

ШТЕДИЛНИЦА ФУЛМ ДОО, СКОПЈЕ

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

СОДРЖИНА

	Страна
Извештај на независните ревизори	1
Биланс на успех	2
Извештај за сеопфатна добивка	3
Биланс на состојба	4
Извештај за промените во капиталот и резервите	5-8
Извештај за паричниот тек	9-10
Белешки кон финансиските извештаи	11-126

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИТЕ РЕВИЗОРИ

ДО РАКОВОДСТВОТО И ЕДИНСТВЕНИОТ СОДРУЖНИК НА ШТЕДИЛНИЦА ФУЛМ ДОО, СКОПЈЕ

Извршивме ревизија на приложените финансиски извештаи (стр. 2 до 126) на Штедилница ФУЛМ ДОО, Скопје (во понатамошниот текст "Штедилницата"), кои се состојат од билансот на состојба на ден 31 декември 2012 година и билансот на успех, извештајот за сеопфатна добивка, извештајот за промени во капиталот и резервите и извештајот за паричниот тек за годината што тогаш завршува и прегледот на значајните сметководствени политики и останати белешки.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството е одговорно за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи во согласност со сметководствените стандарди кои се применуваат во Република Македонија, како и за интерните контроли кои се релевантни за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските 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 извршивме нашата ревизија во согласност со Меѓународните стандарди за ревизија и Законот за ревизија на Република Македонија. Овие стандарди бараат да ги почитуваме етичките барања, да ја планираме и извршиме ревизијата на начин кој ќе ни овозможи да добиеме разумно уверување дека финансиските извештаи се ослободени од материјално погрешно прикажување.

Ревизијата вклучува спроведување на постапки за собирање 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 во финансиските извештаи, без разлика дали е резултат на измама или грешка. При проценувањето на овие ризици, ревизорот ја разгледува интерната контрола релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи на ентитетот со цел дизајнирање на ревизорски постапки коишто се соодветни на околностите, но не за цел на изразување на мислење за ефективноста 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 коишто ги имаме собрано се достатни и соодветни за да обезбедат основа за нашето ревизорско мислење.

Мислење

Според наше мислење, финансиските извештаи на Штедилница ФУЛМ ДОО, Скопје за годината која завршува на 31 декември 2012, се подготвени, во сите материјални аспекти, во согласност со сметководствената регулатива која се применува во Република Македонија.

Дилоит ДОО

Лидија Нануш
Овластен ревизор
Директор

Скопје
1 март 2013



Александар Аризанов
Овластен ревизор

БИЛАНС НА УСПЕХ

за периодот од 1 јануари 2012 година до 31 декември 2012 година
(Во илјади денари)

	Белешка	2012	2011
Приходи од камата		31,754	34,317
Расходи за камата		(8,585)	(10,583)
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	23,169	23,734
Приходи од провизии и надомести		3,077	1,572
Расходи за провизии и надомести		(544)	(416)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	7	2,533	1,156
Нето-приходи од тргување	8	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	10	(1)	-
Останати приходи од дејноста	11	745	835
Удел во добивката на придружените друштва	24	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	(25)	(981)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	-	-
Трошоци за вработените	14	(12,566)	(11,834)
Амортизација	15	(894)	(822)
Останати расходи од дејноста	16	(12,020)	(11,591)
Удел во загубата на придружените друштва	24	-	-
Добивка(загуба) пред оданочување		941	497
Данок на добивка	17	(146)	(231)
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење		795	266
Добивка (загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба			
Добивка/ (загуба) за финансиска година		795	266
Добивка/ (загуба) за периодот , која припаѓа на Акционерите на банката Неконтролирано учество			
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.

Овие финансиски извештаи се одобрени од Единствениот Содружник на Штедилницата на 29 јануари 2013 година.

Потпишано во име на Штедилница ФУЛМ ДОО, Скопје:

Елеонора Згоњанин Петровиќ
Управител



Јованка Тодорова
Координатор
за финансии



Сашо Павловски
Координатор
за финансии



ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА

за периодот од 1 јануари 2012 година до 31 декември 2012 година
(Во илјади денари)

	Белешка	2012	2011
Добивка/(загуба) за финансиската година		795	266
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)			
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба		-	-
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба		-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од средствата расположливи за продажба, рекласификувани во Билансот на успех		-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови		-	-
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови		-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од инструментите за заштита од ризикот на паричните текови, рекласификувани во Билансот на успех		-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење		-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење		-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех	24	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех		-	-
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	17	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех		-	-
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година		795	266

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

БИЛАНС НА СОСТОЈБА
На ден 31 декември 2012
(Во илјади денари)

	Белешка	2012	2011
СРЕДСТВА			
Парични средства и парични еквиваленти	18	37,183	34,070
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	7,947	16,079
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	171,961	168,895
Вложувања во хартии од вредност	23	18,911	25,876
Вложувања во придружени друштва	24	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	86	-
Останати побарувања	25	280	347
Заложени средства	26	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	-	-
Нематеријални средства	28	1,311	1,068
Недвижности и опрема	29	1,181	767
Одложени даночни средства	30.2	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	-
Вкупно средства		238,860	247,102
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	139,825	147,070
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	6,535	8,801
Субординирани обврски	37	-	-
Посебна резерва и резервирања	38	577	202
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	-	56
Одложени даночни обврски	30.2	-	-
Останати обврски	39	1,520	1,365
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
Вкупно обврски		148,457	157,494
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ			
Запишан капитал	40	75,607	75,607
Премии од акции		-	-
Сопствени акции		-	-
Други сопственички инструменти		-	-
Ревалоризациски резерви	40	-	-
Законска резерва	40	14,001	13,735
Задржана добивка		795	266
Вкупно капитал и резерви		90,403	89,608
Вкупно обврски и капитал и резерви		238,860	247,102
Потенцијални обврски	42	-	-
Потенцијални средства	42	-	-

Белешките кон финансиските извештаи
 претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

ШТЕДИЛНИЦА ФУЛМ ДОО, СКОПЈЕ

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

	Капитал			Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка			Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Вкупно капитал и резерви
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациски резерви за средства расположливи за продажба	Резерви за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите	(Акумулирани загуби)		
На 1 јануари 2011 година (претходна година)	75,607	-	-	-	-	-	-	-	13,204	-	-	531	-	-	89,342	89,342
Корекции на почетната состојба																
На 1 јануари 2011 година (претходна година), коригирано	75,607	-	-	-	-	-	-	-	13,204	-	-	531	-	-	89,342	89,342
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година												266			266	266
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на парични текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот не нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/(обврски) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно неререализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	266	-	-	266	266

Белешките кон финансиските извештаи
претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

ШТЕДИЛНИЦА ФУЛМ ДОО, СКОПЈЕ

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНЕТЕ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ (продолжение)
за периодот од 1 јануари 2012 година до 31 декември 2011 година
(Во илјади денари)

	Капитал			Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката		Вкупно капитал и резерви
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациски резерви за средства расположливи за продажба	Резерви за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите	(Акумулирани загуби)		
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	531	-	-	(531)	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите – пренос од издвоени резерви за купување на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите - останато	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	531	-	-	(531)	-	-	-	-
На 31 декември 2011 (претходна година)/ 1 јануари 2012 (тековна година)	75,607	-	-	-	-	-	-	-	13,735	-	-	266	-	-	89,608	89,608

Белешките кон финансиските извештаи
претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

ШТЕДИЛНИЦА ФУЛМ ДОО, СКОПЈЕ

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

	Капитал			Ревалоризациски резерви				Останати резерви			Задржана добивка			Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката		Вкупно капитал и резерви
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациски резерви за средства расположливи за продажба	Резерви за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите	(Акумулирани загуби)	акционерите на банката	
На 31 декември 2011 (претходна година)/ 1 јануари 2012 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	795	-	-	795	795
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на парични текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот не нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/(обврски) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	795	-	-	795	795

Белешките кон финансиските извештаи
 претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

ШТЕДИЛНИЦА ФУЛМ ДОО, СКОПЈЕ

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

	Капитал			Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката		Вкупно капитал и резерви
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Резерви за продажба	Резерви за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите	(Акумулирани загуби)		
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	266	-	-	(266)	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите - останато	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	266	-	-	(266)	-	-	-	-
На 31 декември 2012 (тековна година)	75,607	-	-	-	-	-	-	-	14,001	-	-	795	-	-	90,403	90,403

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)

	2012	2011
Паричен тек од основната дејност		
Добивка пред оданочување	941	497
<i>Коригиран за:</i>		
Амортизација на:		
нематеријални средства	515	403
недвижности и опрема	379	419
Капитална добивка од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
Капитална загуба од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
Приходи од камата	(31,754)	(34,317)
Расходи за камата	8,585	10,583
Нето-приходи од тргување	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа:	25	981
дополнителна исправка на вредноста	14,872	15,250
ослободена исправка на вредноста	(14,847)	(14,269)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа:	-	-
дополнителни загуби поради оштетување	-	-
ослободени загуби поради оштетување	-	-
Посебна резерва:	375	(80)
дополнителни резервирања	533	-
ослободени резервирања	(158)	(80)
Приходи од дивиденди	-	-
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	-	-
Останати корекции	(34)	(37)
Наплатени камати	31,754	34,398
Платени камати	(8,677)	(10,640)
Добивка од дејноста пред промените на деловната актива:	2,109	2,207
<i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i>		
Средства за тргување	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	8,200	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	(3,158)	(7,600)
Заложени средства	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
Задолжителна резерва во странска валута	-	-
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи	-	-
Останати побарувања	68	(50)
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 комитенти	(7,174)	15,444
Останати обврски	189	(866)
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочување	234	9,135
(Платен)/ поврат на данок на добивка	(289)	(136)
Нето паричен тек од основната дејност	(55)	8,999

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

	2012	2011
Паричен тек од инвестициска дејност		
(Вложувања во хартии од вредност)	-	(7,016)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	6,965	-
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	(758)	(437)
Приливи од продажбата на нематеријални средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(793)	(539)
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	5,414	7,992
Паричен тек од финансирањето		
(Отплата на издадени должнички хартии од вредност)	-	-
Приливи од издадени должнички хартии од вредност	-	-
(Отплата на обврските по кредити)	(2,246)	(2,828)
Зголемување на обврските по кредити	-	-
(Отплата на издадените субординирани обврски)	-	-
Приливи од издадените субординирани обврски	-	-
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот	-	-
(Откуп на сопствени акции)	-	-
Продадени сопствени акции	-	-
(Платени дивиденди)	-	-
(Останати одливи од финансирањето)	-	-
Останати приливи од финансирањето	-	-
Нето паричен тек од финансирањето	(2,246)	(2,828)
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	-	71
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	-	-
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти	3,113	(1,750)
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	34,070	35,820
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	37,183	34,070

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

1. ВОВЕД

а) Општи информации

Штедилница ФУЛМ ДОО, Скопје (во понатамошниот текст: „Штедилницата“) е друштво со ограничена одговорност основано на 24 март 1999 година. Главните активности се обавуваат и нејзиното седиште се наоѓа на улица Мито Хаџивасилев Јасмин 48, Скопје. Штедилницата своите активности во Република Македонија ги извршува преку Централата и мрежа од 5 филијали.

