

ШТЕДИЛНИЦА ПЕОН ДОО, СТРУМИЦА

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

СОДРЖИНА

	Страна
Извештај на независните ревизори	1
Биланс на успех	3
Извештај за сеопфатна добивка	4
Биланс на состојба	5
Извештај за промени во капиталот и резервите	6 – 8
Извештај за паричниот тек	9 - 10
Белешки кон финансиските извештаи	11 - 112

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИТЕ РЕВИЗОРИ

ДО СОДРУЖНИЦИТЕ НА ШТЕДИЛНИЦА ПЕОН ДОО, СТРУМИЦА

Ние извршивме ревизија на приложените финансиските извештаи (стр. 3 до 112) на Штедилница ПЕОН доо, Струмица (во понатамошниот текст “Штедилницата”), кои се состојат од билансот на состојба на ден 31 декември 2012 и билансот на успех, и извештајот за сеопфатна добивка, извештајот за промените во капиталот и резервите и извештајот за паричен тек за годината којашто завршува тогаш и прегледот на значајните сметководствени политики и други објаснувачки информации.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството е одговорно за подготвувањето и објективното презентирање на овие финансиски извештаи во согласност со регулативата на Народна Банка на Република Македонија, и интерната контрола којашто е релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на финансиски извештаи кои што се ослободени од материјално погрешно прикажување, без разлика дали е резултат на измама или грешка.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да изразиме мислење за овие финансиски извештаи врз основа на нашата ревизија. Ние ја спроведовме нашата ревизија во согласност со 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 ентитетот за да обликува ревизорски постапки коишто се соодветни на околностите, но не за целта на изразување на мислење за ефективност на интерната контрола на ентитетот. Ревизијата исто така вклучува и оценка за соодветноста на користените сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на раководството, како и оценка на севкупното презентирање на финансиските извештаи.

Веруваме дека ревизорските докази кои што ги имаме прибавено се достатни и соодветни за да обезбедат основа за нашето ревизорско мислење.

(продолжува)



ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИТЕ РЕВИЗОРИ

ДО СОДРУЖНИЦИТЕ НА ШТЕДИЛНИЦА ПЕОН ДОО, СТРУМИЦА (продолжение)

Мислење

Според наше мислење, финансиските извештаи објективно ја презентираат, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на Штедилницата заклучно со 31 декември 2012 година, како и на нејзината финансиска успешност и нејзините парични текови за годината којашто завршува тогаш во согласност со регулативата на Народна Банка на Република Македонија.

ЈВК доо, Скопје

Јовица Стојчевски
Управител

Јовица Стојчевски
Овластен ревизор

Скопје
18 април 2013 година

БИЛАНС НА УСПЕХ

за периодот од 1 јануари 2012 година до 31 декември 2012 година

		во илјади денари	
	Белешка	тековна година 2012	претходна година 2011
Приходи од камата		24.422	21.267
Расходи за камата		(422)	(566)
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	24.000	20.701
Приходи од провизии и надомести		440	464
Расходи за провизии и надомести		(182)	(46)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	7	258	418
Нето-приходи од тргување	8	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	10	-	6
Останати приходи од дејноста	11	164	245
Удел во добивката на придружените друштва	24	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	1.781	(14.478)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	-	-
Трошоци за вработените	14	(2.134)	(2.239)
Амортизација	15	(547)	(533)
Останати расходи од дејноста	16	(2.846)	(3.971)
Удел во загубата на придружените друштва	24	-	-
Добивка/(загуба) пред оданочување		20.676	149
Данок на добивка	17	(28)	(42)
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење		20.648	107
Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба		-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година		20.648	107
Заработка по акција	41		
Основна заработка по акција (во денари)		-	-
Разводната заработка по акција (во денари)		-	-

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

Финансиските извештаи се одобрени од страна на раководството на Штедилницата на 30 јануари 2013 година

Управител

ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА

за периодот од 1 јануари 2012 година до 31 декември 2012 година

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Добивка/(загуба) за финансиската година	20.648	107
Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)		
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба		
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од средствата расположливи за продажба, рекласификувани во Билансот на успех	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови		
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови	-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од инструментите за заштита од ризикот од паричните текови, рекласификувани во Билансот на успех	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	24	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	17	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	20.648	107

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

БИЛАНС НА СОСТОЈБА
На ден 31 декември 2012

		во илјади денари	
	Белешка	тековна година 2012	претходна година 2011
СРЕДСТВА			
Парични средства и парични еквиваленти	18	3.438	1.891
Средства за тргување	19	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	20	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	-	-
Кредити на и побарувања од банки	22.1	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	79.430	71.687
Вложувања во хартии од вредност	23	-	-
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според “методот на главнина”)	24	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	273	273
Останати побарувања	25	737	396
Заложени средства	26	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	-	-
Нематеријални средства	28	-	-
Недвижности и опрема	29	8.492	644
Одложени даночни средства	30.2	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	-
Вкупно средства		92.370	74.891
ОБВРСКИ			
Обврски за тргување	32	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	33	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-
Депозити на банките	34.1	-	-
Депозити на други комитенти	34.2	7.567	10.561
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	-	-
Субординирани обврски	37	-	-
Посебна резерва и резервирања	38	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	-	-
Одложени даночни обврски	30.2	-	-
Останати обврски	39	900	1.075
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
Вкупно обврски		8.467	11.636
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ			
Запишан капитал	40	52.000	52.000
Премии од акции		-	-
Сопствени акции		-	-
Други сопственички инструменти		-	-
Ревалоризациски резерви		-	-
Останати резерви		11.255	11.148
Задржана добивка/(акумулирана загуба)		20.648	107
Вкупно капитал и резерви		83.903	63.255
Вкупно обврски и капитал и резерви		92.370	74.891
Потенцијални средства	42	-	-
Потенцијални обврски	42	-	-

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

ШТЕДИЛНИЦА ПЕОН ДОО, СТРУМИЦА

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

	Капитал				Равалоризациски резерви				Останати резерви			Задржана добивка		(Акуму- лирани загуби)	Вкупно капитал и резерви
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопстве- ни акции)	Други сопстве- нички инстру- менти	Ревалори- зациска резерва за средства располож- ливи за продажба	Резерви за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложувањ е во странско работење	Останати ревалори- зациски резерви	Законска резерва	Капи- тална компонен- та на хибридни финана- сиски инстру- менти	Останати резерви	Располож- лива за распре- делба на акционе- рите	Ограни- чена за распре- делба на акционе- рите		
На 1 јануари 2011 година	38.000	-	-	-	-	-	-	-	8.463	-	-	16.685	-	-	63.148
Корекција на почетна состојба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 јануари 2011 година коригирано	38.000	-	-	-	-	-	-	-	8.463	-	-	16.685	-	-	63.148
Сеопфатна добивка/(загуба) за	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107	-	-	107
Добивка/(загуба) за финансиската год.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107	-	-	107
Останати добивки/(загуби) во периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
коишто не се прикажуваат во Билансот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
инструментите за заштита од ризикот од	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
паричните текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
инструментите за заштита од ризикот од	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни (средства)/обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) коишто не	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно нерелизирани	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
добивки/(загуби) признаени во	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107	-	-	107
финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	107	-	-	107

ШТЕДИЛНИЦА ПЕОН ДОО, СТРУМИЦА

Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:

Издадени акции во текот на периодот	14.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14.000)	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	2.685	-	-	-	(2.685)	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите На 31 декември 2011 година/1 јануари 2012 година	14.000	-	-	-	-	-	-	2.685	-	-	-	(16.685)	-	-	-
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	52.000	-	-	-	-	-	-	11.148	-	-	-	107	-	-	63.255
Добивка/(загуба) за финансиската год.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.648	-	-	20.648
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.648	-	-	20.648

ШТЕДИЛНИЦА ПЕОН ДОО, СТРУМИЦА

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

Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	107	-	-	(107)	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	107	-	-	(107)	-	-	-
На 31 декември 2012 година	52.000	-	-	-	-	-	-	-	11.255	-	-	20.648	-	-	83.903

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

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК

за периодот од 1 јануари 2012 година до 31 декември 2012 година

	во илјади денари	
	тек.година	прет. година
	2012	2011
Паричен тек од основната дејност		
Добивка пред оданочување	20.676	149
<i>Коригиран за:</i>		
Амортизација на:		
нематеријални средства	-	-
недвижности и опрема	547	533
Капитална добивка од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненапл. побарувања	-	-
Капитална загуба од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненапл. побарувања	-	1.342
Приходи од камата	(24.422)	(21.267)
Расходи за камата	422	566
Нето-приходи од тргување	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа:		
дополнителна исправка на вредноста	28.701	28.213
ослободена исправка на вредноста	(30.482)	(13.735)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа:		
дополнителни загуби поради оштетување	-	-
ослободени загуби поради оштетување	-	-
Посебна резерва:		
дополнителни резервирања	-	-
ослободени резервирања	-	-
Приходи од дивиденди	-	-
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	-	-
Останати корекции	(4.334)	6.061
Наплатени камати	21.745	16.901
Платени камати	(525)	(995)
Добивка од дејноста пред промените на деловната актива:	12.328	17.768
<i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i>		
Средства за тргување	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други коминтенти	(4.094)	(35.710)
Заложени средства	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
Задолжителна резерва во странска валута	-	-
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи	-	-
Останати побарувања	518	15.905
Одложени даночни средства	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
<i>Зголемување/(намалување) на деловните обврски:</i>		
Обврски за тргување	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	-	-
Депозити на други коминтенти	(2.994)	(5.359)
Останати обврски	(4.183)	(1.243)
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочување	1.575	(8.639)
(Платен)/ поврат на данок на добивка	(28)	(42)
Нето паричен тек од основната дејност	1.547	(8.681)

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

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Паричен тек од инвестициска дејност		
(Вложувања во хартии од вредност)	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	-	-
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	-	-
Приливи од продажбата на нематеријални средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	-	-
Приливи од продажбата на недвижности и опрема	-	-
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)	-	-
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба	-	-
(Останати одливи од инвестициска дејност)	-	-
Останати приливи од инвестициска дејност	-	-
Нето паричен тек од инвестициска дејност	-	-
Паричен тек од финансирањето		
(Отплата на издадени должнички хартии од вредност)	-	-
Приливи од издадени должнички хартии од вредност	-	-
(Отплата на обврските по кредити)	-	-
Зголемување на обврските по кредити	-	-
(Отплата на издадените субординирани обврски)	-	-
Приливи од издадените субординирани обврски	-	-
Приливи од издадените акции/сопст.инструменти во текот на периодот	-	-
(Откуп на сопствени акции)	-	-
Продадени сопствени акции	-	-
(Платени дивиденди)	-	-
(Останати одливи од финансирањето)	-	-
Останати приливи од финансирањето	-	-
Нето паричен тек од финансирањето	-	-
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	-	-
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	-	-
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти	1.547	(8.681)
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	1.891	10.572
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	3.438	1.891

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

1. ВОВЕД

а) Општи информации

Согласно Изјавата за основање Штедилница Пеон доо, Струмица (во понатамошниот текст “Штедилницата” или “Друштвото”) е основано на 6 март 1996 година. Штедилницата има добиено дозвола за основање и работа со Решение на Гувернерот на Народна Банка на Република Македонија (во понатамошниот текст “НБРМ”) под бр.02-14/126-96 од 10 јуни 1996 година.

Седиштето на Штедилницата се наоѓа на адреса бул.Маршал Тито бб во Струмица.

Согласно Договорот за основање орган на управување на Штедилницата е Собирот на содружници, а со работењето раководи управителот Катерина Бојовиќ Заева.

Штедилницата ги врши следните работи:

- Прибирање на денарски штедни влогови од населението
- Одоборување кредити на физички и правни лица
- Менувачко работење (до 11.03.2011)

Со Решение број 1073/2183 од 08.04.2011, НБРМ ја укина дозволата на Штедилницата за вршење на менувачки работи, по претходно донесена Одлука од страна на содружниците на Штедилницата број 02-52/2 од 11.03.2011 година за што беше известена и НБРМ на ден 14.03.2011 година. Бројот на налепницата со која Штедилницата беше овластена за вршење на менувачки работи е 456.

Штедилницата сите свои активности ги извршува во своето седиште и истата нема подружници и не користи посредници.

