

СТОПАНСКА БАНКА АД, СКОПЈЕ

**Финансиски извештаи
за годината што завршува
на 31 декември 2011**

СОДРЖИНА

	Страна
Извештај на независниот ревизор	
Одговорност за финансиските извештаи	1
Биланс на успех	2
Извештај за сеопфатна добивка	3
Биланс на состојба	4 - 5
Извештај за промени во капиталот и резервите	6 - 7
Извештај за паричниот тек	8 - 9
Белешки кон финансиските извештаи	10 - 126

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР

***До Собранието на акционерите и Надзорниот Одбор
на Стопанска Банка АД – Скопје***

Ние извршивме ревизија на приложените финансиски извештаи на Стопанска Банка АД, Скопје, кои што го вклучуваат билансот на состојба заклучно со 31 декември 2011 година, како и билансот на успех, извештајот за сеопфатна добивка, извештајот за промени во главнината и извештајот за парични текови за годината која што завршува тогаш и прегледот на значајните сметководствени политики и други објаснувачки белешки.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството е одговорно за подготвувањето и објективното презентирање на овие финансиски извештаи во согласност со сметководствените законски регулативи кои се применуваат во Република Македонија, и интерна контрола којашто е релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи коишто се ослободени од материјално погрешно прикажување, без разлика дали е резултат на измама или грешка.

Одговорност на ревизорот

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

Ревизијата вклучува извршување на постапки за прибавување на ревизорски докази за износите и обелоденувањата во финансиските извештаи. Избраните постапки зависат од расудувањето на ревизорот, вклучувајќи ја и проценката на ризиците од материјално погрешно прикажување на финансиските извештаи, без разлика дали е резултат на измама или грешка. Кога ги прави тие проценки на ризикот, ревизорот ја разгледува интерната контрола релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи на ентитетот за да обликува ревизорски постапки кои што се соодветни во околностите, но не за целта на изразување на мислење за ефективност на интерната контрола на ентитетот. Ревизијата исто така вклучува и оценка на 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.

Ние веруваме дека ревизорските докази коишто ги имаме прибавено се доволни и соодветни за да обезбедат основа за нашето ревизорско мислење.

Мислење

Според нашето мислење, финансиските извештаи, во сите материјални аспекти, даваат вистинска и објективна слика на финансиската состојба на Стопанска Банка АД, Скопје заклучно со 31 декември 2011 година, како и на нејзината финансиска успешност и нејзините парични текови за годината којашто завршува тогаш во согласност со сметководствените законски регулативи кои се применуваат во Република Македонија.

Управител

Љубе Ѓорѓиевски

Скопје,

30 март 2012

Овластен ревизор

Љубе Ѓорѓиевски

ОДГОВОРНОСТ ЗА ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

Раководството на Стопанска Банка АД, Скопје (во понатамошниот текст “Банката”) е одговорно за подготвување на финансиските извештаи за секоја финансиска година во согласност со Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи пропишана од страна на Народна банка на Република Македонија и сметководствените стандарди кои се применуваат во Република Македонија, кои даваат реална и објективна слика на финансиската состојба и резултатите од работењето на Банката за годината.

По извршените испитувања, раководството на Банката има разумни очекувања дека Банката има адекватни ресурси да продолжи во своето оперативно делување во блиска иднина. Поради таа причина, раководството на Банката продолжува да го применува принципот на континуитет во подготовката на финансиските извештаи. Во подготовката на овие финансиски извештаи, одговорноста на раководството на Банката вклучува обезбедување на:

- Избор и конзистентна примена на соодветни сметководствени политики;
- Проценки и расудувања кои се разумни и издржани;
- Сметководствените стандарди кои се во примена се следат, а нивното материјално неприменување е обелоденето и објаснето во финансиските извештаи; и
- Финансиските извештаи се подготвени врз основа на принципот на континуитет освен ако не е соодветно да се претпостави дека Банката нема да продолжи во дејноста.

Раководството на Банката е одговорно за чување на исправна сметководствена документација, која со разумна сигурност во било кое време ја обелоденува финансиската состојба на Банката и мора исто така да обезбеди финансиските извештаи да се во согласност со сметководствената регулатива која се применува во Република Македонија. Раководството на Банката е исто така одговорно за чување на средствата на Банката и во таа насока да превзема разумни мерки на превенција и откривање на измами и други нерегуларности.

Потпишано во име на Стопанска банка АД, Скопје:

Глигор Бишев

Генерален извршен директор

Диомидис Николетопулос

Заменик генерален директор за
финансиски и оперативни
активности

БИЛАНС НА УСПЕХ

за периодот од 1 јануари 2011 година до 31 декември 2011 година
(Во илјади денари)

	<u>Белешка</u>	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Приходи од камата		4.494.952	4.888.716
Расходи за камата		(2.302.664)	(2.387.026)
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	2.192.288	2.501.690
Приходи од провизии и надомести		945.138	987.563
Расходи за провизии и надомести		(91.136)	(80.851)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	7	854.002	906.712
Нето-приходи од тргување	8	30.720	(12.028)
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	10	133.796	157.772
Останати приходи од дејноста	11	213.413	260.676
Удел во добивката на придружените друштва	24	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	(743.531)	(890.691)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	(6.100)	(62.157)
Трошоци за вработените	14	(731.202)	(758.503)
Амортизација	15	(187.862)	(192.175)
Останати расходи од дејноста	16	(1.108.210)	(1.104.873)
Удел во загубата на придружените друштва	24	-	-
Добивка пред оданочување		647.314	806.423
Данок на добивка	17	(17.569)	(3.747)
Добивка за финансиската година		629.745	802.676
Заработка по акција	41		
Основна заработка по акција (во денари)		36,07	45,98
Разводнета заработка по акција (во денари)		36,07	45,98

Белешките кон финансиските извештаи од страна 10 до 126 претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Финансиски извештаи се одобрени од страна на раководството на Банката на 26 јануари 2012 и се усвоени од страна на Надзорниот одбор на Банката.

Потпишано во име на Стопанска Банка АД, Скопје:

Глигор Бишев

Генерален извршен директор

Диомидис Николетопулос

Заменик генерален директор
за финансиски и оперативни
активности

ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА
за периодот од 1 јануари 2011 година до 31 декември 2011 година
(Во илјади денари)

	<u>Белешка</u>	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Добивка/(загуба) за финансиската година		629.745	802.676
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)			
Ревалоризациска резерва за средства расположиви за продажба			
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на средствата расположиви за продажба		594	(10.227)
- реализирани нето-добивки/(загуби) од средствата расположиви за продажба, рекласификувани во Билансот на успех		-	-
Резерви за инструменти за заштита од ризикот од паричните токови			
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните токови		-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од инструментите за заштита на ризикот од паричните токови, 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 останатите 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		594	(10.227)
Сеопфатна добивка /(загуба) за финансиската година		<u>630.339</u>	<u>792.449</u>

Белешките кон финансиските извештаи од страна 10 до 126 претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Финансиски извештаи се одобрени од страна на раководството на Банката на 26 јануари 2012 и се усвоени од страна на Надзорниот одбор на Банката.

