 | 3.035 |
| Потенцијални средства | | | | | | | |
| Примени гаранции | - | - | - | - | - | - | - |
| Останати потенцијални средства | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | - | - | - | - | - | - | - |

34 Трансакции со поврзаните страни (Продолжува)
A Биланс на состојба

во илјади денари

| | Матично друштво | Подружници | Придружени друштва | Раководен кадар на банката | Останати поврзани страни | Вкупно |
|---|-----------------|------------|--------------------|----------------------------|--------------------------|---------------|
| Состојба на 31 декември 2012 (претходна година) | | | | | | |
| Средства | | | | | | |
| Тековни сметки | - | - | - | 527 | 720 | 1.247 |
| Кредити и побарувања | - | - | - | - | - | - |
| хипотекарни кредити | - | - | - | - | - | - |
| потрошувачки кредити | - | - | - | 2.332 | 222 | 2.554 |
| побарувања по финансиски лизинг | - | - | - | - | - | - |
| побарувања по факторинг и форфетирање | - | - | - | - | - | - |
| останати кредити и побарувања | - | - | - | 3.224 | 46.256 | 49.480 |
| Вложувања во хартиите од вредност (Исправка на вредноста) | - | - | - | (71) | (31.077) | (31.148) |
| Останати средства | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | - | - | - | 6.012 | 16.121 | 22.133 |

34 Трансакции со поврзаните страни (Продолжува)

| <i>во илјади денари</i> | Матично друштво | Подружници | Придружени друштва | Раководен кадар на банката | Останати поврзани страни | Вкупно |
|--|--------------------|------------|-----------------------|-------------------------------|--------------------------------|---------------|
| Состојба на 31 декември 2012 (претходна година) | | | | | | |
| Обврски | - | - | - | | | |
| Депозити | - | - | - | 42.989 | 45.954 | 88.943 |
| Субординирани обврски | - | - | - | - | 252 | 252 |
| Останати обврски | - | - | - | 42.989 | 46.206 | 89.195 |
| Вкупно | | | | | | |
| Потенцијални обврски | - | - | - | | | |
| Издадени гаранции | - | - | - | - | 1.009 | 1.009 |
| Издадени акредитиви | - | - | - | - | - | - |
| Останати потенцијални обврски | - | - | - | 2.173 | 815 | 2.988 |
| (Посебна резерва) | - | - | - | (23) | (7) | (30) |
| Вкупно | - | - | - | 2.150 | 1.817 | 3.967 |
| Потенцијални средства | - | - | - | - | - | - |
| Примени гаранции | - | - | - | - | - | - |
| Останати потенцијални средства | - | - | - | - | - | - |

34 Трансакции со поврзаните страни (Продолжува)
Б Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзаните страни

| <i>во илјади денари</i> | Матично друштво | Подружници | Придружени друштва | Раководен кадар на банката | Останати поврзани страни | Вкупно |
|--|-----------------|------------|--------------------|----------------------------|--------------------------|----------------|
| 2013 (тековна година) | | | | | | |
| Приходи | | | | | | |
| Приходи од камата | - | - | - | 620 | 8.259 | 8.879 |
| Приходи од провизии и надомести | - | - | - | 56 | 1.808 | 1.864 |
| Нето-приходи од тргување | - | - | - | - | - | - |
| Приходи од дивиденда | - | - | - | - | - | - |
| Капитална добивка од продажбата на нетековни средства | - | - | - | - | - | - |
| Останати приходи | - | - | - | - | 3.049 | 3.049 |
| Трансфери помеѓу субјектите | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | - | - | - | 677 | 13.115 | 13.791 |
| Расходи | | | | | | |
| Расходи за камата | - | - | - | 1.399 | 4.368 | 5.767 |
| Расходи за провизии и надомести | - | - | - | - | - | - |
| Нето-загуби од тргување | - | - | - | - | - | - |
| Расходи за набавка на нетековните средства | - | - | - | - | - | - |
| Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа | - | - | - | 4 | (30.964) | (30.960) |
| Останати расходи | - | - | - | 95 | 23.301 | 23.396 |
| Трансфери помеѓу субјектите | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | - | - | - | 1.499 | (3.296) | (1.797) |

34 Трансакции со поврзаните страни (Продолжува)
Б Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзаните страни

во илјади денари

2012 (претходна година)

Приходи

| | Матично друштво | Подружници | Придружени друштва | Раководен кадар на банката | Останати поврзани страни | Вкупно |
|---|-----------------|------------|--------------------|----------------------------|--------------------------|--------------|
| Приходи од камата | - | - | - | 654 | 814 | 1.468 |
| Приходи од провизии и надомести | - | - | - | 50 | 1.513 | 1.563 |
| Нето-приходи од тргување | - | - | - | - | - | - |
| Приходи од дивиденда | - | - | - | - | - | - |
| Капитална добивка од продажбата на нетековни средства | - | - | - | - | - | - |
| Останати приходи | - | - | - | 10 | 135 | 145 |
| Трансфери помеѓу субјектите | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | - | - | - | 714 | 2.462 | 3.176 |

Расходи

| | | | | | | |
|--|---|---|---|--------------|---------------|---------------|
| Расходи за камата | - | - | - | 1.666 | 2.572 | 4.238 |
| Расходи за провизии и надомести | - | - | - | - | - | - |
| Нето-загуби од тргување | - | - | - | - | - | - |
| Расходи за набавка на нетековните средства | - | - | - | - | - | - |
| Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа | - | - | - | (19) | (1.043) | (1.062) |
| Останати расходи | - | - | - | - | 24.629 | 24.629 |
| Трансфери помеѓу субјектите | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | - | - | - | 1.647 | 26.158 | 27.805 |

34 Трансакции со поврзаните страни (Продолжува)

В Надомести на раководниот кадар на банката

| | <i>во илјади денари</i> | |
|---|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2013 | претходна година 2012 |
| Краткорочни користи за вработените | 32.567 | 28.135 |
| 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 | 840 | 46 |
| Вкупно | 33.407 | 28.181 |

Со 31 Декември 2013 година надоместите на лицата со посебни права и одговорности на Банката изнесуваат 33,407 илјади денари (2012: 28,181), од кои 32,567 (2012: 28,135) се однесуваат на плати на 31 лице со посебни права и одговорности, а 840 илјади денари се однесуваат на награди на членовите на Управен Одбор од годишната добивка на Банката и на исплатени јубиларни награди на три лица со посебни права и одговорности.

35 Пензиски планови

Банката нема дефинирано планови за надомести при пензионирање или опции за надоместување базирани на акции со состојба на 31 декември 2013 и 2012 година. Раководството смета дека сегашната вредност на идните обврски кон вработените во врска со надоместите при пензионирање и јубилејни награди не е од материјално значење за финансиските извештаи со состојба на 31 декември 2013 и 2012 година.

36 Настани по датумот на известување

Нема значајни настани по датумот на известување кои би требало да се прикажат во овие финансиски извештаи.