Финансиските извештаи на Друштвото за годината што заврши на 31 декември 2012 година беа одобрени за издавање од страна на раководството на Штедилницата на 30.01.2013 година.

б) Основи за изготвување на финансиските извештаи

Податоците за тековната и претходната година во приложените финансиски извештаи на Штедилницата се изготвени во согласност со Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи (“Службен весник на Република Македонија“ бр. 169/10 и 152/11), (во понатамошниот текст “Методологија“), пропишана од страна на НБРМ која е во примена на ден 31 декември 2012 година.

Податоците за почетната состојба на сметките од билансот на состојба од претходната година во финансиски извештаи на Штедилницата за 2011 година беа изготвени во согласност со Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи (“Службен весник на Република Македонија“ бр. 118/2007, 80/2009 и 157/09), пропишана од страна на НБРМ и која беше во примена на ден 31 декември 2010 година.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

1. ВОВЕД (продолжение)

б) Основи за изготвување на финансиските извештаи (продолжение)

Приложените финансиски извештаи претставуваат поединечни финансиски извештаи на Штедилницата и истите се подготвени во согласност со принципот на историска набавна вредност, освен за вреднувањето на одредени финансиски средства и финансиски обврски кои се вреднуваат по објективна вредност преку билансот на успех врз основа на претпоставката на принципот на континуитет.

Презентираните финансиски извештаи се искажани во илјади македонски денари.

Денарот претставува функционална и известувачка валута на Штедилницата за целите на известувањето до НБРМ.

Презентацијата на финансиските извештаи во согласност со сметководствените стандарди кои се применуваат во Република Македонија и регулативата на НБРМ, бара користење на најдобро можни проценки и разумни претпоставки од страна на раководството на Штедилницата, кои имаат ефекти на презентираниите вредности на средствата и обврските, како и на приходите и расходите настанати во периодот на известување.

Овие проценки и претпоставки се засновани на искуство од минатото и други фактори за кои се верува дека се разумни во околностите и чии резултати претставуваат основа за проценка на сметководствената вредност на средствата и обврските за кои не се достапни податоци од други извори. Стварните резултати можат да се разликуваат од проценетите износи.

Проценките и претпоставките се разгледуваат на континуирана основа.

Ревидираните сметководствени проценки се признаваат во периодот во кој проценката е ревидирана ако истата има влијание само на тој период или пак во периодот на проценка и идните периоди ако ревидираната проценка има влијание на двата периоди - тековниот и идниот период.

Информации во однос на значајните области за кои постои неизвесност врз основа на проценка и критичните проценки во примената на сметководствените политики кои имаат најзначаен ефект на износите обелодените во финансиските извештаи се наведени во Белешка 1.г).

Финансиските извештаи на Штедилницата се подготвени во согласност со сметководствените политики образложени во Белешката 1.в) кон финансиските извештаи.

в) Значајни сметководствени политики

Приходи и расходи врз основа на камати

Приходите и расходите врз основа на камати се признаваат во билансот на успех за сите каматоносни инструменти на пресметковна основа, според амортизирана набавна вредност со користење на ефективна каматна стапка.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики

Приходи и расходи врз основа на камати (продолжение)

Методот на ефективна каматна стапка е метод за пресметка на амортизирана набавна вредност на финансиските средства или финансиските обврски преку алокација на приходите од камата и расходите за камата во соодветниот релевантен период. Ефективната каматна стапка е стапка со која се дисконтираат проценетите идни парични приливи или одливи во текот на очекуваниот век на финансискиот инструмент или, каде што е соодветно, за пократок период до нето сметководствената вредност на финансиското средство или финансиската обврска.

При пресметката на ефективната каматна стапка, Штедилницата врши проценка на паричните текови имајќи ги во предвид договорените услови за финансиските инструменти (на пример, опциите за предвремена отплата) но, не ги зема во предвид идните загуби поради оштетување.

Каматите по сомнителни и спорни кредити се искажуваат во билансот на состојба како побарувања по сомнителни и спорни камати, со едновременно искажување на исправка на вредност за истиот износ, при што за истите кредити не се признава приход од камата.

Приходи и расходи од надоместоци и провизии

Надоместоците и провизиите се признаваат во моментот на нивното настанување. Раководството на Штедилницата смета дека евентуалното разграничување и амортизирање на надоместоците за одобрување на кредити со примена на методата на ефективна каматна стапка за времетраењето на кредитите, би имало нематеријален ефект на финансиските извештаи.

Тековен данок на добивка

Трошокот за данокот на добивка се состои од тековен данок на непризнаени расходи. Даночната стапка изнесува 10%. Пресметката и плаќањето на данокот од добивка е во согласност со Закон за данок на добивка според кој данок на добивка се пресметува и плаќа на непризнаените расходи и доколку има исплата на дивиденда и друга распределба на добивката.

Одложен данок на добивка

Одложен данок на добивка се утврдува со примена на методот на обврски во билансот на состојба за сите временски разлики кои се јавуваат помеѓу даночната основа на средствата и обврските и нивната сметководствена вредност во финансиските извештаи. Стапката на данок на добивка на денот на билансот на состојба се употребува за утврдување на одложените даночни средства и обврски. Одложените даночни обврски се признаваат за сите оданочиви временски разлики. Одложени даночни средства се признаваат за одбитните временски разлики и ефектите се пренесуваат во обем во којшто постои веројатност дека ќе се оствари доволно идна оданочива добивка со цел да се овозможи овие одбитни временски разлики да бидат искористени. На 31 декември 2012 и 2011 година не постојат оданочиви или одбитни временски разлики и последователно, во овие финансиски извештаи не се признати никакви одложени даноци.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**31 декември 2012****1. ВОВЕД (продолжение)****в) Значајни сметководствени политики (продолжение)****Користи за вработените**

Придонесите за здравствено, пензиско и социјално осигурување од бруто плати и нето платите се плаќаат од страна на Друштвото во текот на годината според законските прописи. Ваквите придонеси претставуваат дефинирани планови за бенефиции и се признаваат како трошок кога вработените извршуваат услуги. Не постојат дополнителни обврски според овие планови.

Во согласност со законските барања, Друштвото има обврска на своите вработени да им исплати отпремнина при пензионирање во висина на две просечни месечни плати. Друштвото нема евидентирано резервација за трошоци за пензионирање од причина што смета дека евентуалниот износ кој би се вклучил во пост-пензиските планови на 31 декември 2012 и 2011 година нема да биде материјално значаен доколку би се извршила актуарска пресметка.

Опрема

Опремата се евидентира според набавната вредност, намалена за акумулираната амортизација и акумулираната загуба поради оштетување. Издатоците направени за замена на дел од опремата што се евидентира одделно, се капитализираат. Останати последователни издатоци се капитализираат само кога ја зголемуваат идната економска корисност на ставката вклучена во дел од недвижностите и опремата. Сите останати издатоци се признаваат како трошоци во билансот на успех кога настануваат. Амортизацијата на опремата се пресметува по пропорционална метода на начин да се отпише набавната вредност на средствата во текот на нивниот пропишан корисен век на траење. Годишните стапки на амортизација се како што следи:

Транспортни средства	25%
Останата опрема	10% - 25%

Добивките или загубите остварени со отуѓување или ставање надвор од употреба на недвижностите и опремата се определуваат како разлика меѓу приливите од продажба и сметководствената вредност на средството и истите се признаваат во билансот на успех.

Стапките на опремата се предмет на годишна анализа за можноста од нивно оштетување. Кога сметководствената вредност на средството е повисока од проценетата надоместувачка вредност, вредноста на средството веднаш се намалува до висината на неговата надоместувачка вредност.

Нематеријални средства

Нематеријалните средства се посебно набавени средства и истите се евидентираат по набавна вредност намалена за акумулираната амортизација, како и акумулираната загуба поради оштетување, доколку постои. Нематеријалните средства се амортизираат со употреба на праволиниска метода на проценетиот век на траење кој изнесува 5 години.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Загуби поради оштетување на материјалните и нематеријалните средства

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

Финансиски средства

Финансиските средства се класифицирани во следните категории: парични средства и парични еквиваленти, кредити на комитенти и останати побарувања. Класификацијата зависи од природата и намената на финансиските средства и се одредува во време на нивното почетно признавање.

Пари и парични еквиваленти

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

Кредити одобрени од Штедилницата

Кредитите одобрени од Штедилницата ги вклучуваат кредитите кога средствата се одобрени на комитентите. Кредитите иницијално се признаваат по објективна вредност, вклучувајќи ги сите трансакциски трошоци, а последователно се вреднуваат според амортизираната набавна вредност со користење на методот на ефективна каматна стапка.

Каматите врз основа на кредити одобрени од Штедилницата се вклучени во приходи од камати и истите се признаваат на пресметковна основа. Кредитите одобрени на комитентите се прикажани во нето износ намалени за загубата поради оштетување.

Загуби поради оштетување на финансиски средства

Штедилницата проценува на датумот на секој биланс на состојба дали постои објективен доказ дека финансиското средство или група на финансиски средства има загуба поради оштетување.

Износот на загубите поради оштетување за финансиските средства кои се вреднуваат според амортизирана вредност се пресметува како разлика помеѓу сметководствената вредност на средството и сегашната вредност на очекуваните парични приливи дисконтирани според оригиналната ефективна каматна стапка на таквиот финансиски инструмент.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

1. **ВОВЕД (продолжение)**в) **Значајни сметководствени политики (продолжение)****Резервации за загуби поради оштетување на кредити и побарувања**

Резервациите за загуби поради оштетување на кредитите и побарувањата се утврдуваат доколку постојат објективни докази дека Штедилницата нема да може да ги наплати сите достасани износи по побарувањата од кредити според оригиналните договорни услови. Резервацијата за загуби поради оштетување по кредити се искажува како намалување на сметководствената вредност на кредитот. Зголемувањата на резервациите се вршат преку искажаните загуби поради оштетување признати во билансот на успех. Резервациите за загуби поради оштетување на кредитите и на останатите активни билансни и вонбилансни позиции се врши во согласност со регулативата пропишана од страна на НБРМ со важност на секој датум на Билансот на состојба, според која Штедилницата е должна да ги класифицира активните билансни и вонбилансни позиции во групи според степенот на нивната ризичност и да изврши проценка на износот на потенцијалните загуби поради оштетување кои се пресметуваат со примена на објективни и субјективни мерила со примена на следните проценти:

<u>Ризична</u> <u>категорија</u>	<u>31.12.2012</u> <u>Процент</u>	<u>31.12.2011</u> <u>Процент</u>
А	0%-10%	0%-10%
Б	10%-25%	10%-25%
В	25%-50%	25%-50%
Г	50%-75%	50%-75%
Д	75%-100%	75%-100%

Резервациите за загуби поради оштетување на кредитите се утврдуваат врз основа на степенот (големината) на ризикот од ненаплативост, врз основа на следните принципи:

- Поединечна кредитна изложеност (ризик) се оценува врз основа на кредитната способност на комитентот, уредноста во измирувањето на обврските и квалитетот на обезбедување. Резервациите за загуби поради оштетување се мерат и утврдуваат за разликата помеѓу сметководствената вредност на кредитот и неговиот проценет надоместив износ, што всушност ја претставува сегашната вредност на очекуваните готовински текови, вклучувајќи ги и надоместивите износи од гаранции и залог, дисконтирани со ефективна каматна стапка на кредитот;
- Загубата по кредит претставува престанок на пресметка на приход од камата согласно договорените услови, а кредитот се класификува како нефункционален заради тоа што договорните обврски за плаќање на главницата и/или каматата се во задоцнување, односно ненаплатени во период поголем од 90 дена. Сите резервации за загуби по кредити се разгледуваат и тестираат најмалку еднаш квартално, и секакви понатамошни промени на износите и времето на очекуваните идни парични приливи во споредба со претходните проценки, резултираат во промена на резервацијата за загуби поради оштетување, која се евидентира како задолжување или одобрување на загубите поради оштетување евидентирани во билансот на успех;
- Кредитот за кој се верува дека е неможно да се наплати, се отпишува наспроти соодветната резервација за загуби поради оштетување, откако врз основа на судски акти и Одлука од Собирот на содружници врз основа на приложено образложение за отпис на побарување се исцрпени сите можности за наплата на побарувањето. Натамошните наплати се евидентираат како намалување на загубите поради оштетување во билансот на успех.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Депризнавање на финансиски средства

Штедилницата ги депризнава финансиските средства кога договорните права за стекнување готовина од финансиското средство истекуваат или се пренесуваат на друг ентитет, а со тоа се пренесуваат и значајно сите права и ризици кои произлегуваат од сопственоста.