Потпишано во име на Стопанска Банка АД, Скопје:

Глигор Бишев

Генерален извршен директор

Диомидис Николетопулос

Заменик генерален директор за финансиски и оперативни активности

БИЛАНС НА СОСТОЈБА
На ден 31 декември 2011
(Во илјади денари)

	<u>Белешка</u>	<u>2011</u>	<u>2010</u>
СРЕДСТВА			
Парични средства и парични еквиваленти	18	21.669.816	20.329.498
Средства за тргување	19	141.828	120.862
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	123.280	120.349
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	44.225.670	42.221.428
Вложувања во хартии од вредност	23	1.835.680	2.970.517
Вложувања во придружени друштва	24	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	7.536	4.801
Останати побарувања	25	223.731	183.623
Заложени средства	26	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	802.975	837.989
Нематеријални средства	28	106.650	124.993
Недвижности и опрема	29	1.018.988	1.118.825
Одложени даночни средства	30.2	-	15.504
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	-
Вкупно средства		<u>70.156.154</u>	<u>68.048.389</u>
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	146.172	2.320.213
Депозити на други комитенти	34.2	56.701.616	53.507.168
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	832.501	478.419
Субординирани обврски	37	2.780.212	2.779.339
Посебна резерва и резервирања	38	152.823	161.765
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	-	-
Одложени даночни обврски	30.2	-	-
Останати обврски	39	613.995	502.989
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
Вкупно обврски		<u>61.227.319</u>	<u>59.749.893</u>

БИЛАНС НА СОСТОЈБА (Продолжение)
На ден 31 декември 2011
(Во илјади денари)

КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ

Запишан капитал	40	3.511.242	3.511.242
Премии од акции		-	-
Сопствени акции		-	-
Други сопственички инструменти		-	-
Ревалоризациски резерви	40	(58)	(652)
Останати резерви	40	831.373	710.972
Задржана добивка		4.586.278	4.076.934
Вкупно капитал и резерви		8.928.835	8.298.496
Вкупно обврски и капитал и резерви		70.156.154	68.048.389
Потенцијални обврски	42	11.347.905	13.356.935
Потенцијални средства	42	-	-

Белешките кон финансиските извештаи од страна 10 до 126 претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Потпишано во име на Стопанска банка АД, Скопје:

Глигор Бишев

Генерален извршен директор

Диомидис Николетопулос

Заменик генерален директор за
финансиски и оперативни
активности

СТОПАНСКА БАНКА АД, СКОПЈЕ

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

	Капитал			Останати резерви капитал на компонента на хибридни и финансиски инструменти			Ревалоризациони резерви			Задржана добивка					
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Законска резерва	Останати резерви	Ревалоризациони резерви за средства расположливи за продажба	Резерви за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациони резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите	(Акумулирани загуби)	Вкупно капитал и резерви	
На 1 јануари 2010	3.511.242	-	-	-	606.363	-	1.083	9.575	-	-	-	3.377.784	-	-	7.506.047
Корекција на почетна состојба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.274.258)	3.274.258	-	-
На 1 јануари 2010 (коригирано)	<u>3.511.242</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>606.363</u>	<u>-</u>	<u>1.083</u>	<u>9.575</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>103.526</u>	<u>3.274.258</u>	<u>-</u>	<u>7.506.047</u>
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	802.676	-	-	802.676
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	(10.227)	-	-	-	-	-	-	-	(10.227)
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на парични текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот не него-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 нерезализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансирањата година	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(10.227)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>802.676</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>792.449</u>
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	103.526	-	-	-	-	-	-	(103.526)	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	103.526	-	-	-	-	-	-	(103.526)	-	-	-
На 31 декември 2010 година	<u>3.511.242</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>709.889</u>	<u>-</u>	<u>1.083</u>	<u>(652)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>802.676</u>	<u>3.274.258</u>	<u>-</u>	<u>8.298.496</u>

СТОПАНСКА БАНКА АД, СКОПЈЕ

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

	Капитал			Останати резерви			Ревалоризациони резерви			Задржана добивка			Вкупно капитал и резерви	
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Законска резерва	Останати резерви	Ревалоризациони резерви за средства расположливи за продажба	Резерви за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациони резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите		(Акумулирани загуби)
На 31 декември 2010 / 1 јануари 2011	3.511.242	-	-	-	709.889	1.083	(652)	-	-	-	802.676	3.274.258	-	8.298.496
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	629.745	-	-	629.745
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	594	-	-	-	-	-	-	594
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансијската година	-	-	-	-	-	-	594	-	-	-	629.745	-	-	630.339
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	120.401	-	-	-	-	-	(120.401)	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(246.021)	246.021	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	120.401	-	-	-	-	-	(366.422)	246.021	-	-
На 31 декември 2011 година	3.511.242	-	-	-	830.290	1.083	(58)	-	-	-	1.065.999	3.520.279	-	8.928.835

Белешките кон финансиските извештаи од страна 10 до 126 претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Потпишано во име на Стопанска банка АД, Скопје:

Глигор Бишев
 Генерален извршен директор

Диомидис Николетопулос
 Заменик генерален директор за финансиски и оперативни активности

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК

за периодот од 1 јануари 2011 година до 31 декември 2011 година

(Во илјади денари)

	Белешка	2011	2010
Паричен тек од основната дејност			
Добивка пред оданочување		647.314	806.423
<i>Коригиран за:</i>			
Амортизација на:			
нематеријални средства	15/28	38.661	37.145
недвижности и опрема	15/29	149.201	155.030
Капитална добивка од:			
продажба на нематеријални средства		-	-
продажба на недвижности и опрема	11	(2.619)	(13.053)
продажба на преземени средства врз основа на ненапл. побарувања	11	(17.461)	(8.427)
Капитална загуба од:			
продажба на нематеријални средства		-	-
продажба на недвижности и опрема		-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненапл. побарувања	16	4.717	-
Приходи од камата	6	(4.494.952)	(4.888.716)
Расходи за камата	6	2.302.664	2.387.026
Нето-приходи од тргување	8	(30.720)	12.028
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа:			
дополнителна исправка на вредноста	12	1.265.911	1.763.320
ослободена исправка на вредноста	12	(522.380)	(872.629)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа:			
дополнителни загуби поради оштетување	13	6.100	62.157
ослободени загуби поради оштетување		-	-
Посебна резерва:			
дополнителни резервирања	38	67.606	36.460
ослободени резервирања	38	(76.548)	(30.568)
Приходи од дивиденди		(3.070)	-
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва		-	-
Останати корекции		-	62.353
Наплатени камати		4.480.057	4.947.611
Платени камати		(2.306.758)	(2.427.211)
Добивка од дејноста пред промените на деловната актива:		1.507.723	2.028.949
<i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i>			
Средства за тргување		(20.966)	78.412
Дериватни средства чувани за управување со ризик		-	-
Кредити на и побарувања од банки		(2.931)	26.426
Кредити на и побарувања од други коминтенти		(2.706.853)	(1.485.905)
Заложени средства		-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		35.014	(293.511)
Задолжителна резерва во странска валута		(61.069)	45.790
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи		-	-
Останати побарувања		(40.108)	53.734
Одложени даночни средства		15.504	(5.820)
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување		-	-
<i>Зголемување/(намалување) на деловните обврски:</i>			
Обврски за тргување		-	(1.196)
Дериватни обврски чувани за управување со ризик		-	-
Депозити на банки		(2.174.041)	(374.962)
Депозити на други коминтенти		3.194.448	1.708.714
Останати обврски		111.006	66.888
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување		-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочување		(142.273)	1.847.519
(Платен)/ поврат на данок на добивка		(4.800)	(4.085)
Нето паричен тек од основната дејност		(147.073)	1.843.434