Основните активности на Штедилницата се следните:

- Прибирање на денарски штедни влогови на физички лица;
- Одобрување на кредити на физички лица и на поединци кои вршат самостојна дејност без својство на правно лице;
- Други работи утврдени со закон.

Штедилницата е контролирана од страна на Здружение на граѓани „Финансиски услуги за луѓето на Македонија“, кое е единствен сопственик на Штедилницата.

Штедилницата не котира на Македонската берза на хартии од вредност.

Финансиските извештаи на Штедилницата за годината што завршува на 31 декември 2012 година се одобрени од страна на Единствениот содружник на Штедилницата на седница одржана на 29 јануари 2013 година.

б) Основи за изготвување на финансиските извештаи

Стандарди врз основа на кои се подготвени финансиските извештаи

Податоците во приложените финансиски извештаи на Штедилницата се изготвени во согласност со Законот за трговски друштва („Службен весник на РМ“ бр.28/04, 84/05, 25/07, 87/08, 42/10, 48/10, 24/11 и 166/12), Законот за банки („Службен весник на РМ“ бр. 67/07, 90/09 и 67/10), подзаконската регулатива пропишана од страна на Народна банка на Република Македонија (во понатамошниот текст “НБРМ”), како и во согласност со Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи (во понатамошниот текст “Методологија”) („Службен весник на РМ“ бр. 196/10) и Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките („Службен весник на РМ“ бр. 169/10, 152/11 и 54/12), пропишани од страна на НБРМ и кои се во примена од 31 декември 2011 година.

Стандарди кои се објавени, а сеуште не се во примена

На датумот кога овие финансиски извештаи беа авторизирани за издавање од страна на Раководството на Штедилницата, не постојат објавени стандарди кои се уште не се во примена.

Презентација на финансиските извештаи

Придружните финансиски извештаи на Штедилницата се прикажани во согласност со формата и содржината на билансните шеми објавени во Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките (“Службен весник на РМ” бр.169/2010, 152/2011 и 54/2012), (во понатамошниот текст “Одлука”), кои во поединечни делови отстапуваат од начинот на презентација на одредени позиции во финансиските извештаи во согласност на барањата на Меѓународниот сметководствен стандард (МСС) 1 - Презентација на финансиските извештаи.

Раководството на Штедилницата го проценува влијанието на промените на МСС, новите МСФИ и нивните толкувања врз финансиските извештаи како и барањата за форматот и содржината на одредени билансни шеми во согласност со Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките и со барањата на Методологијата.

Приложените финансиски извештаи се подготвени во согласност со принципот на историска набавна вредност, освен доколку не е поинаку наведено во финансиските извештаи, врз основа на претпоставката на принципот на континуитет.

1. ВОВЕД (продолжение)**б) Основи за изготвување на финансиските извештаи (продолжение)****Презентација на финансиските извештаи (продолжение)**

Презентацијата на финансиските извештаи во согласност со сметководствените стандарди кои се применуваат во Република Македонија, бара користење на најдобри 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.

Презентираниите финансиски извештаи се искажани во илјади македонски денари. Денарот претставува функционална и известувачка валута на Штедилницата за целите на известувањето до НБРМ.

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.

Информациите 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 обелоденети 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 по основ на камати**

Приходите и расходите по основ 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.

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. Интегрален дел на пресметката на ефективната каматна стапка се и платените и наплатените провизии и надоместоци помеѓу договорните страни, како и трансакционите трошоци и сите други премии или дисконти при одобрување на кредитите.

Приходи од надоместоци и провизии

Провизиите и надоместоците, со исклучок на надоместоците за одобрување на кредити, генерално се признаваат на пресметковна основа во периодот кога се врши услугата. Останатите надоместоци за одобрување на кредити се разграничуваат и амортизираат за времетраењето на кредитот со примена на методата на ефективна каматна стапка. Надоместоците за издавање на образци за кредит, за разгледување на кредитно барање и кредитна анализа се признаваат на пресметковна основа во моментот кога се врши услугата.

1. **ВОВЕД (продолжение)**
- в) **Значајни сметководствени политики (продолжение)**

Износи искажани во странска валута

Трансакциите настанати во странска валута се искажани во денари со примена на официјалните курсеви на НБРМ, кои важат на денот на трансакцијата. Средствата и обврските кои гласат на странска валута се искажуваат во денари со примена на официјалните девизни курсеви кои важат на датумот на составувањето на Билансот на состојба. Позитивните и негативните курсни разлики кои произлегуваат од претворањето на износите во странска валута, како и во однос на вреднувањето на средствата и обврските во странска валута се вклучени во билансот на успех во периодот кога тие настануваат.

Превземените и потенцијалните обврски деноминирани во странска валута се преведуваат во денари со примена на официјалните девизни курсеви кои важат на датумот на билансот на состојба.

Финансиски средства

Финансиските средства се класифицирани во следните категории: парични средства и парични еквиваленти, финансиски средства кои се чуваат до доспевање и кредити на и побарувања од банки и комитенти. Класификацијата зависи од природата и намената на финансиските средства и се одредува во време на нивното почетно признавање. Финансиските средства се признаваат и депризнаваат на датумот на порамнување што го претставува датумот кога средството се испорачува. Штедилницата ги признава финансиските средства во билансот на состојба кога станува странка на договорените одредби на инструментот.

Пари и парични еквиваленти

Парите и паричните еквиваленти вклучуваат готовина, сметки кои претставуваат депозити по видување во банки, сметки кај НБРМ и орочени депозити во банки со доспеаност помала од 3 месеци од датумот на вложување.

1. ВОВЕД (продолжение)**в) Значајни сметководствени политики (продолжение)****Финансиски средства кои се чуваат до доспевање**

Вложувања во хартии од вредност кои се чуваат до доспевање претставуваат финансиски средства со фиксни или определени плаќања и фиксно доспевање, вклучуваат краткорочни државни записи во домашна валута издадени од Министерството за финансии во име на Владата на Република Македонија кои Штедилницата има намера и можност да ги чува до доспевање. Ако Штедилницата продаде или прекласифицира, повеќе од незначителен износ, односно повеќе од 10% од вкупните вложувања чувани до доспевање пред периодот на нивното доспевање, целата категорија би се рекласифицирала во финансиски средства расположиви за продажба. Овие хартии од вредност се прикажани според амортизираната набавна вредност со примена на методот на ефективната каматна стапка.

Кредити одобрени од Штедилницата

Кредитите одобрени од Штедилницата се финансиски средства со фиксни или одредени плаќања кои не котираат на активен пазар. 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 по основ на кредити одобрени од Штедилницата се вклучени во приходите од камати и истите се признаваат на пресметковна основа.

Кредитите одобрени на комитентите и финансиските институции се прикажани во нето износ намалени за загубата поради оштетување.

1. **ВОВЕД (продолжение)**

в) **Значајни сметководствени политики (продолжение)**

Загуби поради оштетување на финансиски средства

Штедилницата проценува квартално, 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.

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 на побарувањата според договорните 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 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 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 на 31 декември 2012 и 31 декември 2011 со примена на следните проценти:

<u>Ризична категорија</u>	<u>Процент</u>
А	од 0% до 10%
Б	над 10% до 25%
В	над 25% до 50%
Г	над 50% до 75%
Д	над 75% до 100%

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

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

- Поединечните кредитни изложености (ризици) се оценуваат врз основа на видот на кредитобарателот, неговата целокупна финансиска позиција, изворите и евиденцијата за плаќање и надоместивата вредност на обезбедувањето. 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, дисконтирани со ефективна каматна стапка на кредитот.
- Ако постојат објективни докази за ненаплативост на кредити во кредитното портфолио кои не може специфично да се идентификуваат, резервациите за загуби поради оштетување се утврдуваат на ниво на ризикот за целокупното кредитно портфолио. Овие загуби се утврдуваат врз основа на историски податоци за кредитните рангирања на кредитокорисниците, и ја одразуваат тековната економска клима во која функционираат кредитокорисниците.
- 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 подолг 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 невозможно да се наплати, се отпишува наспроти соодветната резервација за загуби поради оштетување. Натомошните наплати се евидентираат како намалување на загубите поради оштетување во билансот на успех.

Депризнавање на финансиски средства

Штедилницата ги депризнава финансиските средства кога договорните права за стекнување на 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 нивната сопственост.

Финансиски обврски

Финансиските обврски се класифицираат во согласност со содржината на договорениот аранжман. Финансиските обврски се класифицирани како депозити на комитенти, обврски по основ на кредити, останати обврски.

Депозити на комитенти

Депозити на комитенти вклучуваат депозити по видување и орочени депозити на физички лица,

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Обврски по основ на кредити

Обврските по основ на кредити се евидентираат по објективната вредност при иницијалното признавање намалена за трансакциските трошоци. Последователното мерење е според амортизираната набавна вредност, а разликата помеѓу нето приливите и вредноста која се задржува се признава во билансот на успех за времетраењето на кредитот користејќи ја методата на ефективна каматна стапка. Ефективната каматна стапка е стапката која точно го дисконтира очекуваниот тек на идните парични одливи во текот на очекуваниот век на финансиската обврска.

Останати обврски

Останатите обврски се прикажани во нивните номинални износи.

Депризнавање на финансиските обврски

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

Опрема

Опремата се евидентира според набавната вредност, намалена за акумулираната амортизација и акумулираната загуба поради оштетување, доколку постои. Издатоците направени за замена на дел од опремата што се евидентира одделно, се капитализираат. Останатите 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. На инвестициите во тек не се пресметува амортизација се до нивното ставање во употреба. Корисниот век на употреба на опремата е како што следи:

Компјутери	4 години
Моторни возила	4 години
Мебел и канцелариска опрема	4-10 години

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

Опремата е предмет на годишна анализа за можноста од нејзино 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 вклучуваат компјутерски софтвер кој е набавен одделно од хардверот. Трошокот за софтверот се амортизира со употреба на праволиниска метода на проценетиот век на траење кој изнесува 4 години. На крајот на секоја година Штедилницата врши анализа на сметководствените вредности на нематеријалните средства и проценува дали постојат индикации кои укажуваат дека средствата се оштетени. Доколку постојат било какви навестувања, се утврдува проценетата надоместувачка вредност на средството и доколку истата е помала од сметководствената вредност, сметководствената вредност на средството се намалува до неговата надоместувачка вредност.

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 материјалните и нематеријалните 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.

Резервации

Резервациите се признаваат во случај кога Штедилницата има тековни обврски (законски или изведени) како резултат на минати настани и притоа е веројатно дека Штедилницата ќе биде обврзана истите да ги плати и износот на обврската може веродостојно да се процени. Износот признаен како резервација ја претставува најдобрата проценка на потребниот износ за измирување на тековната обврска на датумот на билансот на состојба, земајќи ги во предвид ризиците и неизвесностите кои ја опкружуваат обврската.

Онаму каде што резервацијата се мери со користење на проценетите парични текови за измирување на тековната обврска, нејзината сметководствена вредност претставува сегашна вредност на тие парични текови.

Користи за вработените

Придонесите за здравствено, пензиско и социјално осигурување од бруто плати и нето платите се плаќаат од страна на Штедилницата 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.

Штедилницата нема дефинирано планови за отпремнини при пензионирање или опции за наградување на 31 декември 2012 година. Раководството проценува дека сегашната вредност на идните обврски спрема вработените кои се однесуваат на бенефиции при пензионирањето и јубилејни награди не се материјално значајни на 31 декември 2012 и 2011 година.