Финансиски обврски

Финансиските обврски се класифицираат во согласност со содржината на договорениот аранжман. Финансиските обврски се класифицирани како депозити на други комитенти и останати обврски.

Депозити на други комитенти

Овие финансиски обврски се евидентираат по објективната вредност при иницијалното признавање намалена за трансакциските трошоци, и последователно се вреднуваат по амортизираната набавна вредност.

Останати обврски

Останатите обврски се евидентираат во нивните номинални износи.

Депризнавање на финансиските обврски

Штедилницата ги депризнава финансиските обврски единствено кога нејзините обврски се извршени, откажани или застарени.

г) Употреба на оценки и проценки

Најзначајните области за кои се потребни проценки и претпоставки се:

Објективна вредност на финансиските инструменти

Во Република Македонија не постои доволно пазарно искуство, стабилност и ликвидност за купувањата и продажбите на побарувањата како и на другите финансиски средства и обврски со оглед на тоа дека не постојат објавени пазарни информации. Како резултат на ова објективната вредност не може веродостојно да се одреди во отсуство на активен пазар. Раководството ја проценува целосната изложеност на ризици, и во случаи кога проценките за објективната вредност на средствата не се реализираат, се признава резервација. Мислење на Раководството е дека, обелоденетите сметководствени вредности се валидни, во однос на тековните услови на пазарот.

Објективната вредност на финансиските инструменти со кои што не се тргува на активниот пазар се одредува со користење на техники на вреднување. Објективната вредност на краткорочните финансиски средства и обврски е приближна на нивната сметководствена вредност земајќи ги во предвид историските податоци и фактот дека достасуваат за краток период. Објективната вредност на останатите финансиски средства и обврски за целите на обелоденување е одредена со дисконтирање на идните договорни готовински текови со употреба на тековните пазарни каматни стапки, на располагање на Штедилницата, за слични финансиски инструменти.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**31 декември 2012****1. ВОВЕД (продолжение)****г) Употреба на оценки и проценки (продолжение)****Исправка на вредноста на кредитите**

Оштетувањето на сомнителните побарувања се заснова на проценетите загуби од неможноста на третите страни да ги исполнат своите договорни обврски. Проценките кои се користат при проценката на адекватноста на оштетувањето на сомнителните побарувања се старосната структура на побарувањата и историјата на отпис на побарувањата, кредитната способност на комитентите како и промените во условите за плаќање. Проценките ги вклучуваат и претпоставките за идното однесување на комитентите и идните готовински наплати. Доколку се влоши финансиската способност на комитентите, реалните отписи на сегашните побарувања може да биде поголема отколку очекуваната, при што тие може да го надминат тековното ниво на евидентираниите резервации за загуби поради оштетување.

Корисен век на основните средства

Раководството на Штедилницата го одредува проценетиот корисен век и соодветниот трошок за амортизација на основните средства. Соодветноста на проценетиот корисен век се анализира на годишно ниво или секогаш кога постојат индикации за значајни промени во користените претпоставки, како што се предвидениот технолошкиот развој, факторите кои влијаат на економијата во поширокото опкружување и индустријата.

Финансиска криза

Развојот на финансиските пазари може да влијае врз идните парични текови на Штедилницата во однос на она што би се очекувало при регуларен интерес на јавноста. Како резултат на тоа, идните парични текови се предмет на можни флукуации и дали таквите флукуации се значајни во однос на претходно очекуваните парични текови, останува неизвесно.

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

Не постојат промени во сметководствените политики при составувањето на приложените финансиски извештаи, ниту пак промени во сметководствените оценки и корекција на грешки.

ѓ) Усогласеност со законската регулатива

Штедилницата ја води својата сметководствена евиденција и ги составува своите финансиски извештаи во согласност со законската регулатива пропишана од страна на НБРМ.

Приложените финансиски извештаи се усогласени со регулативата пропишана од страна на НБРМ која е на сила на секој датум на Билансот на состојба. Штедилницата постапува согласно изречените мерки од страна на НБРМ и превзема континуирано активности за отстранување на констатираните слабости, што има за цел одржување на соодветно високо ниво на усогласеноста на работењето на Штедилницата со прописите.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

1. ВОВЕД (продолжение)

е) Управување со ризици

Активностите на Штедилницата ја изложуваат кон различни финансиски ризици, а тие активности опфаќаат анализа, евалуација, прифаќање и управување со одреден степен на ризик или комбинација на ризици. Преземањето ризик е основа на финансиското работење, а оперативните ризици се неизбежна последица на вршењето на деловните активности. Затоа, целта на Штедилницата е да постигне соодветна рамнотежа помеѓу ризикот и приносот како и да ги минимизира потенцијалните негативни ефекти врз финансиските перформанси на Штедилницата.

Политиките за управување со ризиците на Штедилницата се дизајнирани да можат да ги идентификуваат и анализираат овие ризици, да постават соодветни лимити и контроли, како и следење на ризиците. Штедилницата редовно ги ревидира своите политики за управување со ризици и системите за да ги одрази промените на пазарите, производите и најдобрите практики.

Најважните видови на ризици се кредитниот ризик, ликвидносниот ризик, пазарниот ризик и оперативниот ризик.

Кредитен ризик

Штедилницата презема изложеност кон кредитен ризик, којшто претставува ризик од финансиска загуба која произлегува од неможноста должникот да ги исполни условите од договорот со Штедилницата или да не постапи според договореното. Кредитниот ризик е најважниот ризик за работењето на Штедилницата, затоа раководството внимателно ја раководи нејзината изложеност кон кредитниот ризик. Кредитните изложености главно произлегуваат од активностите за кредитирање што резултираат во кредити на коминтенти.

Активностите поврзани со управувањето со кредитниот ризик се одвиваат во процесот на одобрување на кредитот како и за време на амортизациониот век на одобрените кредит.

При одобрувањето на кредитот се согледува кредитната способност на коминтентите, навременоста на измирување на обврските и квалитетот на обезбедувањето. Откако ќе се стави кредитот во отплата Штедилницата врши постојано следење на неговата реализација со цел навремено да се идентификуваат потенцијалните проблеми.

Управувањето со кредитниот ризик подразбира управување со кредитното портфолио преку ограничување на нивото и видовите на пласманите, следење на наплата на доспеаните кредити, изготвување на извештаи за нефункционални побарувања, потенцијални загуби, насоки за превземање активности и класификација на кредитните партии според потенцијалниот кредитен ризик.

Штедилницата врши класификација на изложеноста на кредитниот ризик според релевантни квалитативни и квантитативни фактори на сите изложености на кредитен ризик на поединечна основа.

Политиката на Штедилницата е да работи со клиенти со добар кредитен рејтинг и да обезбеди соодветен колатерал пред одобрување на средствата.

Квантитативните податоци за овој ризик се дадени во Белешките 2.1.А, 2.1.Б, 2.1В и 2.1.Г.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**31 декември 2012****1. ВОВЕД (продолжение)****е) Управување со ризици (продолжение)****Кредитен ризик (продолжение)**

Загубите поради оштетување претставуваат идентификувани загуби на кредитното портфолио на Штедилницата коишто настанале до датумот на изготвување на билансот на состојба и за кои постојат објективни докази за оштетување. Штедилницата ја врши пресметката на резервацијата за оштетување по извршената класификација на кредитната изложеност во соодветната категорија на ризик.

Класификацијата се врши врз основа на следните критериуми:

- кредитната способност на клиентот;
- уредност во измирување на обврските од страна на клиентот и
- квалитетот на обезбедувањето.

Согласно политиките на Штедилницата, одредувањето на оштетувањата и резервациите се врши на поединечна основа сметајќи ги сите изложености како индивидуално значајни. Резервациите за оштетување на индивидуално оценетите ставки се утврдуваат преку евалуација на генерирана загуба на датумот на изготвување на билансот на состојба, што претставува разлика меѓу сметководствената вредност и сегашната вредност на проценетите идни парични текови. Ефективната каматна стапка се користи при дисконтирањето на идните парични текови кои ја вклучуваат и вредноста на обезбедувањето.

Пресметаната резервација за оштетување се движи во следниве рамки:

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

Ликвидноносен ризик

Ликвидносниот ризик претставува ризик од неможност Штедилницата да обезбеди доволно парични средства за измирување на своите краткорочни обврски во моментот на нивното достасување, односно ризик дека потребните ликвидни средства ќе се обезбедат со многу повисоки трошоци. Штедилницата управува со ризикот на ликвидност преку обезбедување на доволна количина на ликвидни средства, првенствено на пари и парични еквиваленти со цел да се овозможи редовно работење на Штедилницата. Штедилницата е изложена на побарувања на рочна основа за повлекување на средствата од страна на комитентите, кои влијаат на расположливите парични средства од депозитите.

Состојбите на своите жиро сметки и депозитите се ревидираат на регуларна основа. Раководството врз база на своето емпириско искуство ги одредува критичните денови кои влијаат на ликвидноста на Штедилницата, т.е. значајните датуми кои влијаат на одливот на средства. Врз основа на идентификација на расположливите средства и определените, дневни потреби на пари, се донесува одлука за соодветната употреба на средствата.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

1. ВОВЕД (продолжение)

е) Управување со ризици (продолжение)

Ликвидноносен ризик (продолжение)

Совпаѓањето и контролираната неусогласеност на средствата и обврските е од фундаментално значење за раководството на Штедилницата. Штедилницата управува со ризикот на ликвидност преку постојано набљудување на доспеаноста на средствата и обврските. За управување со ликвидносниот ризик Штедилницата ја следи рочната структура на активата и пасивата од аспект на усогласеноста на активните и пасивните позиции според нивната договорна резидуална рочност

Покрај рочната усогласеност, Штедилницата управувањето со ликвидносниот ризик го врши и преку различни извори на финансирање до кои таа има пристап. Средствата се обезбедуваат преку депозити, кредити, доколку има потреба и сопствен капитал. Квантитативни податоци се дадени во Белешка 2.2.

Пазарен ризик

Штедилницата е изложена на пазарен ризик, што е ризик дека објективната вредност или идните готовински текови на некој финансиски инструмент ќе флукутираат поради промени во пазарните цени. Пазарните ризици произлегуваат од отворени девизни, каматни и позиции од капитални производи, од кои сите се изложени на општите и специфичните пазарни движења и промени во волатилноста на пазарните стапки или цените (како што се каматните стапки, кредитни маргини, девизен курс и цени на капитал).

Девизен ризик

Штедилницата не влегува во трансакции во странска валута, при што истата не е изложена на промени на девизните курсеви на странските валути. Доколку пак има вакви трансакции (пр. менувачко работење) истите се нематеријални.

Каматен ризик

Штедилницата е изложена на ризици во однос на ефектите од движењата на нивото на каматните стапки на пазарот, врз финансиските позиции и готовинските текови. Каматните маргини можат да се зголемат како резултат на таквите промени, но исто така можат и да се намалат или да предизвикаат загуба во случај на појава на непланирани движења. Активностите за управување со средствата и обврските се спроведуваат од аспект на реагирање на сензитивноста на Штедилницата на промените на каматните стапки. Штедилницата секогаш внимава да не се намали каматната маргина. Како и да е, крајниот ефект ќе зависи од различни фактори, вклучувајќи ја стабилноста на економијата, опкружувањето и стапката на инфлација.

Оперативен ризик

Оперативниот ризик се дефинира како ризик од загуба што произлегува од несоодветни или неуспешни внатрешни процеси и системи, човечки фактор или надворешни настани. При процена на овој вид на ризик, Штедилницата е насочена и кон следење и процена на евентуална можна загуба поради оперативни активности особено од аспект на правниот ризик и ризик од надворешни настани. Штедилницата управува со оперативниот ризик преку системот на поделба на одговорности и навременост во информирањето на сите учесници во овој процес, како и преку почитување на усвоените политики и процедури од страна на вработените во Штедилницата.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

1. ВОВЕД (продолжение)

е) Управување со ризици (продолжение)

Адекватност на капиталот

Целите на Штедилницата при управување со капиталот, што е поширок концепт од акционерски капитал кој се прикажува во билансот на состојба, се:

- обезбедување капитална усогласеност на Штедилницата со барањата на НБРМ;
- одржување на способноста на Штедилницата да продолжи да функционира како успешна компанија и да продолжи да обезбедува позитивни финансиски резултати за акционерите и поволности за другите инволвирани субјекти; и
- одржување соодветно ниво на капитал кое ќе овозможи успешно натамошно работење.