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК (продолжение)
за периодот од 1 јануари 2011 година до 31 декември 2011 година
(Во илјади денари)

	Белешка	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Паричен тек од инвестициска дејност			
(Вложувања во хартии од вредност)		(677.060)	(1.547.849)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност		1.817.874	2.027.261
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)		-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва			
(Набавка на нематеријални средства)		(20.369)	(34.942)
Приливи од продажбата на нематеријални средства		-	-
(Набавка на недвижности и опрема)		(52.895)	(99.237)
Приливи од продажбата на недвижности и опрема		2.619	25.811
(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		3.765	2.624
Нето паричен тек од инвестициска дејност		1.073.934	373.668
Паричен тек од финансирањето			
(Отплата на издадени должнички хартии од вредност)		-	-
Приливи од издадени должнички хартии од вредност		-	-
(Отплата на обврските по кредити)		(71.829)	(18.021)
Зголемување на обврските по кредити		425.748	229.113
(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)		(8.139)	(10.251)
(Останати одливи од финансирањето)		-	-
Останати приливи од финансирањето		-	16.006
Нето паричен тек од финансирањето		345.780	216.847
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти		-	-
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти		-	(62.353)
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти		1.272.641	2.371.596
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари		17.514.200	15.142.604
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември		18.786.841	17.514.200

Белешките кон финансиските извештаи од страна 10 до 126 претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Потпишано во име на Стопанска банка АД, Скопје:

Глигор Бишев

Диомидис Николетопулос

Генерален извршен директор

Заменик генерален директор за финансиски и оперативни активности

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

1. **ВОВЕД**а) **Општи информации**

Стопанска Банка АД, Скопје е трансформирана во акционерско друштво на 29 декември 1989 година. Главните активности се обавуваат и нејзиното седиште се наоѓа на ул. 11 октомври бр.7, 1000 Скопје. Банката своите активности во Република Македонија ги извршува преку мрежа на 64 филијали (2010: 66 филијали).

Банката е регистрирана како универзален тип на комерцијална банка, во согласност со македонските закони. Основните активности на Банката се следните:

- Прибирање на депозити и други повратни извори на средства;
- Кредитирање во земјата и странство, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции;
- Издавање и администрирање на платежни средства (парични картички, чекови, меници);
- Платен промет во земјата и во странство, вклучувајќи купопродажба на девизи;
- Брз трансфер на пари;
- Тргување со инструменти на пазарот на пари (меници, сертификати за депозити);
- Тргување со девизни средства, хартии од вредност и финансиски деривативи;
- Финансиски лизинг;
- Менувачки работи;
- Купопродажба гарантирање и пласман на емисија на хартии од вредност;
- Економско-финансиски консалтинг;
- Обезбедување на услуги во наплата на фактури, водење евиденција;
- Издавање на платежни гаранции, авали и други форми на обезбедување;
- Управување со средства и портфолио на хартии од вредност по налог и за сметка на клиенти;
- Давање на услуги на банка-чувар на имот;
- Посредување при склучување договори за кредити и заеми и при продажба на полиси за осигурување;
- Обезбедување услуги на изнајмување на сефови, остава и депо;
- Други финансиски услуги утврдени со закон што може да ги врши само банка.

Банката е контролирана од страна на Национална Банка на Грција, со седиште во Грција, која поседува 94,64% (2010: 94,64%) од капиталот на Банката и претставува нејзина крајна матична компанија.

Акциите на Банката котираат на редовниот пазар на Македонската берза на хартии од вредност на пазарот на акционерски друштва со посебни обврски за известување, а кодот под кој котираат е следниот:

Шифра на хартија од вредност

ИСИН број

СТБ (обична акција)

MKSTBS101014

СТБП (приоритетна акција)

MKSTBS120014

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**31 декември 2011****1. ВОВЕД (продолжение)****а) Општи информации (продолжение)**

Финансиски извештаи на Банката за годината што заврши на 31 декември 2011 година беа одобрени за издавање од страна на раководството на Банката на 26 јануари 2012 и усвоени од страна на Надзорниот одбор на Банката.

б) Основи за изготвување на финансиските извештаи**Стандарди врз основа на кои се подготвени финансиските извештаи**

Податоците во приложените финансиски извештаи на Банката се изготвени во согласност со Законот за трговски друштва, Законот за банки, 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“) и Упатството за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките („Службен весник на РМ“ бр. 118/07, 80/09 и 157/09), пропишани од страна на НБРМ, и кои се во примена од 1 јануари 2009 година.

На 23 декември 2010 година е објавена нова Одлука за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи („Службен весник на РМ“ бр.169/2010) којашто почна да се применува од 1 јануари 2011 година. На истиот датум, е објавена и нова Одлука за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките („Службен весник на РМ“ бр. 169/2010) којашто ќе се применува од 31 декември 2011 година.

Презентација на финансиските извештаи

Придружните финансиски извештаи на Банката се прикажани во согласност со формата и содржината на билансните шеми објавени во Упатството за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките (“Службен весник на РМ” бр.118/2007, 80/2009 и 157/2009), односно Одлуката за изменување на одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките (“Службен весник на РМ” бр. 152/2011) (во понатамошниот текст “Упатство“/“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. Имено, извршени се одредени рекласификации на поединечните позиции со цел прикажување на финансиските извештаи во формат кој се бара согласно Упатството, и кои потенцијално значајно се разликуваат во однос на МСС 1 во следното:

- Презентацијата на “Вложувањата во недвижности” согласно МСС 40 во износ од нето сегашна вредност на 31 декември 2011 година од 62.947 илјади денари (2010: 63.028 илјади денари) не е направена и истата е вклучена во Недвижности и опрема и Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања во износ од 40.479 илјади денари и 22.468 илјади денари, соодветно (2010: 40.479 илјади денари и 22.549 илјади денари, соодветно).