Оданочување

Обврската на Штедилницата за тековен данок е пресметана врз основа на важечката даночна регулатива и со употреба на пропишаните даночни стапки кои важат или се значајни во примена на датумот на Билансот на состојба.

Одложениот данок се признава на разликите помеѓу сметководствената вредност на средствата и обврските во финансиските извештаи и нивната соодветна даночна основа употребена при пресметката на оданочивата добивка и се евидентира со примена на методот на обврска. Одложените даночни обврски се признаваат за сите оданочиви временски разлики, а одложено даночно средство се признава за сите одбитни временски разлики и тоа во обем во кој што постои веројатност дека ќе постои доволно идна даночна добивка во однос на која ќе може да се искористат временските разлики како одбитна ставка.

Одложените даночни средства и обврски се вреднуваат според даночните стапки кои се очекува да се применат во периодот во кој обврските се исплатени или средствата се реализирани, а произлегуваат од пропишаните даночните стапки (и закони за даноци) коишто важат на датумот на билансот на состојба.

Со состојба на 31 декември 2012 и 2011 година, Штедилницата нема евидентирано одложени даночни средства или обврски, бидејќи не постојат временски разлики на овие датуми.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Наеми

Штедилницата зема недвижности под закуп по основ на оперативни наеми. Расходите по основ на наемнини се признаваат во билансот на успех на праволиниска основа во рамките на времетраењето на наемот.

г) Употреба на оценки и проценки

Најзначајните области за кои се потребни проценки и претпоставки се:

Објективна вредност на финансиските инструменти

Објективната вредност на финансиските инструменти за кои нема активен пазар, е одредена со примена на соодветни методи на вреднување. Штедилницата го применува сопственото професионално расудување во изборот на соодветните методи и претпоставки.

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 што не постојат објавени пазарни информации. Како резултат на ова објективната вредност не може соодветно и 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.

Исправка на вредноста на кредитите

Штедилницата еднаш на секои три месеци врши анализа на кредитните портфолија со цел да се процени дали постојат индикации за оштетување на кредитите. Во одредувањето дали загубата поради оштетување треба да се евидентира во билансот на успех, Штедилницата донесува оценка за тоа дали постојат некои видливи показатели кои укажуваат на намалување на идните парични текови од кредитното портфолио пред намалувањето да биде идентификувано на поединечниот кредит во тоа портфолио. Овој доказ може да вклучува видливи показатели кои укажуваат дека постојат негативни промени во способноста за плаќање на кредитот од страна на кредитокорисникот или неможност за плаќање е резултат на неповолните економски состојби во земјата кои директно влијаат врз способноста на кредитокорисникот да ги подмири своите обврски во предвидениот рок.

Раководството користи проценки врз основа на историското искуство за загуби кои се однесуваат на средства кои имаат карактеристики на кредитен ризик и постоење на објективен доказ за оштетување кои се слични на оние во портфолиото кога ги планира идните парични текови. Методологијата и претпоставките користени за проценка на износот и времето на идните парични текови се анализира на редовна основа со цел да се намалат разликите меѓу проценетата загуба и искуството од стварните загуби.

Корисен век на материјалните и нематеријалните средства

Раководството на Штедилницата го одредува проценетиот корисен век и соодветниот трошок за амортизација на материјалните и нематеријалните 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 технолошки развој, факторите кои влијаат на економијата во поширокото опкружување и индустријата.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

1. ВОВЕД (продолжение)

г) Употреба на оценки и проценки (продолжение)

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 флукутации и дали таквите флукутации се значајни во однос на претходно очекуваните парични текови, останува неизвесно.

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

Во текот на 2012 и 2011 година Штедилницата нема направено промена на сметководствените политики и оценки, ниту пак има 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.

2. 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 така 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.

Организациската структура на раководењето со ризици на Штедилницата осигурува постоење на јасни линии на одговорност, ефикасна сегрегација на должности и превенција на судири на интереси на сите нивоа, вклучувајќи го Единствениот содружник, Управителот, нејзините клиенти и сите други субјекти.

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

2.1 Кредитен ризик

Штедилницата презема изложеност кон кредитен ризик, кој што 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.

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)**2.1 Кредитен ризик (продолжение)****2.1.1 Управување со кредитниот ризик**

Иницијално, при одобрување на кредит или друга кредитна изложеност, кредитоспособноста на клиентите се оценува од страна на соодветните Кредитни тела во зависност од видот и износот на изложеноста врз база на дефинирани критериуми. Управувањето со кредитниот ризик на Штедилницата кое подразбира идентификување, мерење, следење и контрола се врши од страна на следниве тела: Единствен содружник, Управител, Кредитен одбор, Раководители на филијали, Координатор за наплата, Координатор за извештаи и Служба за внатрешна ревизија врз основа на извештаи и анализи изготвени од страна на релевантните организациони делови на Штедилницата. Информации и податоци во врска со кредитниот ризик се доставуваат на редовна основа до Раководството на Штедилницата.

Штедилницата има интерен систем на класификација на клиентите чија главна цел е одредување на нивната кредитна способност и оценка на прифатливото ниво на кредитен ризик при започнување на кредитирањето. Штедилницата имплементира различни практики за намалување на кредитниот ризик. Вообичаена пракса е прифаќање на соодветно обезбедување за дадените кредити. Поважните типови на обезбедување за кредити и други кредитни изложености се:

- Жиранти и меници,
- Владетелски залог на злато и благородни метали,
- Залог девизи,
- Залог депозит

2.1.2 Политики за пресметка на загуба од оштетување/исправка на вредноста

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.

Поединечниот пристап ги опфаќа индивидуално значајните изложености кои се над праговите на материјалност кои ги одредува Штедилницата. Прагот на материјалност изнесува над 150,000 денари. Резервите за оштетување на индивидуално оценетите ставки на поединечна основа 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.

Сите нефункционални кредити се опфатени со исправката на вредноста на поединечна основа.

Пресметаните загуби за оштетување на групна основа се обезбедуваат на портфолија на хомогени средства што индивидуално се под праговите на материјалност. Оштетувањето и резервацијата се пресметуваат преку користење на параметри кои се добиени од историски податоци за стапката на ненаплаќање на одредени портфолија.

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)**2.1 Кредитен ризик (продолжение)****2.1.2 Политики за пресметка на загуба од оштетување/исправка на вредноста (продолжение)**

Индивидуално значајните изложености за кои не е одредена исправка на поединечна основа, а кои можат да се групираат во хомогени портфолија според сродност на кредитен ризик, истите се вклучуваат во групниот пристап на пресметка на исправката.

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
2.1 Кредитен ризик (продолжение)
A. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		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
во илјади денари																		
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категија на ризик А	8,027	16,241	117,126	115,352	-	-	-	-	-	-	6	3	-	-	-	-	125,159	131,596
категија на ризик Б	-	-	28,656	19,938	-	-	-	-	-	-	13	12	-	-	-	-	28,669	19,950
категија на ризик В	-	-	6,539	7,137	-	-	-	-	-	-	3	5	-	-	-	-	6,542	7,142
категија на ризик Г	-	-	1,061	1,561	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,061	1,561
категија на ризик Д	-	-	7,265	8,030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,265	8,030
(Исправка на вредност и посебна резерва на поединечна основа)	(80)	(162)	(19,673)	(18,882)	-	-	-	-	-	-	(4)	(4)	-	-	-	-	(19,757)	(19,048)
Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа	7,947	16,079	140,974	133,136	-	-	-	-	-	-	18	16	-	-	-	-	148,939	149,231

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
2.1 Кредитен ризик (продолжение)
А. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик (продолжение)

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до 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
во илјади денари	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	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)	-	-	9,427	9,264	-	-	-	-	-	-	2	1	-	-	-	-	9,429	9,265
поединечно значајни изложености кои не се оштетени на поединечна основа	-	-	15,652	24,595	-	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	-	15,652	24,598
(Исправка на вредност и посебната резерва на групна основа)	-	-	(1,439)	(2,123)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,439)	(2,123)
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа	-	-	23,640	31,736	-	-	-	-	-	-	2	4	-	-	-	-	23,642	31,740

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

A. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик (продолжение)

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до 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
во илјади денари																		
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.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	7,347	4,023	-	-	18,911	25,876	37,183	34,070	-	-	-	63	-	-	63,441	64,032
Сметководствена вредност на недостасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредност	-	-	7,347	4,023	-	-	18,911	25,876	37,183	34,070	-	-	-	63	-	-	63,441	64,032

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

A. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик (продолжение)

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до 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
во илјади денари																		
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредност и посебната резерва	8,027	16,241	193,073	189,900	-	-	18,911	25,876	37,183	34,070	24	24	-	63	-	-	257,218	266,174
(Вкупна исправка на вредност и посебна резерва)	(80)	(162)	(21,112)	(21,005)	-	-	-	-	-	-	(4)	(4)	-	--	--	--	(21,196)	(21,171)
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредност и посебната резерва	7,947	16,079	171,961	168,895	-	-	18,911	25,876	37,183	34,070	20	20	-	63	-	-	236,022	245,003

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

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до 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
во илјади денари	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 депо и/или ограничени на сметки во Штедилницата	-	-	8,743	5,207	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,743	5,207
државни хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	18,911	25,876	-	-	-	-	-	-	18,911	25,876
државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63	-	-	-	63
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од физички лица	-	-	326,587	308,189	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	326,587	308,189
Залог на недвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
имот за вршење дејност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на подвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати видови на обезбедување	-	-	12,511	7,728	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,511	7,728
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност која се оценува за оштетување на поединечна основа	-	-	347,841	321,124	-	-	18,911	25,876	-	-	-	63	-	-	366,752	347,063

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)

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до 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
во илјади денари	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
<i>Вредност на обезбедувањето на кредитна изложеност којашто се оценува за оштетување на групна основа</i>																
Првокласни инструменти за обезбедување																
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во Штедилницата	-	-	-	2,861	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,861
државни хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од физички лица	-	-	41,058	51,918	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41,058	51,918
Залог на недвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
имот за вршење дејност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на подвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати видови на обезбедување	-	-	3,346	998	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,346	998
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на групна основа	-	-	44,404	55,777	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44,404	55,777

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

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до 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
во илјади денари																		
Индустриска гранка																		
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земјоделство, шумарство и риболов	-	-	21,106	20,874	-	-	-	-	-	-	1	2	-	-	-	-	21,107	20,876
Рударство и вадење на камен	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прехрамбена индустрија	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останата преработувачка индустрија	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Градежништво	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трговија на големо и трговија на мало	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
поправка на моторни возила и мотоцикли	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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 (продолжение)

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до 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
во илјади денари																		
Транспорт и складирање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Информации и комуникации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски дејности и дејности на осигурување	7,947	16,079	-	-	-	-	-	-	33,741	30,456	-	-	-	63	-	-	41,688	46,598
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Стручни, научни и технички дејности	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Административни и помошни услужни дејности	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Јавна управа и одбрана; задолжително социјално осигурување	-	-	-	-	-	-	18,911	25,876	3,442	3,614	-	-	-	-	-	-	22,353	29,490
Образование	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Уметност, забава и рекреација	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други услужни дејности	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дејности на домаќинства како работодавачи дејности на домаќинствата кои произведуваат разновидна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дејности на екстериторијални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Физички лица	-	-	150,855	148,021	-	-	-	-	-	-	19	18	-	-	-	-	150,874	148,039
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	7,947	16,079	171,961	168,895	-	-	18,911	25,876	37,183	34,070	20	20	-	63	-	-	236,022	245,003

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

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до 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
<i>во илјади денари</i>																		
<i>Географска локација</i>																		
Република																		
Македонија	7,947	16,079	171,961	168,895	-	-	18,911	25,876	37,183	34,070	20	20	-	63	-	-	236,022	245,003
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	7,947	16,079	171,961	168,895	-	-	18,911	25,876	37,183	34,070	20	20	-	63	-	-	236,022	245,003

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)**2.2 Ликвидносен 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.