Адекватноста на капиталот и употребата на регулаторниот капитал редовно се следат од раководството на Штедилницата, при што се применуваат техники базирани на инструкциите дадени од регулаторот, за супервизорски цели. Потребните информации се доставуваат до НБРМ на квартална основа.

Квантитативните податоци за адекватноста на капиталот се прикажани во Белешка 3.

ж) Настани по датумот на билансот на состојба

По датумот на составувањето на билансот на состојба не се случиле настани кои имаат материјално значење на деловните активности на Штедилницата.

ШТЕДИЛНИЦА ПЕОН ДОО, СТРУМИЦА

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

А. Анализа на максималната изложеност на кредитен ризик

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
I. Сметководствена вредност на изложености за кои е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва																		
Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, пред исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа																		
категорија на ризик А	-	-	62.047	46.892	-	-	-	-	3.438	1.891	-	-	737	396	-	-	66.222	49.179
категорија на ризик Б	-	-	8.811	13.169	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.811	13.169
категорија на ризик В	-	-	7.034	9.721	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.034	9.721
категорија на ризик Г	-	-	9.315	22.813	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.315	22.813
категорија на ризик Д	-	-	31.387	22.487	-	-	-	-	-	-	-	-	1.283	1.129	-	-	32.670	23.616
	-	-	118.594	115.082	-	-	-	-	3.438	1.891	-	-	2.020	1.525	-	-	124.052	118.498
(Исправка на вредност и посебна резерва на поединечна основа)	-	-	(39.164)	(43.395)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.283)	(1.129)	-	-	(40.447)	(44.524)
Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа	-	-	79.430	71.687	-	-	-	-	3.438	1.891	-	-	737	396	-	-	83.605	73.974

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

А. Анализа на максималната изложеност на кредитен ризик (продолжение)

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, пред исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа																		
поединечно незначајни изложености (портфолио на мали кредити)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
поединечно значајни изложености кои не се оштетени на поединечна основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредност и посебната резерва на групна основа)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

А. Анализа на максималната изложеност на кредитен ризик (продолжение)

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
II. Сметководствена вредност на изложености за кои не е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва																		
достасани побарувања																		
Старосна структура на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредност до 30 дена	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сметководствена вредност на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
недостасани побарувања																		
реструктур. побар. останати побар.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сметководствена вредност на недостасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

А. Анализа на максималната изложеност на кредитен ризик (продолжение)

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажа		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредност и посебната резерва	-	-	118.594	115.082	-	-	-	-	3.438	1.891	-	-	2.020	1.525	-	-	124.052	118.498
(Вкупна исправка на вредност и посебна резерва)	-	-	(39.164)	(43.395)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.283)	(1.129)	-	-	(40.447)	(44.524)
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредност и посебната резерва	-	-	79.430	71.687	-	-	-	-	3.438	1.891	-	-	737	396	-	-	83.605	73.974

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

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

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
<i>Вредност на обезбедувањето на кредитна изложеност која се оценува за оштетување на поединечна основа</i>																
Првокласни инструменти за обезбедување парични депозити (во депои/или ограничени на сметки во Штедилницата	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни хартии од вредност	-	-	123	127	-	-	-	-	3.438	1.891	-	-	-	-	3.561	2.018
државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Банкарски гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен Друштво и од друштва за осигурување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од физички лица	-	-	58.895	33.682	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58.895	33.682
Залог на недвижен имот	-	-	16.092	37.878	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.092	37.878
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
имот за вршење дејност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на подвижен имот	-	-	4.320	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.320	-
Останати видови на обезбедување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	737	396	-	737	396
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност која се оценува за оштетување на поединечна основа	-	-	79.430	71.687	-	-	-	-	3.438	1.891	-	737	396	-	83.605	73.974

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

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

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
<i>Вредност на обезбедувањето на кредитна изложеност која што се оценува за оштетување на групна основа</i>																
Првокласни инструменти за обезбедување парични депозити (во депони/или ограничени на сметки во Штедилницата	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Банкарски гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен Друштворски и од друштва за осигурување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
имот за вршење дејност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на подвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати видови на обезбедување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност која што се оценува за оштетување на групна основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ШТЕДИЛНИЦА ПЕОН ДОО, СТРУМИЦА

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

В. Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажа		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
<i>Индустриска гранка</i>																		
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земјоделство, шумар. и рибарство	-	-	5.221	4.011	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.221	4.011
Рудар. и вадење. камен	-	-	2.261	2.362	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.261	2.362
Прехрамб. индустрија	-	-	150	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150	-
Текстилна индустрија	-	-	1.797	3.303	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.797	3.303
Хемиска индустр.	-	-	4.041	1.189	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.041	1.189
П-во на метали, машини	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ост. прер. индустрија	-	-	1.157	152	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.157	152
Елек. енергија, гас	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вода и отпадни води	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Градежништво	-	-	21.083	17.206	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21.083	17.206
Трговија на големо и мало	-	-	8.398	16.675	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.398	16.675
Транспорт, складирање	-	-	5.528	83	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.528	83
Сместување, храна	-	-	3.010	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.010	-
Информации, комуник.	-	-	79	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	79	-
Фин. дејност/осигурув.	-	-	-	-	-	-	-	-	3.438	1.891	-	-	-	-	-	-	3.438	1.891
Деј. со недв. имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Стручни, научни	-	-	759	1.917	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	759	1.917
Административни	-	-	402	203	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	402	203
Јавна управа, одбрана	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Образование	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Здрав. и соц. заштита	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Уметност, забава	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Др. услужни дејности	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	737	396	-	-	737	396
Деј. на домаќинства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Екстериторијални орг.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Физички лица	-	-	25.544	24.586	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.544	24.586
Трговци посредници и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	79.430	71.687	-	-	-	-	3.438	1.891	-	-	737	396	-	-	83.605	73.974

ШТЕДИЛНИЦА ПЕОН ДОО, СТРУМИЦА

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

Г. Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажа		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Географска локација																		
Република Македонија	-	-	79.430	71.687	-	-	-	-	3.438	1.891	-	-	737	396	-	-	83.605	73.974
Земји-членки на																		
Европска Унија	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земји-членки на ОЕЦД																		
(без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останато (повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	79.430	71.687	-	-	-	-	3.438	1.891	-	-	737	396	-	-	83.605	73.974

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2 Ризик на ликвидност

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

Во илјади денари

31 декември 2012

	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
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА							
Парични сред. и парични еквиваленти	3.438	-	-	-	-	-	3.438
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побар. од др. комитенти	3.427	4.305	54.490	11.324	5.884	-	79.430
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Вложувања во придруж. друштва	-	-	-	-	-	-	-
Поб. за данок на добивка (тековен)	273	-	-	-	-	-	273
Останати побарувања	737	-	-	-	-	-	737
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	7.875	4.305	54.490	11.324	5.884	-	83.878
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	734	71	6.332	430	-	-	7.567
Издадени должнички харт. од вредн.	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	900	-	-	-	-	-	900
Вкупно финансиски обврски	1.634	71	6.332	430	-	-	8.467
Вонбиланси ставки							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	-	-	-	-	-	-	-
Рочна неусогласеност	6.241	4.234	48.158	10.894	5.884	-	75.411

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2 Ликвидносен ризик (продолжение)

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

Во илјади денари

31 декември 2011

	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
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА							
Парични сред. и парични еквиваленти	1.891	-	-	-	-	-	1.891
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побар. од др. комитенти	6.289	1.961	51.011	8.522	3.904	-	71.687
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Вложувања во придруж. друштва	-	-	-	-	-	-	-
Поб. за данок на добивка (тековен)	273	-	-	-	-	-	273
Останати побарувања	396	-	-	-	-	-	396
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	8.849	1.961	51.011	8.522	3.904	-	74.247
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	1.322	71	8.706	-	462	-	10.561
Издадени должнички харт.од вредн.	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	1.075	-	-	-	-	-	1.075
Вкупно финансиски обврски	2.397	71	8.706	-	462	-	11.636
Вонбиланси ставки							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	-	-	-	-	-	-	-
Рочна неусогласеност	6.452	1.890	42.305	8.522	3.442	-	62.611

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

2.3 Пазарен ризик

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

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

	Добивка/ загуба	Сопствени средства	Актива пондерирана по ризици	Стапка на адекватност на капиталот во %
	во илјади	во илјади	во илјади	во %
2012 (tekovna godina)				
Iznos pred analizi na ~uvstviteľnost/stres-testovi (sostojba na 31.12.2012)				
Efekt od primena na scenarija				
Rizik od promena na devizen kurs (navedete gi oddelno razli~nite scenarija, vkl~itelno i osnovnite karakteristiki na scenarioto)				
Rizik od promena na kamatnite stapki (navedete gi oddelno rizi~nite scenarija, vkl~itelno i osnovnite karakteristiki na scenarioto)				
Rizik od promena na pazarnata cena kaj vlo`uvawata vo sopstveni~ki hartii od vrednost (navedete gi oddelno razli~nite scenarija, vkl~itelno i osnovnite karakteristiki na scenarioto)				
Kombinirani scenarija, ako ima(navedete gi oddelno razli~nite scenarija, vkl~itelno i osnovnite karakteristiki na scenarioto)				

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

2.3 Пазарен ризик

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

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

	Добивка/ загуба	Сопствени средства	Активна пондерирана по ризици	Стапка на адекватност на капиталот во %
	во илјади	во илјади	во илјади	во %
2011 (претходна godina)				
Iznos pred analizi na ~uvstvitelnost/stres-testovi (sostojba na 31.12.2011)				
Efekt od primena na scenarija				
Rizik od promena na devizen kurs (navedete gi oddelno razli~nite scenarija, vku~itelno i osnovnite karakteristiki na scenarioto)				
Rizik od promena na kamatnite stapki (navedete gi oddelno rizi~nite scenarija, vku~itelno i osnovnite karakteristiki na scenarioto)				
Rizik od promena na pazarnata cena kaj vlo`uvawata vo sopstveni~ki hartii od vrednost (navedete gi oddelno razli~nite scenarija, vku~itelno i osnovnite karakteristiki na scenarioto)				
Kombinirani scenarija, ako ima(navedete gi oddelno razli~nite scenarija, vku~itelno i osnovnite karakteristiki na scenarioto)				

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

2.3 Пазарен ризик

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

Б. Анализа на вредноста изложена на пазарен ризик на портфолио за тргување

	Тековна година				Претходна година			
	Состој. 31.дек.	Прос.вр едност	Макс- имум	Мини- умум	Состој. 31.дек.	Прос.вр едност	Макс- имум	Мини- умум
<i>Во илјада денари</i>								
Вредност изложена на ризик кај каматоносни инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај инструментите во странски валути	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај сопственички инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Варијанса (ефект на нетирање)	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

2.3 Пазарен ризик

2.3.2 Анализа на ризикот од промена на каматни стапки на финансиски средства и обврски (без средства за тргување)

А. Анализа на чувствителност на промени на каматните стапки

Прилог ВПВ образец

ИЗВЕШТАЈ			
за промена на економската вредност за позиции од портфолиото на банкарски активности на 31.12.2012 година			
		во 000 денари	
	Позиција	Валута	Износ
	1	2	3
1,1	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА MKD (ФКС + ВКС + ПКС)	MKD	2
1,2	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА MKDk1 EUR (ФКС + ВКС + ПКС)	KDk1 EU	387
2	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ (1.1 + 1.2)		389
3	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		63.255
4	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)		0,62%

ИЗВЕШТАЈ			
за промена на економската вредност за позиции од портфолиото на банкарски активности на 31.12.2011 година			
		во 000 денари	
	Позиција	Валута	Износ
	1	2	3
1,1	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА MKD (ФКС + ВКС + ПКС)	MKD	1
1,2	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА MKDk1 EUR (ФКС + ВКС + ПКС)	KDk1 EU	275
2	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ (1.1 + 1.2)		275
3	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		57.598
4	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)		0,48%