Раководството на Банката 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 Упатството и вреднувањата на средствата, обврските, приходите и расходите во согласност со барањата на Методологијата. Како резултат на тоа, раководството на Банката не изразува експлицитна и безрезервна изјава за усогласеноста на финансиските извештаи во однос на МСС и МСФИ, кои се применуваат во периодот прикажан во приложените финансиски извештаи.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

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

Приложените финансиски извештаи се подготвени во согласност со принципот на историска набавна вредност, освен за вреднувањето на вложувањата во финансиските средства расположливи за продажба кои се вреднуваат по објективна вредност, како и други финансиски средства и финансиски обврски кои се вреднуваат по објективна вредност преку билансот на успех врз основа на претпоставката на принципот на континуитет.

Презентацијата на финансиските извештаи во согласност со сметководствените стандарди кои се применуваат во Република Македонија, бара користење на најдобро можни проценки и разумни претпоставки од страна на раководството на Банката, кои имаат ефекти на презентираниите вредности на средствата и обврските, како и на приходите и расходите настанати во периодот на известување. Овие процени 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. Реалните резултати можат да се разликуваат од проценетите износи.

Презентираните финансиски извештаи се искажани во илјади македонски денари. Денарот претставува функционална и известувачка валута на Банката 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.

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

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

Придружните финансиски извештаи претставуваат поединечни финансиски извештаи на Банката.

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

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

средство или финансиската обврска. При пресметката на ефективната каматна стапка, Банката 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 сите платени и наплатени 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.

Приходи од дивиденди

Приходите од дивиденди се признаваат кога правото за да се добие дивиденда е востановено за сите акционери кои учествуваат во распределбата.

Износи искажани во странска валута

Трансакциите настанати во странска валута се искажани во денари со примена на официјалните девизни 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 курсеви кои важат на денот 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: хартии од вредност за тргување, финансиски средства расположливи за продажба, финансиски средства кои се чуваат до доспевање и побарувања по основа на кредити. Класификацијата зависи од природата и намената на финансиските средства и се одредува во време на нивното почетно признавање. Финансиските средства се признаваат и депривираат на датумот на тргување кога купувањето или продавањето на вложувањето е според договор чии што одредби бараат испорака на вложувањето во договорените временски рамки.

Финансиски средства кои се чуваат за тргување

Хартиите од вредност за тргување, кои се состојат од обврзници издадени од државата и сопственички инструменти издадени од банки, се хартии од вредност вклучени во портфолио за кое постои намера за остварување на профит на краток рок. Хартиите од вредност за тргување иницијално се признаваат по набавната вредност и последователно се признаваат според нивната објективна вредност врз основа на нивната пазарна цена.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

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

Сите поврзани реализирани и нереализирани добивки и загуби се вклучени во нето приходи од тргување. Каматата, ако е остварена за време на располагањето со хартиите од вредност за тргување, се евидентира како приход од камата. Купопродажбата на хартиите од вредност за тргување се признава на датумот на тргувањето, што го претставува датумот кога Банката се обврзува да го купи или продаде средството.

Финансиски средства расположиви за продажба

Финансиски средства расположиви за продажба се оние финансиски средства коишто се чуваат на неопределено време, и истите можат да бидат продадени доколку постои потреба за решавање на проблеми поврзани со ликвидноста или промена на каматните стапки, девизните курсеви или пак цената на акциите. Прикажаното портфолио е составено од сопственички хартии од вредност во банки, финансиски институции и претпријатија, врз кои Банката нема контрола.

Финансиските средства расположиви за продажба почетно се признаваат по набавната вредност и потоа последователно се вреднувани според објективната вредност, а врз основа на пазарната вредност или врз основа на износите добиени со примена на методи на парични текови за вложувањата во друштва кои не котираат на берза.

Нереализираните добивки и загуби кои произлегуваат од промена на објективната вредност на финансиските средства расположиви за продажба се признаваат директно во главнината, се додека не се продаде сопственичката хартија од вредност или додека не се оцени дека истата е обезвреднета, во кој момент кумулативната нереализирана добивка или загуба претходно признаена во главнината се вклучува во нето добивката или загубата за периодот. Пресметаната камата со примена на методот на ефективна каматна стапка како и евентуалните загуби поради оштетување и позитивните и негативните курсни разлики се признаваат во билансот на успех.

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, за кои Банката има намера и можност да ги чува до доспевање. Ако Банката продаде било каков дел од вложувањата кои се чуваат до доспевање кој не би бил нематеријален, во таков случај 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 Банката

Кредитите одобрени од Банката ги вклучуваат кредитите кога средствата се одобрени на комингентите. Кредитите иницијално се признаваат по објективна вредност, вклучувајќи ги сите трансакциски трошоци, а последователно се вреднуваат според амортизираната набавна вредност со користење на методот на ефективна каматна стапка. Каматите врз основа на кредити одобрени од Банката се вклучени во приходи од камати и истите се признаваат на пресметковна основа. Кредитите одобрени на комингентите и финансиските институции се прикажани во нето износ намалени за загубата поради оштетување.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**31 декември 2011****1. ВОВЕД (продолжение)****в) Значајни сметководствени политики (продолжение)****Загуби поради оштетување на финансиски средства**

Банката проценува на датумот на секој биланс на состојба дали постои објективен доказ дека финансиското средство или група на финансиски средства има загуба поради оштетување. Во случај на вложувања класифицирани како расположливи за продажба, ако има значајно или пак пролонгирано намалување на нивната објективната вредност под нивната набавна вредност, во таков случај истите се разгледуваат при утврдувањето дали средствата имаат загуба поради оштетување.

Доколку постои таков доказ за вложувањата расположливи за продажба, во таков случај, кумулативната загуба – мерена како разлика помеѓу набавната вредност на вложувањето и неговата тековна објективна вредност, намалена за било какви загуби поради оштетување претходно признаени во билансот на успех – се елиминира од главнината и се признава во билансот на успех. Загубите поради оштетување признаени во билансот на успех на вложувањата кои се вреднуваат преку главнината, не се сторнираат преку билансот на успех. Ако, во подоцнежниот период, објективната вредност на вложувањата класифицирани како расположливи за продажба се зголеми и таквото зголемување може објективно да се врзе со настан кој се случил по признавањето на загубите поради оштетување во билансот на успех, во таков случај загубите поради оштетување се сторнираат преку билансот на успех.

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 Банката нема да може да ги наплати сите достасани износи по побарувањата според оригиналните договорни услови. Всушност поимот “побарувања” има значење на кредити, договорени обврски како што се акредитиви, гаранции или договорени обврски за зголемување на кредитниот лимит. Резервацијата за загуби поради оштетување по кредити се искажува како намалување на сметководствената вредност на кредитот, додека за вонбилансните ставки, резервацијата се искажува во рамките на ставката резервации. Зголемувањата на резервациите се вршат преку искажаните загуби поради оштетување признати во билансот на успех.