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик

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 дневна основа за повлекување на средства од страна на комитентите, кои влијаат на расположливите парични средства од депозитите и кредитите. Штедилницата нема потреба да одржува ниво на парични средства како би излегла во пресрет на сите потенцијални барања, проценувајќи дека минималното ниво на реинвестирање на доспеаните средства може да биде предвидено со голема сигурност.

Раководството на Штедилницата ги ревидира состојбите на своите тековни сметки и депозитите на дневна основа. Раководството врз база на своето искуство ги одредува критичните денови кои влијаат на ликвидноста на Штедилницата, односно 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.

Усогласеност на средствата и обврските е од фундаментално значење за раководството на Штедилницата.

Штедилница управува со ризикот на ликвидност преку постојано набљудување на доспеаноста на средствата и обврските.

Анализата според достасаноста на финансиските средства и обврски, вклучително билансна и вонбилансна на 31 декември 2012 и 2011 година е изработена според преостанатите договорни достасувања, односно преостанатиот период од датумот на известување до договорниот датум на достасување. Прикажаните износи во анализите не се намалени за износите на акумулираната амортизација, исправка на вредност и издвоената посебна резерва.

Во табелите не е презентирана задолжителната резерва на Штедилницата која се чува на сметката во НБРМ во износ од 3,442 илјади денари (2011: 3,610 илјади денари) од причина што истата не е на располагање на користење од страна на Штедилницата

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2 Ликвидносен ризик (продолжение)

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)

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

во илјади денари	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
2012 (тековна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	33,741	-	-	-	-	-	33,741
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	27	4,000	4,000	-	-	-	8,027
Кредити на и побарувања од други комитенти	8,197	12,308	56,534	45,937	56,768	2,113	181,857
Вложувања во хартии од вредност	7,000	12,000	-	-	-	-	19,000
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	86	-	-	-	-	-	86
Останати побарувања	284	-	-	-	-	-	284
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	49,335	28,308	60,534	45,937	56,768	2,113	242,995
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	13,914	11,869	66,114	40,598	7,330	-	139,825
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	408	394	1,161	1,303	2,951	318	6,535
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	1,520	-	-	-	-	-	1,520
Вкупно финансиски обврски	15,842	12,263	67,275	41,901	10,281	318	147,880
Вонбилансни ставки							
Вонбиланска актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	-	-	-	-	-	-	-
Рочна неусогласеност	33,493	16,045	(6,741)	4,036	46,487	1,795	95,115

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2 Ликвидносен ризик (продолжение)

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)

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

во илјади денари	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
2011 (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	30,460	-	-	-	-	-	30,460
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	41	12,200	4,000	-	-	-	16,241
Кредити на и побарувања од други комитенти	7,314	11,649	55,112	45,434	55,059	3,837	178,405
Вложувања во хартии од вредност	9,000	17,000	-	-	-	-	26,000
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	299	-	-	-	-	-	299
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	47,114	40,849	59,112	45,434	55,059	3,837	251,405
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	10,291	12,444	96,986	22,038	5,311	-	147,070
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	545	508	1,318	1,635	3,643	1,152	8,801
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	56	-	-	-	-	-	56
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	1,365	-	-	-	-	-	1,365
Вкупно финансиски обврски	12,257	12,952	98,304	23,673	8,954	1,152	157,292
Вонбилансни ставки							
Вонбиланска актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	-	-	-	-	-	-	-
Рочна неусогласеност	34,857	27,897	(39,192)	21,761	46,105	2,685	94,113

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2 Ликвидносен ризик (продолжение)

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)

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

Класифицирањето на структурата на средствата и обврските на Штедилницата е направено според датумот на доспевање со состојба на 31 декември 2012 и 2011 година,

2.3 Пазарен ризик

Пазарниот ризик претставува ризик дека објективната вредност или идните готовински текови на некој финансиски инструмент ќе флукутираат поради промени во пазарните цени. Пазарните ризици произлегуваат од каматни промени на пазарните стапки (како што се каматните стапки и кредитни маргини.).

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 според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	Во %
2012 (тековна година)				
Износ пред анализи на чувствителност/ стрес-тестови (состојба на 31.12.2012)	795	89,608	144,149	62%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс (депрецијација на денарот за 30% изразена преку индиректен кредитен ризик)	9,104	98,712	201,831	49%
Сценарио 1 (зголемување на кредитите на В,Г,Д за 70%)	(7,945)	90,767	193,885	47%
Сценарио 2 (зголемување на кредитите во В,Г, Д за 100%)	(11,351)	87,361	190,480	46%
Сценарио 3 (зголемување на кредитите во В,Г,Д за 150%)	(17,026)	81,686	184,805	44%
Ризик од промена на каматни стапки				
Сценарио 1(промена за 2%)	(2,448)	87,160	144,149	60%
Сценарио 1(промена за 5%)	(6,114)	83,494	144,149	58%
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност (не е применливо)				
Комбинирани сценарија , ако има (не е применливо)				

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.1 Анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промени на пазарниот ризик (продолжение)

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

	Добивка/ Загуба	Сопствени средства	Актива пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	Во %
2011 (претходна година)				
Износ пред анализи на чувствителност/ стрес-тестови (состојба на 31.12.2011)	266	89,342	157,725	57%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс депрецијација на денарот за 30%изразена преку индиректен кредитен ризик)	9,294	98,636	214,591	46%
Сценарио 1 (зголемување на кредитите во В, Г, Д за 10%)	(1,280)	97,356	213,313	46%
Сценарио 2 (зголемување на кредитите во В,Г,Д за 30%)	(3,841)	94,795	210,752	45%
Сценарио 3 (зголемување на кредитите во В,Г,Д за 50%)	(6,402)	92,234	208,191	44%
Ризик од промена на каматните стапки (намалување на каматните стапки)				
Сценарио 1 (намалување за 2%)	(2,722)	86,620	157,725	55%
Сценарио 1 (намалување за 5%)	(6,799)	82,543	157,725	52%
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственичките хартии од вредност (не е применливо)				
Комбинирани сценарија , ако има (не е применливо)				

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.1 Анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промени на пазарниот ризик (продолжение)

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

	тековна година 2012				претходна година 2011			
	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)
<i>во илјади денари</i>								
Вредност изложена на ризик кај каматоносните инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај инструментите во странска валута	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај сопственичките инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Варијанса (ефект на нетирање)	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

А. Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки

Во табелата подолу е даден преглед на Образецот ВПВ од Упатството за спроведување на Одлуката за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолио на банкарски активности согласно важечката пропишана регулатива на НБРМ на 31 декември 2012 и 2011 година.

<i>во илјади денари</i>	Валута	31 декември 2012	31 декември 2011
Нето пондерирана позиција за валута МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	2,779	3,196
Нето пондерирана позиција за валута ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР ДК	(338)	(481)
Нето пондерирана позиција за валута МКД (ФКС + ВКС + ПКС)		-	-
Нето пондерирана позиција за валута останато (ФКС + ВКС + ПКС)		-	-
Вкупна пондерирана вредност – промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности		2,441	2,715
Сопствени средства		89,608	89,342
Вкупна пондерирана вредност / сопствени средства		2,72%	3,04%

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки

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. Во секој случај, крајниот ефект ќе зависи од различни фактори, вклучувајќи ја стабилноста на економијата, опкружувањето и стапката на инфлација.

Во табелата е прикажана Анализа на усогласеноста на каматните стапки на финансиските средства и обврски со состојба на 31 декември 2012 и 2011 година.

	Во илјади денари	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно каматносни средства / обврски
31 декември 2012 (тековна година)								
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА								
Парични средства и парични еквиваленти		36,602	-	-	-	-	-	36,602
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање		-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки		-	3,960	3,960	-	-	-	7,920
Кредити на и побарувања од други комитенти		6,454	11,517	52,883	42,775	53,108	1,969	168,706
Вложувања во хартии од вредност		6,993	11,918	-	-	-	-	18,911
Останата неспомената каматочувствителна актива		-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства		50,049	27,395	56,843	42,775	53,108	1,969	232,139
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ								
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки		-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти		12,838	11,869	66,114	40,598	7,330	-	138,749
Издадени должнички хартии од вредност		-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити		400	394	1,161	1,303	2,951	317	6,526
Субординирани обврски и хибридни инструменти		-	-	-	-	-	-	-
Останати неспоменати каматочувствителни обврски		-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски		13,238	12,263	67,275	41,901	10,281	317	145,275
Нето-билансна позиција		36,811	15,132	(10,432)	874	42,827	1,652	86,864
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции		-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции		-	-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција		-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето-позиција		36,811	15,132	(10,432)	874	42,827	1,652	86,864

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки (продолжение)

	Во илјади денари	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно каматносни средства / обврски
31 декември 2011 (претходна година)								
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА								
Парични средства и парични еквиваленти		33,606	-	-	-	-	-	33,606
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање		-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки		-	12,078	3,960	-	-	-	16,038
Кредити на и побарувања од други комитенти		5,711	10,895	51,776	42,312	51,828	3,615	166,137
Вложувања во хартии од вредност		8,996	16,880	-	-	-	-	25,876
Останата неспомената каматочувствителна актива		-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства		48,313	39,853	55,736	42,312	51,828	3,615	241,657
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ								
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки		-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти		9,144	12,444	96,986	22,038	5,311	-	145,923
Издадени должнички хартии од вредност		-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити		516	508	1,318	1,635	3,643	1,152	8,772
Субординирани обврски и хибридни инструменти		-	-	-	-	-	-	-
Останати неспоменати каматочувствителни обврски		-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски		9,660	12,952	98,304	23,673	8,954	1,152	154,695
Нето-билансна позиција		38,653	26,901	(42,568)	18,639	42,874	2,463	86,962
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции		-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции		-	-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција		-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето-позиција		38,653	26,901	(42,568)	18,639	42,874	2,463	86,962

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.3 Валутен ризик

Штедилницата е изложена на ризик во однос на ефектите од движењата на ниво на девизни курсеви кои се одразуваат врз финансиската позиција и готовинскиот тек. Табелите подолу ја сумираат нето девизната позиција на монетарните средства и обврски на Штедилницата на 31 декември 2012 и 2011 година.