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

2.3 Пазарен ризик

2.3.2 Анализа на ризикот од промена на каматни стапки на финансиски средства и обврски (без средства за тргување)

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки

	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
31 декември 2012							
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА							
Парични средства и парични еквиваленти	3.438	-	-	-	-	-	3.438
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	3.427	4.305	54.490	11.324	5.884	-	79.430
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останата неспомената каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	6.865	4.305	54.490	11.324	5.884	-	82.868
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	734	71	6.332	430	-	-	7.567
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	734	71	6.332	430	-	-	7.567
Нето билансна позиција	6.131	4.234	48.158	10.894	5.884	-	75.301
Вонбилансни активни каматочувствителни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни пасивни каматочувствителни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето позиција	6.131	4.234	48.158	10.894	5.884	-	75.301

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

2.3 Пазарен ризик

2.3.2 Анализа на ризикот од промена на каматни стапки на финансиски средства и обврски (без средства за тргување)

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки (продолжение)

	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
31 декември 2011							
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА							
Парични средства и парични еквиваленти	1.891	-	-	-	-	-	1.891
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	6.289	1.961	51.011	8.522	3.904	-	71.687
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останата неспомената каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	8.180	1.961	51.011	8.522	3.904	-	73.578
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	1.322	71	8.706	-	462	-	10.561
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	1.322	71	8.706	-	462	-	10.561
Нето билансна позиција	6.858	1.890	42.305	8.522	3.442	-	63.017
Вонбилансни активни каматочувствителни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни пасивни каматочувствителни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето позиција	6.858	1.890	42.305	8.522	3.442	-	63.017

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

2.3 Пазарен ризик

2.3.3 Валутен ризик

Во илјади денари

31 декември 2012 (тековна година)

	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
МОНЕТАРНИ СРЕДСТВА					
Парични средства и парични еквиваленти	3.438	-	-	-	3.438
Средства за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	79.430	-	-	-	79.430
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	273	-	-	-	273
Останати побарувања	737	-	-	-	737
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	83.878	-	-	-	83.878
МОНЕТАРНИ ОБВРСКИ					
Обврски за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	7.567	-	-	-	7.567
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	900	-	-	-	900
Вкупно монетарни обврски	8.467	-	-	-	8.467
Нето- позиција	75.411	-	-	-	75.411

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

2.3 Пазарен ризик

2.3.3 Валутен ризик (продолжение)

Во илјади денари					
31 декември 2011 (претходна година)	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
МОНЕТАРНИ СРЕДСТВА					
Парични средства и парични еквиваленти	1.891	-	-	-	1.891
Средства за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	71.687	-	-	-	71.687
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	273	-	-	-	273
Останати побарувања	396	-	-	-	396
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	74.247	-	-	-	74.247
МОНЕТАРНИ ОБВРСКИ					
Обврски за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	10.561	-	-	-	10.561
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	1.075	-	-	-	1.075
Вкупно монетарни обврски	11.636	-	-	-	11.636
Нето- позиција	62.611	-	-	-	62.611

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ

Сопствени средства

Во табелата подолу е даден преглед на Извештајот за сопствени средства (Образец СС) подготвен во согласност со Упатството за спроведување на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, согласно важечката пропишана регулатива на НБРМ.

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Уплатени запишани обични и некумулативни приоритетни акции и премија по овие акции	52.000	52.000
Номинална вредност	52.000	52.000
Номинална вредност на обични акции	52.000	52.000
Номинална вредност на некумулативни приоритетни акции	-	-
Премија	-	-
Премија од обични акции	-	-
Премија од некумулативни приоритетни акции	-	-
Резерви и задржана добивка или загуба	11.255	11.148
Резервен фонд	11.255	11.148
Задржана добивка	-	-
Задржана добивка ограничена за распределба на акционерите	-	-
Акумулирана загуба од претходни периоди	-	-
Тековна добивка	-	-
Нереализирана загуба од сопствени хартии од вредност расположливи за продажба	-	-
Позиции како резултат на консолидација	-	-
Малцинско учество	-	-
Резерви од курсни разлики	-	-
Останати разлики	-	-
Одбитни ставки	-	-
Загуба на крајот на годината или тековна загуба	-	-
Сопствени акции	-	-
Нематеријални средства	-	-
Нето негативни ревалоризациски резерви	-	-
Сопствени обични некумулативни приоритетни акции	-	-
Разлика меѓу висината на потребните посебни резерви за потенцијални загуби и издвоените посебни резерви	-	-
Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва	-	-
Износ на издвоената исправка на вредноста и посебна резерва како резултат на сметководствено доцнење	-	-
Обични акции, резерви и задржана добивка и одбитни ставки	63.255	63.148
Износ на останати позиции кои можат да се вклучат во основниот капитал	-	-
Основен капитал	63.255	63.148

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Сопствени средства (продолжение)

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Дополнителен капитал I		
Уплатени и запишани кумулативни приоритетни акции и премијата по овие акции	-	-
Номинална вредност	-	-
Премија	-	-
Сопствени кумулативни приоритетни акции	-	-
Ревалоризациски резерви	-	-
Хибридни капитални инструменти	-	-
Субординирани инструменти	-	-
Износ на субординирани инструменти кои можат да бидат дел од дополнителен капитал I	-	-
Дополнителен капитал I	-	-
Одбитни ставки од основен и дополнителен капитал	-	-
Вложувања во капитал на други банки или финансиски институции кои изнесуваат над 10% од капиталот на тие институции	-	-
Вложувања во субординирани и хибридни капитални инструменти и други инструменти на горенаведените институции	-	-
Агрегатен износ на вложувања во капиталот, субординираните и хибридните и други инструменти кој надминува 10% од основен и дополнителен капитал	-	-
Директни вложувања во капиталот на друштва за осигурување и реосигурување и на друштва за управување со пензиски фондови	-	-
Вложувања во финансиски инструменти издадени од друштва за осигурување и реосигурување и друштва за управување со пензиски фондови	-	-
Износ за надминување на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	-	-
Позиции како резултат на консолидација (негативни износи)	-	-
Одбитни ставки	-	-
Основен капитал по одбитни ставки	63.255	63.148
Дополнителен капитал I по одбитни ставки	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Сопствени средства (продолжение)

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Дополнителен капитал II		
Субординирани инструменти од дополнителен капитал II	-	-
Дополнителен капитал I и II	-	-
Дозволен износ на дополнителниот капитал I и II	-	-
Дополнителен капитал I	-	-
Дополнителен капитал II	-	-
Вишок на основен капитал	56.091	57.322
Вишок на основен капитал (150%)	84.136	85.983
Вишок на основен капитал (250%)	140.227	143.305
Дозволен износ на дополнителен капитал II	-	-
Сопствени средства		
Основен капитал	63.255	63.148
Дополнителен капитал I	-	-
Дополнителен капитал II	-	-
Сопствени средства	63.255	63.148

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Стапка на адекватност на капиталот

Во табелата подолу е даден преглед на Извештајот за стапката на адекватност на капиталот (Образец АК) подготвен во согласност со Упатството за спроведување на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, согласно важечката пропишана регулатива на НБРМ.

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Актива пондерирана според кредитниот ризик		
Билансна актива пондерирана според кредитниот ризик	89.545	72.820
Вонбилансна актива пондерирана според кредитниот ризик	-	-
Актива пондерирана според кредитниот ризик	89.545	72.820
Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	7.163	5.825
Актива пондерирана според валутниот ризик		
Агрегатна девизна позиција	-	-
Нето-позиција во злато	-	-
Актива пондерирана според валутниот ризик	-	-
Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	-	-
Актива пондерирана според други ризици		
Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	-	-
Капитал потребен за покривање на пазарните ризици	-	-
Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	-	-
Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	-	-
Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	-	-
Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	-	-
Капитал потребен за покривање на другите ризици	-	-
Актива пондерирана според други ризици	-	-
Актива пондерирана според ризици	89.545	72.820
Капитал потребен за покривање на ризиците	7.163	5.825
Сопствени средства	63.255	63.148
Стапка на адекватност на капиталот	70.6%	86.7%

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ

А. Оперативни сегменти

	Во илјади денари 31 декември 2012					
	Работа со население	Корпора- тивно банкар- ство	Инвести- циско банкар- ство	Останато	Неало- цирано	Вкупно
Нето-приходи/(расходи) од камата	12.378	11.622	-	-	-	24.000
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	105	153	-	-	-	258
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	135	29	-	-	-	164
Приходи реализирани меѓу сегментите	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	12.618	11.804	-	-	-	24.422
Исправка на вредност на фин.с-ва, на нето основа	5.152	(6.933)	-	-	-	(1.781)
Загуба поради оштетување на нефинан.сва, на нето основа	-	-	-	-	-	-
Амортизација	-	-	-	-	547	547
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	4.980	4.980
Вкупно расходи по сегмент	5.152	(6.933)	-	-	5.527	3.746
Финансиски резултат по сегмент	7.466	18.737	-	-	(5.527)	20.676
Данок од добивка						(28)
Добивка за финансиската година						20.648
Вкупна актива по сегмент	25.760	53.670	-	-	-	79.430
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	12.940	12.940
Вкупна актива	25.760	53.670	-	-	12.940	92.370
Вкупно обврски по сегмент	7.567	-	-	-	-	7.567
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	900	900
Вкупно обврски	7.567	-	-	-	900	8.467

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

А. Оперативни сегменти (продолжение)

	Во илјади денари 31 декември 2011					
	Работа со население	Корпора- тивно банкар- ство	Инвести- циско банкар- ство	Останато	Неало- цирано	Вкупно
Нето-приходи/(расходи) од камата	8.871	11.830	-	-	-	20.701
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	240	178	-	-	-	464
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	251	-	-	-	-	251
Приходи реализирани меѓу сегментите	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	9.362	12.008	-	-	-	21.982
Исправка на вредност на фин.с-ва, на нето основа	8.923	5.555	-	-	-	14.478
Загуба поради оштетување на нефинан.сва, на нето основа	-	-	-	-	-	-
Амортизација	-	-	-	-	533	533
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	6.210	6.210
Вкупно расходи по сегмент	8.923	5.555	-	-	6.743	20.688
Финансиски резултат по сегмент	439	6.453	-	-	(6.743)	149
Данок од добивка						(42)
Добивка за финансиската година						107
Вкупна актива по сегмент	37.994	33.693	-	-	-	71.687
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	3.204	3.204
Вкупна актива	37.994	33.693	-	-	3.204	74.891
Вкупно обврски по сегмент	10.561	-	-	-	-	10.561
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	1.075	1.075
Вкупно обврски	10.561	-	-	-	1.075	11.636

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

Б. Концентрација на вкупните приходи и расходи по значајни клиенти

во илјади денари	Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)							Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно по значаен клиент
	Нето приходи од камата	Исправка	расходи за камата							
2012 (тековна година) (банката одделно треба да го прикаже вкупниот приход и вкупниот расход остварен од значаен клиент) Саре Јавор инжинеринг приходи (расходи) Дравас инжинеринг приходи (расходи) Мт промет приходи (расходи) Јована Митрева приходи расходи	792	7								799
	601									601
	470									470
			66							0
Вкупно по сегмент	1863	7	66							1936

во илјади денари	Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)							Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно по значаен клиент
	Нето приходи од камата	Исправка	расходи за камата							
2011 (тековна година) (банката одделно треба да го прикаже вкупниот приход и вкупниот расход остварен од значаен клиент) Јавор шпед приходи (расходи) Син инжинеринг приходи (расходи) Мт промет приходи (расходи) Цона Милевска приходи расходи	486	17								503
	186	11								197
	575	21								596
			257							257
Вкупно по сегмент	1247	49	257							1553

В. Географски подрачја

во илјади денари	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
2012 (тековна година) Вкупни приходи Вкупна актива	24422 92370								24422 92370
2011 (претходна година) Вкупни приходи Вкупна актива	21982 74891								21982 74891

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ

А. Објективна вредност на финансиски средства и финансиски обврски

	31 декември 2012		Во илјади денари 31 декември 2011	
	Сметковод. Вредност	Објективна вредност	Сметковод. вредност	Објективна вредност
Финансиски средства				
Парични сред.и парични еквиваленти	3.438	3.438	1.891	1.891
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување на ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други коминтенти	79.430	79.430	71.687	71.687
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарув. за данок на добивка (тековен)	273	273	273	273
Останати побарувања	737	737	396	396
Заложени средства	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-
	<u>83.878</u>	<u>83.878</u>	<u>74.247</u>	<u>74.247</u>
Финансиски обврски				
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-
Депозити на други коминтенти	7.567	7.567	10.561	10.561
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	900	900	1.075	1.075
	<u>8.467</u>	<u>8.467</u>	<u>11.636</u>	<u>11.636</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ (продолжение)