Резервациите за загуби поради оштетување на кредитите и на останатите активни билансни и вонбилансни позиции се врши во согласност со регулативата пропишана од страна на НБРМ со важност на секој датум на Билансот на состојба, според која Банката е должна да ги класифицира активните билансни и вонбилансни позиции во групи според степенот на нивната ризичност и да изврши проценка на износот на потенцијалните загуби поради оштетување кои се пресметуваат со примена на објективни и субјективни мерила на 31 декември 2011 година и 31 декември 2010 година со примена на следните проценти:

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

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

<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%

Резервациите за загуби поради оштетување на кредитите се утврдуваат врз основа на степенот (големината) на ризикот од ненаплативост или специфичниот ризик на ниво на земја, 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, вклучувајќи ги и надоместивите износи од гаранции и залог, 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. Нататамошните наплати се евидентираат како намалување на загубите поради оштетување во билансот на успех.
- Во случај на одобрени кредити на кредитокорисници во земји со зголемен ризик на потешкотии за сервисирање на надворешен долг, се проценува политичката и економската ситуација, и се воспоставуваат дополнителни резервации за ризичност на земја.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

1. ВОВЕД (продолжение)**в) Значајни сметководствени политики (продолжение)****Депризнавање на финансиски средства**

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

Финансиски обврски

Финансиските обврски се класифицираат во согласност со содржината на договорениот аранжман. Финансиските обврски се класифицирани како депозити на банки, финансиски институции и комитенти, обврски по основ на кредити, останати обврски и дериватни финансиски инструменти.

Депозити од банки и други финансиски институции и комитенти

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

Обврски по основ на кредити

Обврските по основ на кредити се евидентираат по објективната вредност при иницијалното признавање намалена за трансакциските трошоци. Последователно 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 го методот на ефективна каматна стапка. Ефективната каматна стапка е стапката која точно го дисконтира очекуваниот тек на идните парични плаќања во текот на очекуваниот век на финансиската обврска.

Останати обврски

Останатите обврски се прикажани во нивните номинални износи.

Дериватни финансиски инструменти

Дериватните финансиски инструменти вклучуваат договори зависни од промената на курсот и иницијално и последователно се вреднуваат по фер вредност. Овие договори не се квалификуваат за сметководство на хединг согласно специфичните критериуми на МСС 39 - "Финансиски инструменти: признавање и мерење" и следствено се третираат како дериватни инструменти чувани за тргување, односно добивките и загубите се препознаени во нето-приходи од тргување.

Депризнавање на финансиските обврски

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**31 декември 2011****1. ВОВЕД (продолжение)****в) Значајни сметководствени политики (продолжение)****Недвижности и опрема**

Недвижностите и опремата се евидентираат според набавната вредност, намалена за акумулираната амортизација и акумулираната загуба поради оштетување. Издатоците направени за замена на дел од недвижностите и опремата што се евидентира одделно, се капитализираат. Останати последователни издатоци се капитализираат само кога ја зголемуваат идната економска корисност на ставката вклучена во дел од недвижностите и опремата. Сите останати издатоци се признаваат како трошоци во билансот на успех кога настануваат. Амортизацијата на недвижностите и 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. Годишните стапки на амортизација се како што следи:

Градежни објекти	2.5% -5%
Мебел и опрема	10% - 25%

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

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

Нематеријални средства

Нематеријалните средства се посебно набавени средства и истите се евидентираат по набавна вредност намалена за акумулираната амортизација, како и акумулираната загуба поради оштетување, доколку постои. Нематеријалните средства 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 5 години. На крајот на секоја година Банката 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.

Раководството на Банката 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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

1. ВОВЕД (продолжение)**в) Значајни сметководствени политики (продолжение)****Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања**

Преземените средства вклучуваат недвижности и опрема кои се стекнати преку постапка на преземање како би се исполниле обврските, целосно или делумно, за соодветниот кредит и истите се прикажани во ставката преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања. Овие средства почетно се признаваат по пониската вредност од набавната вредност на кредитот, вклучувајќи ги трансакциските трошоци (обично набавната вредност на кредитот е вредноста наведена во актот донесен од страна на надлежен орган од кој произлегува правниот основ за стекнување на сопственост) и објективната вредност намалена за проценетите трошоци за продажба одредена од страна на овластен проценител на датумот на преземањето на средството.

По почетното признавање, најмалку еднаш годишно преземените средства се анализираат за загуби поради оштетувања и истите се мерат по пониската вредност од сметководствена вредност намалена за проценетите трошоци за продажба и акумулираниот износ на оштетувањата.

Пари и парични еквиваленти

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

Средства од комисионо работење

Банката управува со средства во име и за сметка на правни лица и граѓани и ги чува и пласира во различни финансиски инструменти врз основа на насоките на комингентите. Банката добива надомест за овие услуги. Средствата од комисионото работење не претставуваат средства на Банката и истите не се препознаени во финансиските извештаи. Банката не е изложена на било каков ризик за ваквите средства, со оглед на тоа дека не ги гарантира истите.

Резервации

Резервациите се признаваат во случај кога Банката има тековни обврски (законски или конструктивни) како резултат на минати настани и притоа е веројатно дека Банката 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 подмирување 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 подмирување на тековната обврска, нејзината сметководствената вредност претставува сегашна вредност на тие парични текови.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

1. ВОВЕД (продолжение)**в) Значајни сметководствени политики (продолжение)****Користи за вработените**

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

Во согласност со законските барања, колективниот договор и интерните правилници Банката има обврска на своите вработени да им исплати отпремнина при пензионирање во висина на две просечни месечни плати. Отпремнините на вработените се третираат како дефинирани пензиски планови. Обврските за отпремнини се признаени во билансот на состојба врз основа на актуарска проценка и претставуваат сегашна вредност на дефинираните обврски спрема вработените намалени за објективната вредност на планираните средства (тековно нема такви признато средства) коригирана за сите непризнаени актуарски добивки и загуби намалени за трошокот за минати услуги кој сеуште не е признаен. Дефинираните обврски за користи на вработените се пресметуваат на годишно ниво од страна на независен актуар со примена на кредитната метода на проектирана единица.

Оданочување

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

Поради измените во Македонската даночна регулатива, која стапи во сила од 1 јануари 2009 година, и дополнителните измени во текот на 2010 и 2011 година, даночната стапка за нераспределена добивка беше ефективно сведена на нула, бидејќи данок се плаќа само кога добивката се распределува. Според МСС 12.52А, одложените даночни средства и обврски треба да бидат мерени користејќи ја даночната стапка применлива за нераспределената добивка.

Промените во Македонската даночна регулатива резултираа со укинување на сите одложени даночни средства и обврски на 31 декември 2011.