	во илјади денари	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
2012 (тековна година)						
Монетарни средства						
Парични средства и парични еквиваленти	37,183	-	-	-	-	37,183
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	7,947	-	-	-	-	7,947
Кредити на и побарувања од други комитенти	171,961	-	-	-	-	171,961
Вложувања во хартии од вредност	18,911	-	-	-	-	18,911
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	86	-	-	-	-	86
Останати побарувања	280	-	-	-	-	280
Заложени средства	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства		236,368	-	-	-	236,368
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	139,825	-	-	-	-	139,825
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	6,535	-	-	-	-	6,535
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	1,520	-	-	-	-	1,520
Вкупно монетарни обврски		147,880	-	-	-	147,880
Нето-позиција		88,488	-	-	-	88,488

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.3 Валутен ризик (продолжение)

во илјади денари	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
2011 (претходна година)					
Монетарни средства					
Парични средства и парични еквиваленти	34,070	-	-	-	34,070
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	16,079	-	-	-	16,079
Кредити на и побарувања од други комитенти	168,895	-	-	-	168,895
Вложувања во хартии од вредност	25,876	-	-	-	25,876
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Останати побарувања	347	-	-	-	347
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	245,267	-	-	-	245,267
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	147,070	-	-	-	147,070
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	8,801	-	-	-	8,801
Субординирани обврски	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	56	-	-	-	56
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	1,365	-	-	-	1,365
Вкупно монетарни обврски	157,292	-	-	-	157,292
Нето-позиција	87,975	-	-	-	87,975

2.4 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. Штедилницата има воспоставено рамка за управување со оперативен ризик која се базира на Политика и за управување со овој ризик. Таа овозможува во рамки на различните процеси во Штедилницата да се идентификуваат ризиците кои произлегуваат од овие процеси, нивно мерење и превземање на корективни акции со цел да се избегне потенцијалниот негативен ефект врз финансискиот резултат и капиталната позиција на Штедилницата.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012**3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ****Управување со капиталот**

Целите на Штедилницата при управување со капиталот, што е поширок концепт од уплатена главнина 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
- одржување соодветно ниво на капитал кое ќе овозможи успешно натамошно работење.

Адекватноста на капиталот и употребата на сопствените средства на Штедилницата 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.

Сопствените средства на Штедилницата се состојат од Основен капитал (Тиер 1), кој што ја вклучува основна главнина, задржана добивка и резерви создадени од задржаната добивка. На 31 декември 2012 година Штедилницата немаше Дополнителен капитал (Тиер 2).

Ризично пондерираните средства се класифицирани според природата на секое средство и договорна страна и се мерат со употреба на соодветни пондери на ризичност. Овие пондери го одразуваат кредитниот ризик и го земаат во предвид секое квалификувано обезбедување или гаранции.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

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 на 31 декември 2012 и 2011 година.

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Уплатени запишани обични и некумулативни приоритетни акции и премија по овие акции	75,607	75,607
Номинална вредност	75,607	75,607
Номинална вредност на обични акции	75,607	75,607
Номинална вредност на некумулативни приоритетни акции		
Премија	-	-
Премија од обични акции		
Премија од некумулативни приоритетни акции		
Резерви и задржана добивка или загуба	14,001	13,735
Резервен фонд	14,001	13,735
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		
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	89,608	89,342
Износ на останати позиции кои можат да се вклучат во основниот капитал	-	-
Основен капитал	89,608	89,342

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		
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	89,608	89,342
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	78,076	76,724
Вишок на основен капитал (150%)	117,114	115,086
Вишок на основен капитал (250%)	195,190	191,810
Дозволен износ на дополнителен капитал II		
Сопствени средства		
Основен капитал	89,608	89,342
Дополнителен капитал I	-	-
Дополнителен капитал II	-	-
Сопствени средства	89,608	89,342

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 на 31 декември 2012 и 2011 година.

	Во илјади денари тековна година 2012	претходна година 2011
Актива пондерирана според кредитниот ризик		
Билансна актива пондерирана според кредитниот ризик	144,149	157,725
Вонбилансна актива пондерирана според кредитниот ризик	-	-
Актива пондерирана според кредитниот ризик	144,149	157,725
Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	11,532	12,618
Актива пондерирана според валутниот ризик		
Агрегатна девизна позиција	-	-
Нето-позиција во злато	-	-
Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	-	-
Актива пондерирана според 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	144,149	157,725
Капитал потребен за покривање на ризиците	11,532	12,618
Сопствени средства	89,608	89,342
Стапка на адекватност на капиталот	62%	57%

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ

Известувањето според сегментите се врши по деловни активности според оперативните сегменти на Штедилницата.

Оперативен сегмент е компонента од активностите на Штедилницата за која што се исполнети следниве услови:

- извршува активности како резултат на кои се остваруваат приходи и настануваат трошоци;
- се разгледуваат од страна на Единствениот содружник, со цел оценување на остварувањата и носење на одлуки за идните деловни активности на сегментот; и
- достапни се финансиски информации за сегментот.

Штедилницата одделно ги обелоденува информациите за секој значаен оперативен сегмент. Еден сегмент се смета за значаен доколку:

- приходите на сегментот учествуваат со повеќе од 10% во вкупните приходи и расходи на Штедилницата;
- износот на добивката или загубата претставува 10% или повеќе од вкупната добивка на сите оперативни сегменти кои што прикажале добивка или од вкупната загуба на сите оперативни сегменти кои што прикажале загуба;
- вкупните средства на сегментот учествуваат со 10% или повеќе во вкупните средства на Штедилницата;
- раководството оцени дека се значајни за следење за потребите на управување со Штедилницата.

На 31 декември 2012 и 2011 година оперативни сегменти на Штедилницата се:

- работа со население-дадени кредити и примени депозити
- работа со финансиски друштва
- дадени кредити и орочени депозити
- останати значајни оперативни сегменти

Штедилницата обелоденува информации за концентрацијата на деловните активности кон одделни значајни клиенти. Значаен клиент е физичко или правно лице, како и лицата поврзани со него, доколку Штедилницата остварува 10% или повеќе од своите вкупни деловни приходи или деловни расходи. На 31 декември 2012 и 2011 година не постојат значајни клиенти

Штедилницата нема секундарни географски сегменти и ги извршува своите деловни активности во Република Македонија

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

A. Оперативни сегменти (продолжение)

	Оперативни сегменти						Вкупно
	Работа со население	Работа со финансиски друштва	Држава	Вработени	Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоци-рано	
<i>во илјади денари</i>							
2012 (тековна година)							
Нето-приходи/(расходи) од камата	20,343	1,863	963	-	-	-	23,169
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	3,077	(467)	-	-	(77)	-	2,533
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти	-	-	-	-	-	-	-
евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	656	-	-	3	86	-	745
Приходи реализирани меѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	24,076	1,396	963	3	9	-	26,447
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(107)	82	-	-	-	-	(25)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-	-
Амортизација	-	-	-	-	-	(894)	(894)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	(12,566)	-	(12,021)	(24,587)
Вкупно расходи по сегмент	(107)	82	-	(12,566)	-	(12,915)	(25,506)
Финансиски резултат по сегмент	23,969	1,478	963	(12,563)	9	(12,915)	941
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	(146)
Добивка / (загуба) за финансиската година							795
Вкупна актива по сегмент	171,961	44,550	18,911	-	-	-	235,422
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	3,438	3,438
Вкупна актива							238,860
Вкупно обврски по сегмент	139,825	6,535	-	1,048	-	-	147,408
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	1,049	1,049
Вкупно обврски							148,457

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

A. Оперативни сегменти (продолжение)

	Оперативни сегменти						
	Работа со население	Работа со финансиски друштва	Дражава	Вработени	Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоци-рано	Вкупно
во илјади денари							
2011 (претходна година)							
Нето-приходи/(расходи) од камата	20,741	1,995	998	-	-	-	23,734
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	1,572	(382)	-	-	(34)	-	1,156
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти							
евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	731	-	-	-	104	-	835
Приходи реализирани меѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	23,044	1,613	998	-	70	-	25,725
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(1,052)	71	-	-	-	-	(981)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-	-
Амортизација	-	-	-	-	-	(822)	(822)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	(11,834)	-	(11,591)	(23,425)
Вкупно расходи по сегмент	(1,052)	71	-	(11,834)	-	(12,413)	(25,228)
Финансиски резултат по сегмент	21,992	1,684	998	(11,834)	70	(12,413)	497
Данок од добивка							(231)
Добивка / (загуба) за финансиската година							266
Вкупна актива по сегмент	168,895	49,690	25,876	-	-	-	244,461
Неалоцирана актива по сегмент						2,641	2,641
Вкупна актива							247,102
Вкупно обврски по сегмент	147,272	8,801	-	952	-	-	157,025
Неалоцирани обврски по сегмент						469	469
Вкупно обврски							157,494

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

Б. Концентрација на вкупните приходи и расходи по значајни комитенти

	во илјади денари	Оперативни сегменти					Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
		Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестиционно банкарство	Благајна	Вложување во сопственички хартии од вредност			
2012 (тековна година)									
Комитент 1									
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Комитент 2									
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Комитент 3									
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно по сегмент		-	-	-	-	-	-	-	-
2011 (претходна година)									
Комитент 1									
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Комитент 2									
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Комитент 3									
приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
расходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно по сегмент		-	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

В. Географски подрачја

во илјади денари	Република Македонија	Земји- членки на ЕУ	Европа – останато	Земји членки на ОЕЦД (без европски земји-членки на ОЕЦД)	Останато (наведете ги одделно значајните географски сегменти)					Сите останати незначајни географ-ски сегменти	Неалоцирано	Вкупно
2012 (тековна година)												
Вкупно приходи	26,447	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,447
Вкупна актива	238,860	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	238,860
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2011 (претходна година)												
Вкупно приходи	25,725	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,725
Вкупна актива	247,102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	247,102

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012
5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИТЕ ОБВРСКИ
A. Објективна вредност на финансиските средства и обврски

	31 декември 2012		31 декември 2011	
	Сметковод. вредност	Објективна вредност	Сметковод. вредност	Објективна вредност
<i>во илјади денари</i>				
Финансиски средства				
Парични сред. и парични еквиваленти	37,183	37,183	34,070	34,070
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	7,947	7,947	16,079	16,079
Кредити на и побарувања од други комитенти	171,961	171,961	168,895	168,895
Вложувања во хартии од вредност	18,911	18,911	25,876	25,876
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарув. за данок на добивка (тековен)	86	86	-	-
Останати побарувања	280	280	347	347
Заложени средства	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-
Финансиски обврски				
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	139,825	139,825	147,070	147,070
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	6,535	6,535	8,801	8,801
Субординирани обврски	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	56	56
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	1,520	1,520	1,365	1,365

а) Парични средства и парични еквиваленти

Сметководствената вредност на паричните средства и паричните еквиваленти е еднаква на нивната фер вредност со оглед дека истите вклучуваат готовина, сметки во банки и депозити со краток рок на доспевање

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

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

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

б) Кредити на и побарувања од банки

Кредитите и побарувањата од банки се евидентираат по амортизирана набавна вредност намалена за резервирања поради оштетувања. Проценетата објективна вредност на кредитите и побарувањата од банки, се утврдува преку дисконтирање на идните парични текови за кои се проценува дека ќе се примат. Проценетите идни парични текови за утврдување на објективната вредност, се дисконтирани со примена на ефективна каматна стапка. Нивната објективна вредност соодветствува на сметководствена вредност.