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

во илјади денари
 31 декември 2012(тековна година)

Финансиски средства мерени по објективна вредност

Средства за тргување

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

Дериватни средства чувани за управување со ризик

Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба

Вкупно**Финансиски обврски мерени по објективна вредност**

Обврски за тргување

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

Дериватни обврски чувани за управување со ризик

Вкупно

31 декември 2011 (претходна година)

Финансиски средства мерени по објективна вредност

Средства за тргување

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

Дериватни средства чувани за управување со ризик

Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба

Вкупно**Финансиски обврски мерени по објективна вредност**

Обврски за тргување

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

Дериватни обврски чувани за управување со ризик

Вкупно

Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
19				
20				
21				
23,1				
32				
33				
21				
19				
20				
21				
23,1				
32				
33				
21				

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ (продолжение)

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ (продолжение)

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

во илјади денари	Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како почетното признавање					
	Средства за тргување	Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како почетното признавање	Вкупно обврски
Состојба на 1 јануари 2011(претходна година)						
Добивки/(загуби) признаени во:						
- Билансот на успех						
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех						
Купувања на финансиски инструменти во периодот						
Продадени финансиски инструменти во периодот						
Издадени финансиски инструменти во периодот						
Платени финансиски инструменти во периодот						
Прекласифицирани финансиски инструменти во/(од) нивото 3						
Прекласифицирани во кредити и побарувања						
Состојба на 31 декември 2010(претходна година)						
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31.12.2010 декември 2010						
Состојба на 1 јануари 2012(тековна година)						
Добивки/(загуби) признаени во:						
- Билансот на успех						
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех						
Купувања на финансиски инструменти во периодот						
Продадени финансиски инструменти во периодот						
Издадени финансиски инструменти во периодот						
Платени финансиски инструменти во периодот						
Прекласифицирани финансиски инструменти во/(од) нивото 3						
Прекласифицирани во кредити и побарувања						
Состојба на 31 декември 2011(тековна година)						
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31.12.2011 декември 2011						
Состојба на 1 јануари 2012(тековна година)						

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

6. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КАМАТА

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

	Во илјади денари тековна година 2012	претходна година 2011
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	10	20
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други коминтенти	15.071	15.850
Вложувања во хартии од вредност	-	-
Останати побарувања	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(8)	(2.132)
Наплатени претходно отпишани камати	9.349	7.529
Вкупно приходи од камата	24.422	21.267
Расходи за камата		
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	-	-
Депозити на други коминтенти	(422)	(566)
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	-	-
Субординирани обврски	-	-
Останати обврски	-	-
Вкупно расходи за камата	(422)	(566)
Нето-приходи од камата	24.000	20.701

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

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

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	8.544	7.268
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	-	-
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	6.537	8.602
Нерезиденти	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(8)	(2.132)
Наплатени претходно отпишани камати	9.349	7.529
Вкупно приходи од камата	24.422	21.267
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	-	-
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	-	-
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	(422)	(566)
Нерезиденти	-	-
Вкупно расходи за камата	(422)	(566)
Нето-приходи од камата	24.000	20.701

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

7. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД ПРОВИЗИИ И НАДОМЕСТИ

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	440	464
Платен промет	-	-
во земјата	-	-
во странство	-	-
Акредитиви и гаранции	-	-
Брокерско работење	-	-
Управување со средства	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато	-	-
Вкупно приходи од провизии и надомести	440	464
Расходи од провизии и надомести		
Кредитирање	-	-
Платен промет		
во земјата	(62)	(46)
во странство	-	-
Акредитиви и гаранции	-	-
Брокерско работење	-	-
Управување со средства	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање на хартии од вредност	-	-
Останато	-	-
Останати расходи за провизии	(120)	-
Вкупно расходи од провизии и надомести	(182)	(46)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	258	418

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

7. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД ПРОВИЗИИ И НАДОМЕСТИ (продолжение)

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

	Во илјади денари тековна година 2012	претходна година 2011
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	161	224
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	-	-
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	279	240
Нерезиденти	-	-
Вкупно приходи од провизии и надомести	440	464
Расходи за провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	-	-
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	(62)	(46)
Останати финансиски друштва (небанкарски)	(120)	-
Нерезиденти	-	-
Вкупно расходи за провизии и надомести	(182)	(46)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	258	418

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

8. НЕТО-ПРИХОДИ ОД ТРГУВАЊЕ

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	-	6
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	-	-
курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-
курсни разлики на посебната резерва за вонбилансна изложеност, на нето основа	-	-
останати курсни разлики, на нето-основа	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	-	6

11. ОСТАНАТИ ПРИХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Добивка од продажба на средства расположливи за продажба	-	-
Дивиденда од сопственичките инструм. распол. за продажба	-	-
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажба на:		
недвижности и опрема	-	-
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	-	-
Приходи од добиени судски спорови	-	-
Наплатени претходно отпишани побарувања	-	-
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:		
вонбилансни кредитни изложености	-	-
потенцијални обврски врз основа на судски спорови	-	-
пензии и други користи на вработените	-	-
преструктурирања	-	-
неповолни договори	-	-
останати резервирања	-	-
Останато		
вонредни приходи	11	127
други приходи од кредити	153	108
останато	-	10
Вкупно останати приходи од дејноста	164	245

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

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

							Во илјади денари	
	Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други коминтенти	Вложувања во финансиски-те средства расположливи за продажба	Вложувања во финансиски-те средства кои се чуваат до достасување	Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно
31 декември 2012								
<i>Исправка на вредноста на поединечна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста	-	28.195	-	-	-	-	506	28.701
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	(30.130)	-	-	-	-	(352)	(30.482)
	-	(1.935)	-	-	-	-	154	(1.781)
<i>Исправка на вредноста на групна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста	-	-	-	-	-	-	-	-
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	(1.935)	-	-	-	-	154	(1.781)
31 декември 2011								
<i>Исправка на вредноста на поединечна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста	-	27.158	-	-	-	-	1.054	28.212
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	(13.642)	-	-	-	-	(92)	(13.734)
	-	13.516	-	-	-	-	962	14.478
<i>Исправка на вредноста на групна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста	-	-	-	-	-	-	-	-
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	13.516	-	-	-	-	962	14.478

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

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

	Во илјади денари					Вкупно
	Недвижно-сти 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	
31 декември 2012						
Дополнителна загуба поради оштетување	-	-	-	-	-	-
(Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-		-	-	-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
31 декември 2011						
Дополнителна загуба поради оштетување	-	-	-	-	-	-
(Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-		-	-	-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

14. ТРОШОЦИ ЗА ВРАБОТЕНИТЕ

	Во илјади денари тековна година 2012	претходна година 2011
Краткорочни користи за вработените		
Плати	1.439	1.368
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	695	871
Краткорочни платени отсуства	-	-
Трошоци за привремено вработување	-	-
Удел во добивката и награди	-	-
Немонетарни користи	-	-
Останати користи на вработените	-	-
	<u>2.134</u>	<u>2.239</u>
Користи по престанокот на вработувањето		
Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	-	-
Користи при пензионирањето	-	-
Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	-	-
Зголемување на обврската за други долгорочни користи	-	-
Други користи при престанок на вработувањето	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
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	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Вкупно трошоци за вработените	<u><u>2.134</u></u>	<u><u>2.239</u></u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

15. АМОРТИЗАЦИЈА

	Во илјади денари тековна година 2012	претходна година 2011
Амортизација на нематеријални средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	-	-
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	-	-
Вложувања во нематеријални средства земени под закуп	-	-
	-	-
Амортизација на материјални средства		
Градежни објекти	-	-
Транспортни средства	538	524
Мебел и канцелариска опрема	-	-
Останата опрема	9	9
Други ставки на недвижностите и опремата	-	-
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	-	-
	547	533
Вкупно амортизација	547	533

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

16. ОСТАНАТИ РАСХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	Во илјади денари тековна година 2012	претходна година 2011
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	-	-
Премии за осигурување на депозитите	71	93
Премии за осигурување на имотот и на вработените	-	-
Материјали и услуги	1.871	2.746
Административни и трошоци за маркетинг	54	63
Останати даноци и придонеси	8	6
Трошоци за кирии	-	-
Трошоци за судски спорови	-	-
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	-	-
Резервирања за пензиските и за другите користи за вработените, на нето-основа	-	-
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	-	-
Други резервирања на нето-основа	-	-
Загуба од продажбата на:		
недвижности и опрема	-	-
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Останато		
вонредни расходи	1	266
трошоци од минати години	261	-
останато	580	797
Вкупно останати расходи од дејноста	2.846	3.971

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

17. ДАНОК НА ДОБИВКА

А. Расходи/(приходи) за тековен и одложен данок

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Тековен данок на добивка		
Расход/(приход) за тековниот данок од добивка за годината	28	42
Корекции за претходни години	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Промени во сметководствени политики и грешки	-	-
Останато	-	-
	<u>28</u>	<u>42</u>
Одложен данок од добивка		
Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-
Промени во даночната стапка	-	-
Воведување нови даноци	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Останато	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка	<u>28</u>	<u>42</u>

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Тековен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	28	42
Признаен во капиталот	-	-
	<u>28</u>	<u>42</u>
Одложен данок од добивка		
Признаен во билансот на успех	-	-
Признаен во капиталот	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка	<u>28</u>	<u>42</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

17. ДАНОК НА ДОБИВКА (продолжение)

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

	во%	во илјади денари	во%	во илјади денари
	тековна година 2012		претходна година 2011	
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	100	20.676	100	149
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	10	2.067	10	15
Ефект од различни даночни стапки во други земји	-	-	-	-
Корекции за претходни години и промени во даночната стапка	-	-	-	-
Оданочен приход во странство	-	-	-	-
Расходи непризнаени за даночни цели	0.13	28	28	42
Даночно ослободени приходи	(10)	(2.067)	(10)	(15)
Даночни ослободувања непризнаени во билансот на успех	-	-	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-	-	-
Промени на одложениот данок	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка		28		42
Просечна ефективна даночна стапка	0.13		28	

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

	тековна година 2012			претходна година 2011		
во илјади денари	пред оданочување	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка	пред оданочување	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба						
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови						
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење						
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење						
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех						
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех						
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех						

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	Во илјади денари тековна година 2012	претходна година 2011
Парични средства во благајна	659	1.246
Сметки и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	228	258
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	-	-
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	2.551	387
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	-
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	-
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	-	-
Останати краткорочни високоликвидни средства	-	-
Побарувања врз основа на камати	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	3.438	1.891
Задолжителни депозити во странска валута	-	-
Ограничени депозити	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно	3.438	1.891

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Хартии од вредност за тргување		
<i>Должнички хартии од вредност за тргување</i>		
Благајнички записи за тргување	-	-
Државни записи за тргување	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти за тргување</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Деривати за тргување		
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-
	-	-
	-	-
Вкупно средства за тргување	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ (продолжение)

Б. Прекласифицирани средства за тргување**Б.1 Состојба на прекласифицираните средства за тргување**

	прекласифициран износ (на датумот на прекласификација)	тековна година 2		претходна година 2	
		сметководствена вредност на 31.12.2 (тековна година)	објективна вредност на 31.12.2 (тековна година)	сметководствена вредност на 31.12.2 (претходна година)	објективна вредност на 31.12.2 (претходна година)
<i>во илјади денари</i>					
Средства за тргување прекласифицирани во 2 (тековна година) во:					
- финансиски средства расположливи за продажба					
- кредити на и побарувања од банки					
- кредити на и побарувања од други комитенти					
Средства за тргување прекласифицирани во 2 (претходна година) во:					
- финансиски средства расположливи за продажба					
- кредити на и побарувања од банки					
- кредити на и побарувања од други комитенти					