Наеми

Банката дава и зема недвижности под закуп по основ на оперативни наеми. Приходите и расходите по основ на наемнини се признаваат во билансот на успех на праволиниска основа во рамките на времетраењето на наемот.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

1. ВОВЕД (продолжение)**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 кои не котираат на активните пазари се определува со користење на интерни техники за вреднување. Тие вклучуваат користење на методи на сегашна вредност, модели врз основа на параметри кои се достапни. Сите модели на вреднување најпрво се потврдуваат пред да бидат користени како основа за финансиско известување и периодично се разгледуваат од страна на квалификуван персонал кој што е независен во однос на областа за која е креиран моделот. Каде што е можно, Банката ги споредува вреднувањата добиени од различните модели со оние кои котираат на активни пазари на слични инструменти, и со стварните вредности кога истите се реализираат, со цел понатаму да ги потврди и стандардизира моделите. Голем број на различни фактори се вклучени во моделите, вклучувајќи стварни или проценети пазарни цени и стапки, како што се временска вредност и непостојаност, пазарни услови и ликвидност. Банката ги применува моделите конзистентно од еден до друг период, обезбедувајќи споредливост и континуитет на вреднувањата низ периодите, но оценката на објективната вредност инхерентно инволвира значаен степен на проценување.

Во Република Македонија не постои доволно пазарно искуство, стабилност и ликвидност за купување и продажба на побарувањата и другите финансиските средства и обврски, за кои не постојат официјално објавени пазарни цени.

Раководството врши проценка на вкупната изложеност на ризик така што кога е проценето дека постојат навестувања дека евидентираната сметководствена вредност нема да може да биде реализирана, во тој случај се признава резервација. Според мислењето на раководството, искажаните сметководствени вредности на средствата кои не котираат на активниот пазар всушност ги претставуваат највалидните и најкорисните вредности за известување кои важат под сегашните пазарни околности.

Исправка на вредноста на кредитите

Банката 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, Банката 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 неможноста 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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**31 декември 2011****1. ВОВЕД (продолжение)****г) Употреба на оценки и проценки (продолжение)****Корисен век на материјалните и нематеријалните средства**

Раководството на Банката 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 технолошкиот развој, факторите кои влијаат на економијата во поширокото опкружување и индустријата.

Актуарски претпоставки за дефинираните планови за користи на вработените

Евентуалните трошоци кои Банката би ги имала по основ на дефинираните планови зависат првенствено од вистински очекуваните идни искуства а особено од промената на дисконтната стапка и зголемувањето на платите. Други фактори исто така можат да ја променат вкупната обврска по оваа основа како што се бројот на вработените кои предвреме ја напуштаат Банката во однос на пензионирањето и бројот на нови вработени.

Финансиска криза

Ескалацијата на Европската должничка криза во втората половина на 2011 година, го загрози зајакнувањето на глобалната економија преку интензивирање на притисокот врз стабилноста на евро зоната. Но, и покрај негативните глобални трендови во секторот за финансиски услуги, Стопанска банка АД Скопје остана добро капитализирана, високо ликвидна и самостојно финансирана Банка во најголем дел со домашни депозити. Стопанска банка АД Скопје нема значајни пласмани, депозити или било какви други финансиски превземени обврски кон и од НБГ Групацијата. Банката нема значајна изложеност кон ни еден странски Европски државен долг. Неодамнешниот стрс тест, извршен согласно барањата на Народна Банка на Република Македонија, со употреба на стриктни критериуми покажа дека Банката е соодветно капитализирана и доволно ликвидна.

Кредитниот ризик е соодветно управуван и раководството на Банката смета дека на денот на Билансот на состојба, покриеноста на нефункционалните кредити со постоечкото ниво на исправка на вредноста е доволна за да ги апсорбира потенцијалните загуби од кредитното портфолио. Силната капитална база (со капитална адекватност од 17,6%) и овозможува на Банката да се соочи со потенцијално неповолните настани кои разумно можат да се предвидат. Имајќи во предвид дека Банката не беше значајно погодена од финансиската криза, раководството верува дека Банката е добро позиционирана, адекватно да го подржи својот бизнис план во годината што следува.

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

Освен како што е наведено во Белешката 16), не постојат други промени во сметководствените политики при составувањето на приложените финансиски извештаи. Согласно наведеното во Белешка 16) во делот на Презентација на финансиските извештаи, одредени Белешки во приложените финансиски извештаи се презентирани согласно начинот на презентација во Одлуката.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**31 декември 2011****1. ВОВЕД (продолжение)****ѓ) Усогласеност со законската регулатива**

Банката 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.

Во текот на 2011 година, НБРМ изврши преглед на усогласеноста на Банката на воспоставените процеси за управување со ризикот. Главниот заклучок презентираан во извештајот е дека воспоставениот систем на Банката за управување со ризикот е задоволителен.

За одредени области кои беа предмет на прегледот Банката изготви соодветни корективни активности во форма на акционен план. Најзначајните точки од акциониот план се однесуваа на:

- Кредитен ризик – фреквенција на информирање на раководството и видови на извештаи, проекција на очекуван паричен тек,
- Стрес тест – начин на спроведување;
- Процедури за стратески ризик;
- Ликвидносен ризик - претпоставките користени за определување на очекуваната старосна структура;
- Стандарди на управување со каматниот ризик.

За спроведување на акциониот план и преземените активности од страна на Банката, НБРМ се информира на редовна основа.

е) Обелоденување за управување со ризици

Квалитативните и квантитативните информации за поделните видови на ризици одделно се дадени во белешките 2 и 3.

ж) Настани по датумот на билансот на состојба

После датумот на изготвување на Билансот на состојба, последователно се немаат случено материјални настани коишто би барале објавување во финансиските извештаи.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ

Превземањето ризик е основа на финансиското работење, а оперативните ризици се неизбежна последица на вршењето на деловните активности. Затоа, целта на Банката е да постигне соодветна рамнотежа помеѓу ризикот и приносот како и да ги минимизира потенцијалните негативни ефекти врз финансиските перформанси на Банката.

Политиките за управување со ризиците на Банката се така дизајнирани да можат да ги идентификуваат и анализираат овие ризици, да постават соодветни лимити за ризиците и соодветни контроли, како и да ги следат ризиците и придржувањето кон лимитите со помош на сигурни и современи информациона системи. Банката редовно ги ревидира своите политики за управување со ризици и системите со цел да ги одрази промените на пазарите, производите и најдобрите практики.