в) Кредити на и побарувања од други комитенти

Кредитите и побарувањата од други комитенти се мерат според амортизираната набавна вредност намалени за нивната исправка на вредност. Кредитите и побарувања од други комитенти во кредитното портфолио на Штедилницата во најголем дел се со прилагодлива (променлива) каматна стапка. Проценетата објективна вредност на кредитите и побарувањата од други клиенти, се утврдува преку дисконтирање на идните парични текови за кои се проценува дека ќе се примат. Проценетите идни парични текови за утврдување на објективната вредност, се дисконтирани со примена на ефективна каматна стапка. Нивната објективна вредност соодветствува на сметководствена вредност.

г) Вложување во хартии од вредност

Вложувањата во хартии од вредност вклучуваат каматоносни средства кои се чуваат до доспевање. Објективната вредност на овие финансиски средства соодветствува со нивната сметководствена вредност, со оглед на тоа што е утврдена врз основа на дисконтираните парични текови.

д) Останати побарувања

Со оглед на краткиот рок на достасување, објективната вредност на останатите побарувања е еднаква на нивната сметководствена вредност.

ѓ) Депозити на банките

Поради незначителниот ризик од промена на вредност, објективната вредност на депозитите по видување и орочените депозити е еднаква со нивната сметководствена вредност.

е) Депозити на други комитенти

Објективната вредност на депозитите по видување како и на орочените депозити со варијабилна каматна стапка е еднаква со нивната сметководствена вредност.

ж) Обврски по кредити

Објективната вредност на кредитните линии коишто се регулирани со посебни услови и за кои на пазарот нема други финансиски инструменти со исти или слични карактеристики, апроксимативно ја претставува нивната сметководствена вредност.

з) Останати обврски

Со оглед на краткиот рок на достасување, објективната вредност на останатите обврски е еднаква на нивната сметководствена вредност.

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

<i>во илјади денари</i>		Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
31 декември 2012 (тековна година)						
Финансиски средства мерени по објективна вредност						
Средства за тргување	19	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност расположливи за продажба	23.1	-	-	-	-	-
Вкупно		-	-	-	-	-
Финансиски обврски мерени по објективна вредност						
Обврски за тргување	32	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	33	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-	-
Вкупно		-	-	-	-	-
31 декември 2011 (претходна година)						
Финансиски средства мерени по објективна вредност						
Средства за тргување	19	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност расположливи за продажба	23.1	-	-	-	-	-
Вкупно		-	-	-	-	-
Финансиски обврски мерени по објективна вредност						
Обврски за тргување	32	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	33	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-	-
Вкупно		-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
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 (продолжение)

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

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

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

	Средства за тргување	Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вложувања во хартии од вредност распож- ливи за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вкупно обврски
<i>во илјади денари</i>							
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	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани финансиски инструменти во/(од)							
Ниво 3	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани во Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2011 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-

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 (продолжение)

Б.3. Усогласување на движењата во текот на годината во објективните вредности мерени во Ниво 3 (продолжение)

	Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при	Вложувања во хартии од вредност распож- ливи за продажба	Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при	Средства за тргување	Обврски за тргување	Вкупно средства	Вкупно обврски
<i>во илјади денари</i>							
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	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани финансиски инструменти во/(од)							
Ниво 3	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани во Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2012 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-

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	1,438	1,367
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	462	757
Кредити на и побарувања од други комитенти	27,271	29,362
Вложувања во хартии од вредност	963	998
Останати побарувања		
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(105)	(121)
Наплатени претходно отпишани камати	1,725	1,954
Вкупно приходи од камата	31,754	34,317
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 комитенти	8,548	10,454
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	37	129
Субординирани обврски	-	-
Останати обврски	-	-
Вкупно расходи за камата	8,585	10,583
Нето-приходи/(расходи) од камата	23,169	23,734

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	-	-
Држава	963	998
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	1,900	2,124
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	27,271	29,362
Нерезиденти	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(105)	(121)
Наплатени претходно отпишани камати	1,725	1,954
Вкупно приходи од камата	31,754	34,317
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	-	-
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	37	129
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	8,548	10,454
Нерезиденти	-	-
Вкупно расходи за камата	8,585	10,583
Нето-приходи/(расходи) од камата	23,169	23,734

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	3,077	1,572
Платен промет		-
во земјата	-	-
во странство	-	-
Акредитиви и гаранции	-	-
Брокерско работење	-	-
Управување со средства	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато (да се одвојат посебно ставките кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните приходи од провизии и надомести)	-	-
Вкупно приходи од провизии и надомести	3,077	1,572
Расходи од провизии и надомести		
Кредитирање	-	-
Платен промет		
во земјата	309	300
во странство	-	-
Акредитиви и гаранции	77	34
Брокерско работење	-	-
Управување со средства	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање на хартии од вредност	-	-
Останато (да се одвојат посебно ставките кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните расходи од провизии и надомести	-	-
Откуп на државни записи	99	82
Провизија на НБРМ	-	-
Провизија за ЗКДФ кредити на банки	59	-
Вкупно расходи од провизии и надомести	544	416
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	2,533	1,156

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	-	-
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	-	-
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	3,077	1,572
Нерезиденти	-	-
Вкупно приходи од провизии и надомести	3,077	1,572
Расходи за провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	-	-
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	467	382
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Нерезиденти	77	34
Вкупно расходи за провизии и надомести	544	416
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	2,533	1,156

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	-	1
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	-	-
курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства, на нето-основа		
курсни разлики на посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето –основа	(1)	(1)
останати курсни разлики, на нето-основа		
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	(1)	-

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 инструменти расположливи 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	242	222
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	-	80
Останато (да се наведат да се одвојат посебно ставките кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати приходи од дејност)		
Приходи од расходи на минати години	52	43
Приходи од сомнителни спорни побарувања	255	303
Приходи од наплатени штети од осигу.	53	71
Приходи од амортизација на донација	33	33
Приходи од наем	3	9
Други приходи	107	74
Вкупно останати приходи од дејноста	745	835

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

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

	Кредити на и побару- вања од банки	Кредити на и побарува- ња од други комитенти	Вложувања во финансис- ките средства располож- ливи за продажба	Вложувања во финансис- ките средства кои се чуваат до достасу- вање	Парични средства и парични еквива- ленти	Побарува- ња за провизии и надомести	Останати побару- вања	Вкупно
2012 (тековна година)								
<i>Исправка на вредноста на поединечна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста	-	13,245	-	-	-	15	-	13,260
(Ослободување на исправката на вредноста)	(82)	(12,454)	-	-	-	(15)	-	(12,551)
Ефект од дисконтирање	-	-	-	-	-	-	-	-
	(82)	791	-	-	-	-	-	709
<i>Исправка на вредноста на групна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста	-	1,610	-	-	-	1	-	1,611
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	(2,294)	-	-	-	(1)	-	(2,295)
Ефект од дисконтирање	-	-	-	-	-	-	-	-
		(684)				-	-	(684)
Вкупна исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(82)	107	-	-	-	-	-	25
2011 (претходна година)								
<i>Исправка на вредноста на поединечна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста	-	13,170	-	-	-	13	-	13,183
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	(12,622)	-	-	(71)	(12)	-	(12,705)
Ефект од дисконтирање	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	548	-	-	(71)	1	-	478
<i>Исправка на вредноста на групна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста	-	2,065	-	-	-	2	-	2,067
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	(1,563)	-	-	-	(1)	-	(1,564)
Ефект од дисконтирање	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	502	-	-	-	1	-	503
Вкупна исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	1,050	-	-	(71)	2	-	981

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

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

<i>во илјади денари</i>	Недвижности и опрема	Нематеријални средства	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	Останати нефинансиски средства	Вкупно
2012 (тековна година)						
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	-	-	-	-
Ефект од дисконтирање	-	-	-	-	-	-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето- основа	-	-	-	-	-	-
2011 (претходна година)						
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	-	-	-	-
Ефект од дисконтирање	-	-	-	-	-	-
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	9,032	8,890
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	3,170	2,913
Краткорочни платени отсуства	-	-
Трошоци за привремено вработување	-	-
Удел во добивката и награди	-	-
Немонетарни користи	-	-
	12,202	11,803
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	-	-
Користи поради престанок на вработувањето	38	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато(наведете ги поединечно оние трошоци за вработени кои преставуваат повеќе од 10 % од вкупните трошоците за вработените)	26	19
Хранарина и превоз	-	-
Регрес за вработени	285	-
Семинари и усовршување	15	12
Вкупно трошоци за вработените	12,566	11,834

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	515	403
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	-	-
Вложувања во нематеријални средства земени под закуп	-	-
	515	403
Амортизација на материјални средства		
Градежни објекти	-	-
Транспортни средства	9	9
Мебел и канцелариска опрема	328	368
Останата опрема	42	42
Други ставки на недвижностите и опремата	-	-
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	-	-
	379	419
Вкупно амортизација	894	822

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	1,013	992
Премии за осигурување на имотот и на вработените	159	235
Материјали и услуги	6,196	5,165
Административни и трошоци за маркетинг	1,484	2,385
Останати даноци и придонеси	246	222
Трошоци за кирии	2,319	2,249
Трошоци за судски спорови	163	210
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	375	-
преструктурирања	-	-
неповолни договори	-	-
останати резервирања	-	-
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 (да се одвојат посебно ставките кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати расходи од дејноста)	65	133
Трошоци за соодветни услови за работа	-	-
Вкупно останати расходи од дејноста	12,020	11,591

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	146	231
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	-	-
	146	231
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	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	146	231

	Во илјади денари тековна година 2012	претходна година 2011
Тековен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	146	231
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	146	231
Одложен данок од добивка		
Признаен во билансот на успех	-	-
Признаен во капиталот и резервите	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка	146	231

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		941		497
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка		-		-
Ефект од различни даночни стапки во други земји		-		-
Корекции за претходни години и промени во даночната стапка		-		-
Оданочен приход во странство		-		-
Расходи непризнаени за даночни цели	15,60%	146	46.50%	231
Даночно ослободени приходи		-		-
Даночни ослободувања непризнаени во билансот на успех		-		-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби		-		-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години		-		-
Промени на одложениот данок		-		-
Останато				
Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка		146		231
Просечна ефективна даночна стапка	15,6%		46,5%	

Согласно измените на Законот за данок на добивка кои се применуваат од фискалната 2009 година, остварената добивка, по оданочувањето на извесни трошоци кои не се даночно признати, не се оданочува во целост доколку истата не е наменета за исплата на дивиденди и други распределби од добивката, било да се во паричен или непаричен облик, кои се оданочуваат во моментот на нивната исплата.

За фискалната 2012 година, Штедилницата го искористи правото на целосно ослободување од плаќање на данок на добивка по основ на нераспределената добивка остварена за тековната година.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

17. ДАНОК НА ДОБИВКА (продолжение)

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	Во илјади денари тековна година 2012	претходна година 2011
Парични средства во благајна	580	459
Сметки и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	3,442	3,610
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки		
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	33,159	29,996
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	2	5
(Исправка на вредноста)	-	-
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	37,183	34,070
Задолжителни депозити во странска валута	-	-
Ограничени депозити	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно	37,183	34,070

	Во илјади денари тековна година 2012	претходна година 2011
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	-	71
Исправка на вредноста за годината	-	-
дополнителна исправка на вредноста	-	-
(ослободување на исправката на вредноста)	-	(71)
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	-	-

На задолжителната резерва во денари се пресметува камата од 1% на годишно ниво (2011: 2% на годишно ниво).