Б.2 Добивки и загуби од прекласифицираните средства за тргување

	Прекласифицирани во текот на 20 (тековна година)		Прекласифицирани во текот на 20 (претходна година)			
	Биланс на успех 2 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2 (тековна година)	Биланс на успех 2 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2 (тековна година)	Биланс на успех 2 (претходна година)	Останати добивки/(загуби) 2 (претходна година)
<i>во илјади денари</i>						
Период пред прекласификација						
Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства расположливи за продажба						
- нето-приходи од тргување						
Средства за тргување прекласифицирани во кредити на и побарувања од банки						
- нето-приходи од тргување						
Средства за тргување прекласифицирани во кредити на и побарувања од други комитенти						
- нето-приходи од тргување						
Период по прекласификација						
Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства расположливи за продажба						
- приходи од камата						
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа						
- промени во објективната вредност, на нето-основа						
Средства за тргување прекласифицирани во кредити на и побарувања од банки						
- приходи од камата						
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа						
Средства за тргување прекласифицирани во кредити на и побарувања од други комитенти						
- приходи од камата						
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа						

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ (продолжение)

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

	Прекласифицирани во текот на 20____ (тековна година)	Прекласифицирани во текот на 20____ (претходна година)	
	Биланс на успех 2____ (тековна година)	Биланс на успех 2____ (тековна година)	Биланс на успех 2____ (претходна година)
<i>во илјади денари</i>			
Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства расположливи за продажба			
- нето-приходи од тргување			
Средства за тргување прекласифицирани во кредити на и побарувања од банки			
- нето-приходи од тргување			
Средства за тргување прекласифицирани во кредити на и побарувања од други комитенти			
- нето-приходи од тргување			

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

21. ДЕРИВАТНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ ЧУВАНИ ЗА УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИК

		во илјади денари	
		тековна година 2012	претходна година 2011
		дериватни средства	дериватни обврски
		тековна година 2012	претходна година 2011
		дериватни средства	дериватни обврски
A.	Деривати за заштита од ризик/Деривати чувани за управување со ризик		
A.1	според видот на променливата		
	Деривати чувани за управување со ризик		
	Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
	Договори зависни од промената на курсот	-	-
	Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-
	Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-
A.2	според видот на заштита од ризик		
	Заштита од ризикот од објективна вредност	-	-
	Заштита од ризикот од паричните текови	-	-
	Заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-
B	Вградени деривати		
	Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
	Договори зависни од промената на курсот	-	-
	Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-
	Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-
	Вкупно вградени деривати	-	-
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА

22.1 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД БАНКИ

	тековна година 2012		Во илјади денари претходна година 2011	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Кредити на банки				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци				
домашни банки		-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Репо				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Останати побарувања				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредност	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредност	-	-	-	-

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИНТЕНТИ

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

	тековна година 2012		Во илјади денари претходна година 2011	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Нефинансиски друштва				
побарувања по главница	44.517	22.933	39.806	29.689
побарувања врз основа на камати	471	91	831	90
Држава				
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства				
побарувања по главница	-	-	-	-
станбени кредити	-	-	-	-
потрошувачки кредити	10.924	39.188	3.365	40.961
автомобилски кредити	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	-
кредитни картички	-	-	-	-
други кредити	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	91	379	58	282
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	11.859	(11.859)	10.339	(10.339)
Вкупно кредити на и побарувања од други коминтенти пред исправката на вредност	67.862	50.732	54.399	60.683
(Исправка на вредноста)	(18.689)	(20.475)	(14.919)	(28.476)
Вкупно кредити на и побарувања од други коминтенти намалени за исправката на вредност	49.173	30.257	39.480	32.207

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИНТЕНТИ (продолжение)

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Движење на исправката на вредноста на поединечна основа		
Состојба на 1 јануари	43.395	32.393
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	28.195	27.158
(ослободување на исправката на вредноста)	(30.130)	(13.642)
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	(2.296)	(2.514)
Состојба на 31 декември	39.164	43.395
Движење на исправката на вредноста на групна основа		
Состојба на 1 јануари	-	-
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	-	-
(ослободување на исправката на вредноста)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	-	-
Вкупно исправка на вредноста на кредитите на и побарувањата од други комитенти	39.164	43.395

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИНТЕНТИ (продолжение)

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
<i>(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)</i>		
Првокласни инструменти на обезбедување	-	-
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банка)	123	127
државни хартии од вредност	-	-
државни безусловни гаранции	-	-
банкарски гаранции	-	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување)	-	-
Гаранции од физички лица	58.895	33.682
Залог на недвижен имот	16.092	37.878
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-
имот за вршење дејност	-	-
Залог на подвижен имот	4.320	-
Останати видови обезбедување	-	-
Необезбедени	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	79.430	71.687

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА

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

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА (продолжение)

Б. Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба
Б.1 Состојба на прекласифицираните средства расположливи за продажба

	прекласифициран износ (на датумот на прекласификација)	тековна година 2		претходна година 2	
		сметководствена вредност на 31.12.2012 (тековна година)	објективна вредност на 31.12.2012 (тековна година)	сметководствена вредност на 31.12.2011 (претходна година)	објективна вредност на 31.12.2011 (претходна година)
<i>во илјади денари</i>					
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во 2012 (тековна година) во:					
- кредити на и побарувања од банки					
- кредити на и побарувања од други комитенти					
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во 2011 (претходна година) во:					
- кредити на и побарувања од банки					
- кредити на и побарувања од други комитенти					

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

	Биланс на успех 2012 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2012 (тековна година)	Биланс на успех 2011 (претходна година)	Останати добивки/(загуби) 2011 (претходна година)
<i>во илјади денари</i>				
Период пред прекласификација				
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на и побарувања од банки				
- приходи од камата				
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа				
- промени во објективната вредност, на нето-основа				
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на и побарувања од други комитенти				
- приходи од камата				
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа				
- промени во објективната вредност, на нето-основа				
Период по прекласификација				
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на и побарувања од банки				
- приходи од камата				
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа				
- износ раскнижен од Ревалоризациски резерви				
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на и побарувања од други комитенти				
- приходи од камата				
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа				
- износ раскнижен од Ревалоризациски резерви				

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА (продолжение)

Б.3 Добивки или загуби коишто би биле признаени доколу средствата не биле прекласифицирани

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)

23.2 ВЛОЖУВАЊЕ ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ КОИ СЕ ЧУВААТ ДО ДОСТАСУВАЊЕ

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

24. ВЛОЖУВАЊА ВО ПРИДРУЖЕНИ ДРУШТВА

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

Назив на подружниците и на придружените друштва	Земја	Процент на учество во сопственоста		Процент на право на глас	
		тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
		2012	2011	2012	2011
-	-	-	-	-	-

Б. Финансиски информации за придружените друштва - 100%

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

25. ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Побарувања од купувачите	-	-
Однапред платени трошоци	-	-
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надоместоци	-	-
Побарувања од вработени	-	-
Аванси за нематеријални средства	-	-
Аванси за недвижности и опрема	-	-
Останато:		
побарувања по останати аванси	1.987	1.525
Останато	33	-
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	2.020	1.525
(Исправка на вредноста)	(1.283)	(1.129)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	737	396

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

25. ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА (продолжение)

	Во илјади денари тековна година 2012	претходна година 2011
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	1.129	167
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	506	1.054
(ослободување на исправката на вредноста)	(352)	(92)
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	1.283	1.129

26. ЗАЛОЖЕНИ СРЕДСТВА

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

27. ПРЕЗЕМЕНИ СРЕДСТВА ВРЗ ОСНОВА НА НЕНАПЛАТЕНИ ПОБАРУВАЊА

	Во илјади денари					
	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
Набавна вредност						
Состојба на 1 јануари 2011	-	2.337	-	-	-	2.337
превземени во текот на год.	-	-	-	-	-	-
продадени во текот на год.	-	(2.337)	-	-	-	(2.337)
пренос во сопств.средства	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 дек. 2011	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2012	-	-	-	-	-	-
превземени во текот на год.	-	-	-	-	-	-
продадени во текот на год.	-	-	-	-	-	-
пренос во сопств.средства	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 дек. 2012	-	-	-	-	-	-
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2011	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-
пренос во сопств.средства	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 дек. 2011	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2012	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-
пренос во сопств.средства	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 дек. 2012	-	-	-	-	-	-
Сегашна сметководствена вредност						
На 1 јануари 2011	-	2.337	-	-	-	2.337
На 31 декември 2011	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2012	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надвор. добавув.	Други интерно развиени нематер и.средс тва	Други нематер и-јални средства	Нематериј ални средства во подготов ка	Вложувањ а во немат. средства земени во закуп	Вкупно
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2011	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку нови набавки	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2012	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку нови набавки	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012	-	-	-	-	-	-	-
Амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2011	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2012	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012	-	-	-	-	-	-	-
Сегашна сметководствена вредност							
На 1 јануари 2011	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2011	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2012	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжение)

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

	Земјиште	Градежни објекти	Транс- портни средства	Мебел и кан- целариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	Недвиж- ности и опрема во подго- товка	Влож.во недвиж- ности и опрема земени под закуп	Вкупно
Набавна вредност									
На 1 јануари 2011	-	-	3.172	-	148	-	-	-	3.320
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	(470)	-	-	-	-	-	(470)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2011	-	-	2.702	-	148	-	-	-	2.850
На 1 јануари 2012	-	-	2.702	-	148	-	-	-	2.850
зголемувања	-	-	-	-	-	-	8.395	-	8.395
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2012	-	-	2.702	-	148	-	8.395	-	11.245
Амортизација и оштетување									
На 1 јануари 2011	-	-	2.095	-	130	-	-	-	2.225
амортизација за годината	-	-	524	-	9	-	-	-	533
загуба поради оштет.во текот на год. (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	(470)	-	-	-	-	-	(470)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	(82)	-	-	-	-	-	(82)
На 31 декември 2011	-	-	2.067	-	139	-	-	-	2.206
На 1 јануари 2012	-	-	2.067	-	139	-	-	-	2.206
амортизација за годината	-	-	538	-	9	-	-	-	547
загуба поради оштет.во текот на год. (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2012	-	-	2.605	-	148	-	-	-	2.753
Сегашна сметководствена вредност									
На 1 јануари 2011	-	-	1.077	-	18	-	-	-	1.095
На 31 декември 2011	-	-	635	-	9	-	-	-	644
На 31 декември 2012	-	-	97	-	-	-	8.395	-	8.492

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА (продолжение)

Б. Сметководствена вредност на материјалните средства за кои што постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на Штедилницата

Во илјади денари							
Градежни објекти	Транс- портни сред- ства	Мебел и канце- ларис- ка опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	Недвиж- ности и опрема во подго- товка	Вложу- вања во недвиж- ности и опрема земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност на							
31 декември 2011 година	-	-	-	-	-	-	-
31 декември 2012 година	-	-	-	-	-	-	-

30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ

30.1 Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

Во илјади денари	
тековна година 2012	претходна година 2011
Побарувања за данок на добивка (тековен)	273
Обврски за данок на добивка (тековен)	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ (продолжение)

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

А. Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

	31 декември 2012			Во илјади денари 31 декември 2011		
	Одлож. даночни средства	Одлож. даночни обврски	На нето основа	Одлож. даночни средства	Одлож. даночни обврски	На нето основа
Дериватни с-ва чувани за управув. со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од др. коминтенти	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-
Дериватни обвр. чувани за управув. со ризик	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-	-	-

Б. Непризнаени одложени даночни средства

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Даночни загуби	-	-
Даночни кредити	-	-
Вкупно непризнаени одложени даночни средства	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ (продолжение)

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски (продолжение)

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

	Состојба на 1 јануари	Признаени во биланс на успех	Во илјади денари Признаени во капитал	Состојба на 31 декември
31 декември 2011				
Дериватни с-ва чувани за управување со ризик	-	-		-
Кредити на и побарувања од банки	-	-		-
Кредити на и побарувања од други коминтенти	-	-		-
Вложувања во хартии од вредност	-	-		-
Нематеријални средства	-	-		-
Недвижности и опрема	-	-		-
Останати побарувања	-	-		-
Дериватни обврски чувани за управув. со ризик	-	-		-
Останати обврски	-	-		-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-		-
Останато	-	-		-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-		-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-			
Вкупно признаени одложени даночни средства/(обврски)	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ (продолжение)

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски (продолжение)

В. Усогласување на движењата на одложените даночни средства и одложените даночни обврски во текот на годината (продолжение)