Организациската структура на раководењето со ризици на Банката осигурува постоење на јасни линии на одговорност, ефикасна сегрегација на должности и превенција на судири на интереси на сите нивоа, вклучувајќи ги Надзорниот одбор, Управниот одбор, вишиот менаџмент, како и помеѓу Банката и НБГ Групацијата, нејзините клиенти и сите други поврзани субјекти. Во рамките на Банката, активностите за раководење со ризици главно се одвиваат на следниве нивоа:

- Стратешко ниво, кое опфаќа функции на раководење со ризици што ги извршува Надзорниот одбор. Тоа се однесува на одобрување на стратегија за ризици, дефинирање на ризиците, профилот и апетитот за ризици на Банката, како и профилот за преземање ризици заради остварување позитивен резултат и други политики и внатрешни инструкции на високо ниво поврзани со ризиците.
- Тактичко ниво, кое опфаќа функции на раководење со ризици што ги извршуваат членовите на Управниот одбор и вишиот менаџмент. Тоа се однесува на воспоставување на политики за ризици и процедури за управување со посебни ризици и воведување на соодветни системи и контроли за да се обезбеди дека севкупната релација помеѓу ризикот и приносот останува во рамките на прифатливо ниво. Општо земено, во оваа категорија спаѓаат активностите за управување со ризици што ги извршува Секторот за управување со ризици на Банката, како и други критични функции на поддршка.
- Оперативно ниво, кое опфаќа управување со ризици при непосредно извршување на активностите на Банката. Соодветните активности се извршуваат од поединци кои преземаат ризик во име на организацијата. Управувањето со ризици на ова ниво се спроведува преку соодветни контроли содржани во соодветните политики, процедури и инструкции дефинирани од страна на менаџментот.

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

2.1 Кредитен ризик

Доминантен ризик во работењето на Банката претставува кредитниот ризик дефиниран како тековен или иден ризик врз финансискиот резултат и капиталот кој произлегува од неможноста должникот да ги исполни условите од договорот со Банката или да не постапи според договореното. Изложеноста на овој ризик главно произлегува од активностите на кредитирањето на населението и правните лица како и активностите во делот на вонбилансните финансиски инструменти (одобрените лимити, гаранциите и акредитивите).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)**2.1 Кредитен ризик (продолжение)****2.1.1 Мерење на кредитен ризик, лимити и политики на намалување на ризиците**

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. Управување со кредитниот ризик на Банката кое подразбира идентификување, мерење, следење и контрола се врши од страна на следниве тела: Одбор за управување со ризици и Комисија за класификација на актива и резервација за потенцијални обврски и загуби, врз основа на извештаи и анализи изготвени од страна на релевантните организациони делови на Банката. Информации и податоци во врска со кредитниот ризик се доставуваат на редовна основа до Одборот за управување со ризици, Управниот одбор и до Надзорниот одбор на Банката.

Банката 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. Класификацијата на клиентите кон кои е изложена Банката се ревидира најмалку на годишна основа. Банката има имплементирано систем на следење на ранопредупредувачки сигнали со цел навремено да се идентификуваат евентуални влошувања на кредитоспособноста на клиентот и да се преземат соодветните активности за намалување на кредитниот ризик.

Банката 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:

- Хипотеки врз станбени објекти,
- Залог на деловен имот како деловни објекти, залихи и побарувања,
- Залог на финансиски инструменти како што се должнички и сопственички хартии од вредност,
- Залог на подвижен имот како автомобили и опрема и друго.

Банката го следи исполнувањето на воспоставените интерни и законски лимити и ги контролира концентрациите на кредитниот ризик. Лимити за ограничување на кредитниот ризик се дефинирани во Стратегијата за ризиците, како и во Политиките и Процедурите кои го регулираат управувањето со кредитниот ризик, и се поставени на ниво на поединечен должник, меѓусебно поврзани субјекти, изложеност кон внатрешни лица на Банката, големи кредитни изложености, изложеност по сектори на делување како и други интерни лимити. Истовремено, Банката го контролира нивото на кредитен ризик кон домашни и странски банки преку воспоставување лимити на ризична изложеност кон нив кои се предмет на ревидирање најмалку еднаш годишно. Исто така, ризикот од концентрација на изложеност по сектори и дејности се следи на редовна основа врз основа на воспоставени лимити.

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

Загубите поради оштетување претставуваат идентификувани загуби на кредитното портфолио на Банката коишто настанале до датумот на изготвување на билансот на состојба и за кои постојат објективни докази за оштетување. Банката 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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

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

Согласно политиките на Банката, одредувањето на оштетувањата и резервациите се врши на поединечна и групна основа.

Поединечниот пристап ги опфаќа најмалку индивидуално значајните изложености кои се над праговите на материјалност кои ги одредува Банката. Прагот на материјалност изнесува 0.007% од вкупната изложеност на кредитен ризик на Банката. 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. При пресметка на сегашната вредност на проценетите идни парични текови се користи ефективната каматна стапка за дисконтирање на идните парични текови над една година.

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 и за кои има доволно долги серии на податоци за просечниот век на траење на портфолијата за пресметка на параметрите за исправка. Оштетувањето и резервацијата се пресметуваат преку користење на параметри кои се добиени од историски податоци за стапката на ненаплаќање на одредени портфолија. Следните параметри се користат при групната пресметка на оштетувањата и резервациите:

- EAD (Ризична изложеност) – Сметководствена вредност на определена група кредити;
- PD (Веројатност за неплаќање) – Просечна веројатност дека кредитот во групата ќе се оштети во текот на неговото времетраење;
- LGD (Загуба во случај на неплаќање) – Очекувана просечна загуба по кредит во групата (искажано како % од EAD);
- LIP (Период на идентификација на загуба) – Фактор кој го одразува периодот помеѓу настанот на загуба и откривањето на истата.

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

СТОПАНСКА БАНКА АД, СКОПЈЕ

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

A. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		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	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	
I. Сметководствена вредност на изложености за кои е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва																			
<i>Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, пред исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа</i>																			
категорија на ризик А	123.280	120.350	2.864.204	14.626.345	94.789	348.370	1.741.696	2.620.766	21.695.862	20.329.498	12.100	26.050	175.161	130.032	2.898.084	6.117.115	29.605.176	44.318.526	
категорија на ризик Б	-	-	2.519.962	1.494.153	-	-	-	-	-	-	411	256	2.616	1	89.552	2.348	2.612.541	1.496.758	
категорија на ризик В	-	-	1.740.964	1.093.679	-	-	-	-	-	-	2.414	2.967	20.447	6.426	31.351	241	1.795.176	1.103.313	
категорија на ризик Г	-	-	418.072	1.083.483	-	-	-	-	-	-	3.759	3.968	281	-	2.197	1.177	424.309	1.088.628	
категорија на ризик Д	23.712	23.804	3.525.622	2.722.850	293.460	290.939	-	-	-	-	21.060	13.144	32.497	36.097	78.478	188.374	3.974.829	3.275.208	
	146.992	144.154	11.068.824	21.020.510	388.249	639.309	1.741.696	2.620.766	21.695.862	20.329.498	39.744	46.385	231.002	172.556	3.099.662	6.309.255	38.412.031	51.282.433	
(Исправка на вредност и посебна резерва на поединечна основа)	(23.712)	(23.805)	(4.129.753)	(3.908.870)	(294.265)	(289.558)	-	-	(26.046)	-	(22.466)	(14.634)	(37.769)	(37.634)	(97.411)	(91.348)	(4.631.422)	(4.365.849)	
Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа	123.280	120.349	6.939.071	17.111.640	93.984	349.751	1.741.696	2.620.766	21.669.816	20.329.498	17.278	31.751	193.233	134.922	3.002.251	6.217.907	33.780.609	46.916.584	