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	претходна
	година	година
	2012	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	-	-
Сопственички инструменти за тргување		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Деривати за тргување		
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-
Вкупно средства за тргување	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ (продолжение)

Б. Прекласифицирани средства за тргување

Б.1 Состојба на прекласифицираните средства за тргување

	Прекласифи- циран износ (на датумот на прекласифика- ција)	тековна година 2012		претходна година 2011	
		Сметководствена вредност на 31 декември 2012 (тековна година)	Објективна вредност на 31 декември 2012 (тековна година)	Сметководствена вредност на 31 декември 2011 (претходна година)	Објективна вредност на 31 декември 2011 (претходна година)
<i>во илјади денари</i>					
Средства за тргување прекласифицирани во 2012 (тековна година) во:					
- финансиски средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во 2011 (претходна година) во:					
- финансиски средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ (продолжение)

Б. Прекласифицирани средства за тргување (продолжение)

Б.2 Добивки и загуби од прекласифицираните средства за тргување

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ (продолжение)

Б. Прекласифицирани средства за тргување (продолжение)

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

	во илјади денари	Прекласифицирани во текот на 2012 (тековна година)	Прекласифицирани во текот на 2011 (претходна година)	
		Биланс на успех 2012 (тековна година)	Биланс на успех 2012 (тековна година)	Биланс на успех 2011 (претходна година)
Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства расположиви за продажба		-	-	-
- нето-приходи од тргување		-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити и побарувања од банки		-	-	-
- нето-приходи од тргување		-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти		-	-	-
- нето-приходи од тргување		-	-	-
		-	-	-
		-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
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 комитенти	-	-
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

		тековна година 2012		Во илјади денари претходна година 2011	
		дериватни средства	(дериватни обврски)	дериватни средства	(дериватни обврски)
A.	Деривати за заштита од ризик/Деривати чувани за управување со ризик				
A.1	<i>според видот на променливата</i>				
	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	<i>според видот на заштита од ризик</i>				
	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	долгорочни	кратко- рочни	долгорочни
Кредити на банки				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци	8,000	-	16,200	-
домашни банки	8,000	-	16,200	-
странски банки	-	-	-	-
Репо				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Останати побарувања				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Побарувања врз основа на камати	27	-	41	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредност	8,027	-	16,241	-
(Исправка на вредноста)	(80)	-	(162)	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредност	7,947	-	16,079	-

	Во илјади денари тековна година 2012	претходна година 2011
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	162	162
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	-	-
	(82)	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	80	162

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ

А. Структура на кредитите на и побарувањата од други комитенти 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	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
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	22,315	146,087	15,109	150,276
автомобилски кредити	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	-
кредитни картички	-	-	-	-
други кредити	673	22,957	1,039	22,449
побарувања врз основа на камати	1,041	-	1,027	-
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	52,823	(52,823)	56,429	(56,429)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредност	76,852	116,221	73,604	116,296
(Исправка на вредноста)	(5,223)	(15,889)	(4,736)	(16,269)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредност	71,629	100,332	68,868	100,027

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ (продолжение)

А. Структура на кредитите на и побарувањата од други комитенти според 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	18,882	18,334
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	13,245	13,170
(ослободување на исправката на вредноста)	(12,454)	(12,622)
Ефект од курсни разлики		
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	19,673	18,882
Движење на исправката на вредноста на групна основа		
Состојба на 1 јануари	2,123	1,621
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	1,610	2,065
(ослободување на исправката на вредноста)	(2,294)	(1,563)
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	1,439	2,123
Вкупно исправка на вредноста на кредитите на и побарувањата од други комитенти	21,112	21,005

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ (продолжение)

Б. Структура на кредитите на и побарувањата од други комитенти според 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 Штедилницата)	7,347	6,787
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	150,621	154,073
Залог на недвижен имот	-	-
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-
имот за вршење дејност	-	-
Залог на подвижен имот	-	-
Останати видови обезбедување(злато)	13,993	8,035
Необезбедени	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	171,961	168,895

Со состојба 31 декември 2012 година, нефункционалните кредити вклучени во кредитите и побарувањата по комитенти изнесуваат 11,453 илјади денари (2011: 12,182 илјади денари)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ (продолжение)

Ризици и неизвесности

Раководството на Штедилницата евидентираше резервации за загуби поради оштетување за сите познати и предвидливи ризици на датумот на финансиските извештаи. Портфолиото на Штедилницата содржи одреден број на должници чија можност за отплата на долговите беше под влијание на економските случувања во Република Македонија.

Штедилницата продолжува да ги обезбедува побарувањата првенствено со меници и жиранти, депозити и благородни метали. Во зависност од класификацијата на кредитите, раководството вложува крајни напори за навремена реализација на средствата за обезбедување.

Работењето на Штедилницата може да биде под влијание на финансиските трендови во случај да дојде до влошување на вкупното глобално и локално економско опкружување. Во текот на 2012 година, кога глобалната финансиска криза почна позасилено да се чувствува во домашната економија, Штедилницата не се соочи со било какви проблеми на ликвидност, со оглед дека претходно превзеде мерки на зајакнување на нејзината капитална основа преку задржување на добивката во рамките на резервите на Штедилницата.

Потенцијалното влијание на финансиската криза може да се очекува во ограничување на домашните заштеди. Раководството на Штедилницата реагира соодветно на било какви промени на пазарот и економијата во целина. Некои од превземените мерки се: зајакнување на процесот на мониторинг на големите комитенти и индустриски гранки спрема кои Штедилницата е најмногу изложена, обезбедување на соодветна рамнотежа помеѓу активните и пасивните каматни стапки, преоценување на односите со соодветните банки и други учесници на локалниот финансиски пазар каде што е возможно зголемување на лимитите на обезбедување. Сето горенаведено е фокусирано со цел да се заштити и развие тековната и идната база на комитенти кредитокорисници/депоненти во правец на остварување на целите на Штедилницата за 2013 година и понатаму.

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 финансиски 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 во 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

	Прекласифи- циран износ (на датумот на прекласифика- ција)	тековна година 2012		претходна година 2011	
		Сметководствена вредност на 31 декември 2012 (тековна година)	Објективна вредност на 31 декември 2012 (тековна година)	Сметководствена вредност на 31 декември 2011 (претходна година)	Објективна вредност на 31 декември 2011 (претходна година)
<i>во илјади денари</i>					
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во 2012 (тековна година) во:					
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во 2011 (претходна година) во:					
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

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 (продолжение)

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 и побарувања во банки				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредност на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-
- промени на објективната вредност на нето основа	-	-	-	-
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредност на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-
- промени на објективната вредност на нето основа	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Период по прекласификација				
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања во банки				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредност на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-
- износ раскнижен од Ревалоризациски резерви	-	-	-	-
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредност на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-
- промени на објективната вредност на нето основа	-	-	-	-
- износ раскнижен од Ревалоризациски резерви	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

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 (продолжение)

Б.3 Добивки или загуби кои би биле признаени доколку средствата не биле прекласифицирани

	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>				
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања во банки				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредност на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-
- промени на објективната вредност на нето основа	-	-	-	-
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредност на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-
- промени на објективната вредност на нето основа	-	-	-	-
- износ раскнижен од Ревалоризациски резерви	-	-	-	-
	-	-	-	-

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	претходна година
	2012	2011
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	18,911	25,876
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	18,911	25,876
 Котирани	-	-
Некотирани	18,911	25,876
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста	18,911	25,876
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста	18,911	25,876

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

Државните записи во износ од 18,911 илјади денари (2011: 25,876 илјади денари) се набавени од Министерството за Финансии на Република Македонија, имаат рок на досевање од 3 месеци и се без девизна клаузула. Каматните стапки за овие хартии од вредност изнесуваат 4% годишно.

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	Во %			
		Процент на учество во сопственоста		Процент на право на глас	
		тековна година 2012	претход. година 2011	тековна година 2012	претход. година 2011
		-	-	-	-

Б. Финансиски информации за придружените друштва - 100%

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

25. ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА

	Во илјади денари тековна година 2012	претходна година 2011
Побарувања од купувачите	-	
Однапред платени трошоци	83	89
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надоместоци	24	24
Побарувања од вработени	-	-
Аванси за нематеријални средства	-	-
Аванси за недвижности и опрема	-	-
Останато(наведете ги поединечно побарувањата кои преставуваат повеќе од 10% од вкупните останати побарувања)	-	-
Нумизматичка збирка	-	-
Ситен инвентар	53	52
Побарувања за штети	-	-
Други побарувања	124	123
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста (Исправка на вредноста)	284 (4)	351 (4)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	280	347

	Во илјади денари тековна година 2012	претходна година 2011
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	4	2
Исправка на вредноста за годината	-	-
дополнителна исправка на вредноста	16	15
(ослободување на исправката на вредноста)	(16)	(13)
Ефект од курсни разлики	-	-
Корекција на исправката за провизии и надомести	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	4	4

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

<i>во илјади денари</i>	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
Набавна вредност						
Состојба на 1 јануари 2011 (претходна година)	-	-	-	-	-	-
превземени во текот на годината	-	-	-	-	-	-
(продадени во текот на годината)	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011 (претходна година)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2012 (тековна година)	-	-	-	-	-	-
превземени во текот на година	-	-	-	-	-	-
(продадени во текот на година)	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012 (тековна година)	-	-	-	-	-	-
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2011 (претходна година)	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-
(продадени во текот на годината)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011 (претходна година)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2012 (тековна година)	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012 (тековна година)	-	-	-	-	-	-
Сегашна сметководствена вредност						
На 1 јануари 2011 (претходна година)	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2011 (претходна година)	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2012 (тековна година)	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

<i>во илјади денари</i>	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надвор. добавув.	Други интерно развиени нематери. средства	Други нематери- јални средства	Вложувања во немат. средства земени под закуп	Вкупно
Набавна вредност						
Состојба на 1 јануари 2011	-	2,056	-	-	-	2,056
зголемувања преку нови набавки	-	437	-	-	-	437
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	-	-	-	-	-	-
пренос од инвестиции во тек	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	2,493	-	-	-	2,493
Состојба на 1 јануари 2012	-	2,493	-	-	-	2,493
зголемувања преку нови набавки	-	758	-	-	-	758
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	-	-	-	-	-	-
пренос од инвестиции во тек	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012	-	3,251	-	-	-	3,251

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжение)

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжение)

<i>во илјади денари</i>	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
Амортизација и оштетување						
Состојба на 1 јануари 2011	-	1,022	-	-	-	1,022
амортизација за годината	-	403	-	-	-	403
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	1,425	-	-	-	1,425
Состојба на 1 јануари 2012	-	1,425	-	-	-	1,425
амортизација за годината	-	515	-	-	-	515
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012	-	1,940	-	-	-	1,940
Сегашна сметководствена вредност						
На 1 јануари 2011 (претходна година)	-	1,034	-	-	-	1,034
На 31 декември 2011 (претходна година)	-	1,068	-	-	-	1,068
На 31 декември 2012 (тековна година)	-	1,311	-	-	-	1,311

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжение)

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

<i>во илјади денари</i>	<u>Интерно развиен софтвер</u>	<u>Купен софтвер од надвор. добавув.</u>	<u>Други интерно развиени нематеријални средства</u>	<u>Други нематери- јални средства</u>	<u>Вложувања во немат. средства земени во закуп</u>	<u>Вкупно</u>
Сегашна сметководствена вредност						
На 31 декември 2011 година	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2012 година	-	-	-	-	-	-