	Состојба на 1 јануари	Признаени во биланс на успех	Во илјади денари Признаени во капитал	Состојба на 31 декември
31 декември 2012				
Дериватни с-ва чувани за управување со ризик	-	-		-
Кредити на и побарувања од банки	-	-		-
Кредити на и побарувања од други коминтенти	-	-		-
Вложувања во хартии од вредност	-	-		-
Нематеријални средства	-	-		-
Недвижности и опрема	-	-		-
Останати побарувања	-	-		-
Дериватни обврски чувани за управув. со ризик	-	-		-
Останати обврски	-	-		-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-		-
Останато	-	-		-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-		-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-			
Вкупно признаени одложени даночни средства/(обврски)	-	-	-	-

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

А. Нетековни средства кои се чуваат за продажба

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

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

Б. Група за отуѓување

	Во илјади денари тековна година 2012	претходна година 2011
<i>Група на средства за отуѓување</i>		
Финансиски средства	-	-
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вложувања во придружени друштва	-	-
Побарувања за данок на добивка	-	-
Останати средства	-	-
Вкупно група на средства за отуѓување	-	-
<i>Обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување</i>		
Финансиски обврски	-	-
Посебна резерва	-	-
Обврски за данок на добивка	-	-
Останати обврски	-	-
Вкупно обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување	-	-

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

32. ОБВРСКИ ЗА ТРГУВАЊЕ

	Во илјади денари тековна година 2012	претходна година 2011
<i>Депозити на банки</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
<i>Депозити на други коминтенти</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>		
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
<i>Останати финансиски обврски</i>	-	-
<i>Деривати за тргување</i>		
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартии од вредност	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-
Вкупно обврски за тргување	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

34. ДЕПОЗИТИ

34.1 ДЕПОЗИТИ НА БАНКИ

	тековна година 2012		Во илјади денари претходна година 2011	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Тековни сметки				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	-	-	-	-
Депозити по видување				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	-	-	-	-
Ограничени депозити				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	-	-	-	-
Останати депозити				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно депозити на банки	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

34. ДЕПОЗИТИ (продолжение)

34.2 ДЕПОЗИТИ НА ДРУГИ КОМИНТЕНТИ

	тековна година 2012		Во илјади денари претходна година 2011	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
Тековни сметки	-	-	-	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
Држава				
Тековни сметки	-	-	-	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Тековни сметки	-	-	-	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	-	-	-	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
Домаќинства				
Тековни сметки	-	-	-	-
Депозити по видување	445	-	595	-
Орочени депозити	6.692	430	9.504	462
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
	7.137	430	10.099	462
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	-	-	-	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно депозити на други коминтенти	7.137	430	10.099	462

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

35. ИЗДАДЕНИ ДОЛЖНИЧКИ ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ

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

	тековна година 2012		Во илјади денари претходна година 2011	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Банки				
резиденти				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
нерезиденти				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нерезиденти, освен банки				
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно обврски по кредити	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ (продолжение)

Б. Обврски по кредити според кредитодавателот

	тековна година 2012		Во илјади денари претходна година 2011	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
<i>домашни извори:</i>				
	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>странски извори:</i>				
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно обврски по кредити	-	-	-	-

37. СУБОРДИНИРАНИ ОБВРСКИ

	Достасува	Каматна стапка	Во илјади денари	
			тековна година 2012	претходна година 2011
<i>Обврски по субординирани депозити</i>				
Обврски за главница			-	-
Обврски врз основа на камати			-	-
			-	-
<i>Обврски по субординирани кредити</i>				
Обврски за главница			-	-
Обврски врз основа на камати			-	-
			-	-
<i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност</i>				
Обврски за главница			-	-
Обврски врз основа на камати			-	-
			-	-
Откупливи приоритетни акции			-	-
			-	-
Вкупно субординирани обврски			-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

38. ПОСЕБНА РЕЗЕРВА И РЕЗЕРВИРАЊА

Во илјади денари

	Резервирања за						
	Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложени	потенцијалните обврски врз основа на судски спорови	Резервирања за пензиите и за други користи за вработените	Резервирања за преструктурирањето	Резервирања за неповолни договори	Останати резервирања	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2011 год.	-	-	-	-	-	-	-
дополнителни резервирања во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(ослободувања на резервирањата во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011 год.	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2012 год.	-	-	-	-	-	-	-
дополнителни резервирања во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(ослободувања на резервирањата во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012 год.	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

39. ОСТАНАТИ ОБВРСКИ

	Во илјади денари тековна година 2012	претходна година 2011
Обврски кон добавувачите	85	77
Добиени аванси	-	-
Обврски за провизиите и надоместите	-	-
Пресметани трошоци	402	470
Разграничени приходи од претходна година	-	-
Краткорочни обврски кон вработените	-	-
Краткорочни обврски за користите на вработените	-	-
Останато		
обврски по пресметка на краткорочни кредити	81	102
обврски по пресметка на долгорочни кредити	114	133
останато	218	293
Вкупно останати обврски	900	1.075

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ

А. Запишан капитал

	Во МКД		Број на издадени акции				Во илјади денари	
	Номинална вредност по акција		Обични акции		Неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
	Обични акции	Неоткуп- ливи приори- тетни акции	Тековна година 2012	Претходна година 2011	Тековна година 2012	Претход- на година 2011	Тековна година 2012	Претход- на година 2011
Состојба на 1 јануари- целосно платени	-	-	-	-	-	-	52.000	38.000
Запишани акции во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	14.000
Реализација на опциите на акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати промени во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември – целосно платени			-	-	-	-	52.000	52.000

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ (продолжение)

Б. Дивиденди

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

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

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

Б.1 Објавени дивиденди по денот на билансот на состојба (не се прикажани обврски за дивиденди во билансот на состојба)

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ (продолжение)

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

	Во илјади денари		Во %	
	тековна	претходна	тековна	претходна
	година	година	година	година
	2012	2011	2012	2011
Име на акционерот	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	Право на глас	Право на глас
Убавка Заева	53.973	53.973	99.95%	99.95%
Останати	27	27	0.05%	0.05%
	54.000	54.000	100.00%	100.00%
Вкупно	54.000	54.000	100.00%	100.00%

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА

А. Основна заработка по акција

	тековна година 2012	Во денари претходна година 2011
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции</i>		
Нето-добивка за годината	20.648	107
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции	-	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции	-	-
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции	20.648	107
		Број на акции
	тековна година 2012	претходна година 2011
<i>Пондериран просечен број на обичните акции</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	-	-
Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината	-	-
Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември	-	-
Основна заработка по акција (во МКД)	-	-

Б. Разводната заработка по акција

	тековна година 2012	Во денари претходна година 2011
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции(разводната)</i>		
Нето-добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции	-	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции за ефектите на сите издадени потенцијални обични акции	-	-
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА (продолжение)

Б. Разводната заработка по акција (продолжение)

	тековна година 2012	Број на акции претходна година 2011
<i>Пондериран просечен број на обичните акции(разводнет)</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	-	-
Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции	-	-
Пондериран просечен број на обичните акции (разводнет) на 31 декември	-	-
Разводната заработка по акција (во МКД)	-	-

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

42.1 ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ

	тековна година 2012	Во илјади денари претходна година 2011
Платежни непокриени гаранции		
во денари	-	-
во странска валута	-	-
во денари со валутна клаузула	-	-
Чинидбени непокриени гаранции		
во денари	-	-
во странска валута	-	-
во денари со валутна клаузула	-	-
Непокриени акредитиви		
во денари	-	-
во странска валута	-	-
во денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	-	-
Неискористени лимити по кредитни картички	-	-
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	-	-
Останати непокриени потенцијални обврски	-	-
Издадени покриени гаранции	-	-
Покриени акредитиви	-	-
Останати покриени потенцијални обврски	-	-
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	-	-
(Посебна резерва)	-	-
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната Резерва	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжение)

42.2 ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

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

43. РАБОТИ ВО ИМЕ И ЗА СМЕТКА НА ТРЕТИ ЛИЦА

	тековна година 2012			Во илјади денари претходна година 2011		
	Средства	Обврски	Нето позиција	Средства	Обврски	Нето позиција
<i>Администрирање на средства во име и за сметка на трети лица</i>						
Депозити во денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	-	-	-	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Др.побарувања во денари	-	-	-	-	-	-
Др.побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
<i>Управување на средства во име и за сметка на трети лица</i>						
Депозити во денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	-	-	-	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Др.побарувања во денари	-	-	-	-	-	-
Др.побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
<i>Старателски сметки</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Останато</i>	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ

А. Биланс на состојба

	Во илјади денари					
	Матично друштво	Подруж- ници	Придру- жени друштва	Раково- ден кадар на Штедилн ицата	Останати поврзани страни	Вкупно
31 декември 2012						
Средства						
Тековни сметки	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	-	-	-
потрошувачки кредити	-	-	-	-	-	-
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	-	-	3.607	3.607
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-	(1.181)	(1.181)
Останати средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	2.426	2.426
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	-	-	-	-	1.504	1.504
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	1.504	1.504
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	-	-	-
(Посебна резерва)	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

А. Биланс на состојба (продолжение)

	Во илјади денари					
	Матично друштво	Подруж- ници	Придру- жени друштва	Раково- ден кадар на Штедилн ицата	Останати поврзани страни	Вкупно
31 декември 2011						
Средства						
Тековни сметки	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	-	-	-
потрошувачки кредити	-	-	-	-	-	-
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	-	-	5.629	5.629
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-	(271)	(271)
Останати средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	5.358	5.358
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	-	-	-	-	1.218	1.218
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	1.218	1.218
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	-	-	-
(Посебна резерва)	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

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

	Во илјади денари					Вкупно
	Матично друштво	Подруж- ници	Придру- жени друштва	Раково- ден кадар на Штедил- ницата	Останати поврзани страни	
2012 тековна година						
Приходи						
Приходи од камата	-	-	-	-	608	608
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажба на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	608	608
Расходи						
Расходи за камата	-	-	-	-	61	61
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	61	61

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

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

	Во илјади денари					
	Матично друштво	Подруж- ници	Придру- жени друштва	Раково- ден кадар на Штедил- ницата	Останати поврзани страни	Вкупно
2011 претходна година						
Приходи						
Приходи од камата	-	-	-	-	580	580
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажба на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	580	580
Расходи						
Расходи за камата	-	-	-	-	196	196
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	196	196

В. Надомести на раководниот кадар на Штедилницата

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Краткорочни користи за вработените	-	-
Користи по престанок на вработувањето	-	-
Користи поради престанок на вработувањето	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато	-	-
Вкупно	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

45. НАЕМИ

А. Наемодавател

А.1 Побарувања по финансиски наеми

	Вкупно побарувања по финансиски наем	Во илјади денари Период на достасување на побарувањата по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
31 декември 2012 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	-	-	-	-
31 декември 2011 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	-	-	-	-

А.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно побарувања по оперативни наеми	Во илјади денари Период на достасување на побарувањата по оперативен наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
31 декември 2012 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	-	-	-	-
31 декември 2011 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

45. НАЕМИ (продолжение)

А. Наемодавател (продолжение)

А.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми (продолжение)

	Во илјади денари						
	Други ставки на недвижности и опрема						
	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема		Вкупно
Вредност на имотот даден под оперативен наем:							
31 декември 2012 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
31 декември 2011 (претх. година)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-	-

Б. Наемател

Б.1 Обврски по финансиски наеми

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

45. НАЕМИ (продолжение)

Б. Наемател (продолжение)

Б.1 Обврски по финансиски наеми (продолжение)

	Во илјади денари						
	Други ставки на недвижности и опрема						
	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема		Вкупно
Вредност на имотот земен под оперативен наем:							
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2011	-	-	-	-	-	-	-
Зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2012	-	-	-	-	-	-	-
Зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012	-	-	-	-	-	-	-
Акумулирана амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2011	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загуба поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2012	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загуба поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012	-	-	-	-	-	-	-
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2011 година	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2011 година	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2012 година	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2012

45. НАЕМИ (продолжение)

Б. Наемател (продолжение)

Б.2 Обврски по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно обврски по оперативни наеми	Во илјади денари Период на достасување на обврските по оперативен наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2012 (тековна година)	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011 (претходна година)	-	-	-	-

46. ПЛАЌАЊА ВРЗ ОСНОВА НА АКЦИИ

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

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