На 31 декември 2012 и 2011 година, Штедилницата нема нематеријални средства кадешто постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на Штедилницата.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

Во илјади денари									
	Земјиште	Градежни објекти	Транс- портни средства	Мебел и канце- лариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	Недвиж- ности и опрема во подго- товка	Вложувања во недвиж-ности и опрема земени под закуп	Вкупно
Набавна вредност									
Состојба на 1 јануари 2011	-	-	1,666	5,843	416	-	-	-	7,925
зголемувања	-	-	-	539	-	-	-	-	539
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	(347)	-	-	-	-	(347)
(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	-	-	1,666	6,035	416	-	-	-	8,117
Состојба на 1 јануари 2012	-	-	1,666	6,035	416	-	-	-	8,117
зголемувања	-	-	-	793	-	-	-	-	793
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	(144)	-	-	-	-	(144)
(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	-	-	1,666	6,684	416	-	-	-	8,766

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА (продолжение)

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжение)

Во илјади денари									
	Земјиште	Градежни објекти	Транс- портни средства	Мебел и канце- лариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	Недвиж- ности и опрема во подго- товка	Вложувања во недвиж- ности и опрема земени под закуп	Вкупно
Амортизација и оштетување									
Состојба на 1 јануари 2011	-	-	1,634	5,343	301	-	-	-	7,278
амортизација за годината	-	-	9	368	42	-	-	-	419
загуба поради оштет.во текот на год. (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	(347)	-	-	-	-	(347)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2011	-	-	1,643	5,364	343	-	-	-	7,350
Состојба на 1 јануари 2012	-	-	1,643	5,364	343	-	-	-	7,350
амортизација за годината	-	-	9	328	42	-	-	-	379
загуба поради оштет.во текот на год. (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	(144)	-	-	-	-	(144)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2012	-	-	1,652	5,548	385	-	-	-	7,585
Сегашна сметководствена вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 јануари 2011 (претходна година)	-	-	32	500	115	-	-	-	647
На 31 декември 2011 (претходна година)	-	-	23	671	73	-	-	-	767
На 31 декември 2012 (тековна година)	-	-	14	1,136	31	-	-	-	1,181

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА (продолжение)

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

Во илјади денари								
	Градежни објекти	Транс- портни средства	Мебел и канце- лариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	Недвиж- ности и опрема во подго- товка	Вложувања во недвиж- ности и опрема земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност								
На 31 декември 2011 година	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2012 година	-	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ

30.1 Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

	тековна година 2012	претходна година 2011
Побарувања за данок на добивка (тековен)	86	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	56

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 средства чувани за управув. со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од др. комитенти	-	-	-	-	-	-
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

	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
претходна година 2011				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за 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	Признаени во капитал	Во илјади денари Состојба на 31 декември
тековна година 2012				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за 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 комитенти</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 комитенти</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 КОМИТЕНТИ

	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	2,635	-	2,889	-
Орочени депозити	35,850	81,822	35,965	87,129
Ограничени депозити	2,885	15,557	2,002	17,938
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	1,076	-	1,147	-
	42,446	97,379	42,003	105,067
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	-	-	-	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
Тековна достасаност	49,450	(49,450)	77,718	(77,718)
Вкупно депозити на други комитенти	91,896	47,929	119,721	27,349

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 издадени 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	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нерезиденти, освен банки				
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	-	6,527	4	8,768
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	8	-	29	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	1,955	(1,955)	2,338	(2,338)
Вкупно обврски по кредити	1,963	4,572	2,371	6,430

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>				
МБПР	8	6,527	29	8,768
Комерцијална банка	-	-	4	-
	8	6,527	33	8,768
<i>странски извори:</i>	-	-	-	-
Тековна достасаност	1,955	(1,955)	2,338	(2,338)
Вкупно обврски по кредити	1,963	4,572	2,371	6,430

На 29 декември 2003 година, Штедилницата склучи договор за рамковен комисионен кредит во износ од ЕУР 200,000 со Шпаркасе банка АД, Скопје за пласман на средствата од кредитната линија на ИФАД – 2, за поддршка на земјоделието во Република Македонија. Кредитот достасува за враќање согласно кумулативните амортизациони планови и има камата од 1.3% годишно.

37. СУБОРДИНИРАНИ ОБВРСКИ

	тековна година 2012	Во илјади денари 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

	Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложени	Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови	Резервирања за пензиите и за други користи за вработените	Резервирања за реструктурирањето	Резервирања за неповолни договори	Останати резервирања	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2011 год.	-	-	-	-	-	282	282
дополнителни резервирања во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(ослободувања на резервирањата во текот на годината)	-	-	-	-	-	(80)	(80)
Ефект од курсни разлики	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011 год.	-	-	-	-	-	202	202
Состојба на 1 јануари 2012 год.	-	-	-	-	-	202	202
дополнителни резервирања во текот на годината	-	-	-	-	-	533	533
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(ослободувања на резервирањата во текот на годината)	-	-	-	-	-	(158)	(158)
отписи во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012 год.	-	-	-	-	-	577	577

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

39. ОСТАНАТИ ОБВРСКИ

	Во илјади денари тековна година 2012	претходна година 2011
Обврски кон добавувачите	265	240
Добиени аванси	-	-
Обврски за провизиите и надоместите	42	17
Пресметани трошоци	-	-
Разграничени приходи од претходна година	26	31
Краткорочни обврски кон вработените	1,048	952
Краткорочни обврски за користите на вработените	-	-
Останато (наведете ги поединечно обврските кои преставуваат повеќе од 10% од вкупните останати обврски)		
Др.обврски – уплати од кредити во судски спорови	92	42
Др. Обврски – донации	6	39
Други обврски	41	44
Вкупно останати обврски	1,520	1,365

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ

А. Запишан капитал

	Во Денари		Број на издадени акции				Во илјади денари	
	Номинална вредност по акција		Обични акции		Неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
	Обични акции	Неоткуп-ливи приоритетни 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	-	-	-	-	-	-	-	-
Запишани акции во текот на годината	-	-	-	-	-	-	75,607	75,607
Реализација на опциите на акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати промени во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
Конверзија на приоритетни во обични акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември – целосно платени	-	-	-	-	-	-	75,607	75,607

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 година 2012	претходна година 2011
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	-	-

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

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

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

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

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

	Во илјади денари		Во %	
	тековна година 2012	претходна година 2011	тековна година 2012	претходна година 2011
Име на акционерот	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	Право на глас	Право на глас
ЗГ ФУЛМ Скопје	75,607	75,607	100%	100%
Вкупно	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012**40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ (продолжение)****Законски резерви**

Во согласност со локалната законска регулатива Штедилницата треба да пресмета и издвои најмалку 15% од нето добивката за годината во законски резерви се додека нивото на законските резерви не достигне износ кој е еднаков на една петтина од запишаниот капитал. Додека законската резерва не го надмине определениот најмал износ, може да се употребува само за покривање на загубите. Кога законската резерва ќе го надмине најмалиот износ и по покривање на сите загуби од годишните завршни сметки, со одлука на Единствениот содружник, вишокот може да се употреби за дополнување на дивидендата, доколку таа за деловната година не го достигнала најмалиот износ пропишан од Законот за трговски друштва или од Изјава за основање на Штедилницата.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА

А. Основна заработка по акција

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции</i>	-	-
Нето-добивка за годината	-	-
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции	-	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции	-	-
Вредност на емитирани акции	-	-
Вредност на повлечени акции	-	-
Вредност на дивиденда исплатена во акции	-	-
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции	-	-
	тековна година 2012	Број на акции 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	-	-
Ефект од конверзија на неоткупливи приоритетни во обични акции	-	-
Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември	-	-
Основна заработка по акција (во МКД)	-	-

Б. Разводната заработка по акција

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	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 (разводната)	-	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции за ефектите на сите издадени потенцијални обични акции	-	-
Дивиденда на приоритетни акции конвертирани во обични акции	-	-
Приход од реализирани опции	-	-
Вредност на откупени сопствени акции	-	-
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)	-	-
	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)	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

42.1 ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ

	Во илјади денари тековна година 2011	претходна година 2010
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	-	-
Превземени 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	-	-

Даночен ризик

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

Превземени обврски

На 31 декември 2012 година Штедилницата немаше превземени обврски за капитални набавки.

Судски спорови

Со состојба на 31 декември 2012 година не се евидентирани било какви резервирања од потенцијални загуби по основ на судски спорови. Раководството на Штедилницата редовно ги анализира можните ризици од загуби по основ на судски спорови и евентуални побарувања против Штедилницата кои би можеле да се појават во иднина. Иако резултатот од оваа проблематика не може секогаш со сигурност да се утврди, Раководството на Штедилницата верува дека истите нема да резултираат во материјално значајни обврски.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

42.2 ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

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					Вкупно
	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на Штедилницата	Останати поврзани страни	
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	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-	-	-
Останати средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	-	-	-	-	-	-
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	-	-	-
(Посебна резерва)	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

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	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од						
вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-	-	-
Останати средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	-	-	-	-	-	-
Издадени хартии од						
вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Вкупно	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални						
обврски	-	-	-	-	-	-
(Посебна резерва)	-	-	-	-	-	-
Вкупно	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални						
средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

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 Штедилн ицата	Останати поврзани страни	
2012 тековна година						
Приходи						
Приходи од камата	-	-	-	-	-	-
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	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Расходи						
Расходи за камата	-	-	-	-	-	-
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	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

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 Штедилн ицата	Останати поврзани страни	Вкупно
2011 претходна година						
Приходи						
Приходи од камата	-	-	-	-	-	-
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	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Расходи						
Расходи за камата	-	-	-	-	-	-
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	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

В. Надомести на раководниот кадар на Штедилницата

	Во илјади денари	
	тековна година 2012	претходна година 2011
Краткорочни користи за вработените	4,068	4,122
Користи по престанок на вработувањето	-	-
Користи поради престанок на вработувањето	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирани со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирани со парични средства	-	-
Останато	597	497
Вкупно	<u>4,665</u>	<u>4,619</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

Поврзаните субјекти ги вклучуваат лица со посебни права и одговорности во Штедилницата и со нив поврзаните лица, Оснивачот на штедилницата и со него поврзаните лица. Сите трансакции со поврзаните субјекти се случуваат во нормалниот тек на работењето на Штедилницата и нивната вредност не се разликува материјално од условите под кои се одвиваат трансакциите со другите субјекти.

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

45. НАЕМИ

A. Наемодавател

A.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	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

A.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	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

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 канцеларска опрема	Останата опрема		Вкупно
Вредност на имотот даден под оперативен наем:							
Состојба на 31 декември 2012 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011 (претходна 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)	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

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		
		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)	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

46. ПЛАЌАЊА ВРЗ ОСНОВА НА АКЦИИ

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2012

47. НАСТАНИ ПОСЛЕ ДАТУМОТ НА БИЛАНСОТ НА СОСТОЈБА

Од датумот на билансот на состојба до датумот кога овие извештаи беа одобрени за издавање, нема настани кои би требало да се обелоденат во овие финансиски извештаи.

48. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Официјалните девизни курсеви користени при искажувањето на најзначајните билансни позиции деноминирани во странска валута се следните:

	тековна година 2012	Во денари претходна година 2011
1 УСД	46,6510	47,5346
1 ЕУР	61,5000	61,5050