СТОПАНСКА БАНКА АД, СКОПЈЕ

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

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

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	
<i>Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, пред исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа</i>																			
поединечно незначайни изложености (портфолио на мали кредити)	-	-	15.464.463	22.857.093	-	-	-	-	-	-	686	-	-	17.028	5.576.464	7.156.374	21.041.613	30.030.495	
поединечно значајни изложености кои не се оштетени на поединечна основа	-	-	21.958.531	2.395.483	-	-	-	-	-	-	5.806	-	6.728	-	2.787.051	-	24.758.116	2.395.483	
(Исправка на вредност и посебната резерва на групна основа)	-	-	(136.395)	(142.788)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(78)	(17.861)	(17.346)	(154.256)	(160.212)	
<i>Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа</i>																			
	-	-	37.286.599	25.109.788	-	-	-	-	-	-	6.492	-	6.728	16.950	8.345.654	7.139.028	45.645.473	32.265.766	

СТОПАНСКА БАНКА АД, СКОПЈЕ

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

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

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
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	-	-	-	11.936	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.936
Сметководствена вредност на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредност																		
недостасани побарувања																		
реструктур. побар.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати побар.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сметководствена вредност на недостасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредност																		

СТОПАНСКА БАНКА АД, СКОПЈЕ

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

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

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредност и посебната резерва (Вкупна исправка на вредност и посебна резерва)	146.992	144.154	48.491.818	46.273.086	388.249	639.309	1.741.696	2.620.766	21.695.862	20.329.498	46.236	46.385	237.730	189.584	11.463.177	13.465.629	84.211.760	83.708.411
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредност и посебната резерва	(23.712)	(23.805)	(4.266.148)	(4.051.658)	(294.265)	(289.558)	-	-	(26.046)	-	(22.466)	(14.634)	(37.769)	(37.712)	(115.272)	(108.694)	(4.785.678)	(4.526.061)
	123.280	120.349	44.225.670	42.221.428	93.984	349.751	1.741.696	2.620.766	21.669.816	20.329.498	23.770	31.751	199.961	151.872	11.347.905	13.356.935	79.426.082	79.182.350

СТОПАНСКА БАНКА АД, СКОПЈЕ

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

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

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминенти		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
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
<i>Вредност на обезбедувањето на кредитна изложеност која се оценува за оштетување на поединечна основа</i>																
Првокласни инструменти за обезбедување парични депозити (во депои/или ограничени на сметки во банката	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни хартии од вредност	-	-	35.063	577.198	-	-	-	307.525	-	-	-	-	-	-	35.063	884.723
државни безусловни гаранции	-	-	1.845.150	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.845.150	-
банкарски гаранции	-	-	100.561	108.100	-	-	-	-	-	-	-	-	1.257.330	1.280.198	1.357.891	1.388.298
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	1.482.270	5.459.987	-	-	-	-	-	-	-	-	-	96.009	1.482.270	5.555.996
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот																
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	771.161	4.154.272	-	-	-	-	-	-	-	-	1.074	66.651	772.235	4.220.923
имот за вршење дејност	-	-	6.032.112	30.736.350	-	-	-	-	-	-	-	-	443.321	45.109	6.475.433	30.781.459
Залог на подвижен имот	-	-	1.449.304	19.347.240	-	-	-	-	-	-	-	-	274.131	353.120	1.723.435	19.700.360
Останати видови на обезбедување	-	-	1.574.037	2.541.023	-	-	-	-	-	-	-	-	377	9.925	1.574.414	2.550.948
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност која се оценува за оштетување на поединечна основа	-	-	13.289.658	62.924.170	-	-	-	307.525	-	-	-	-	1.976.233	1.851.012	15.265.891	65.082.707

СТОПАНСКА БАНКА АД, СКОПЈЕ

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

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

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
<i>Вредност на обезбедувањето на кредитна изложеност којашто се оценува за оштетување на групна основа</i>																
Првокласни инструменти за обезбедување парични депозити (во депои/или ограничени на сметки во банката	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни хартии од вредност	-	-	814.960	176.087	-	-	-	-	-	-	-	-	33.668	-	848.628	176.087
државни безусловни гаранции	-	-	11.798	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.798	-
банкарски гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	53.679	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44.347	-	98.026	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од физички лица	-	-	1.135.802	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75.606	-	1.211.408	-
Залог на недвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	26.132.489	20.279.973	-	-	-	-	-	-	-	-	151.541	-	26.284.030	20.279.973
имот за вршење дејност	-	-	17.531.629	3.218.616	-	-	-	-	-	-	-	-	1.293.941	-	18.825.570	3.218.616
Залог на подвижен имот	-	-	10.610.126	3.942.373	-	-	-	-	-	-	-	-	1.150.104	-	11.760.230	3.942.373
Останати видови на обезбедување	-	-	3.587.577	128.489	-	-	-	-	-	-	-	-	357.877	-	3.945.454	128.489
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на групна основа	-	-	59.878.060	27.745.538	-	-	-	-	-	-	-	-	3.107.084	-	62.985.144	27.745.538

СТОПАНСКА БАНКА АД, СКОПЈЕ

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

В. Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажа		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.150	-	16	-	9.993	-	12.159	-
Земјоделство, шумарство и риболов	-	-	764.127	654.825	-	-	-	-	-	-	9	251	10	-	11.297	764.146	666.373	
Рударство и вадење на камен	-	-	168.420	82.646	-	-	-	-	-	-	37	-	142	-	86.361	1.705	254.960	84.351
Прехрамбена индустрија	-	-	1.324.462	-	-	-	-	-	-	-	73	-	1	-	68.428	-	1.392.964	-
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки	-	-	652.326	-	-	2.190	-	-	-	-	22	-	43	-	641.795	-	1.294.186	2.190
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	643.279	-	-	-	-	-	-	-	66	511	-	489	430.188	1.288.203	1.073.533	1.289.203
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	2.671.212	6.422.675	-	-	-	-	-	-	1.108	-	31.460	-	60.515	-	2.764.295	6.422.675
Останата преработувачка индустрија	-	-	471.033	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.981	-	490.014	-
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	1.698.080	1.085.638	-	-	-	-	-	-	1	-	2	-	620.235	1.291.939	2.318.318	2.377.577
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	5.473	-	-	-	-	-	-	-	102	-	1	-	909.495	-	915.071	-
Градежништво	-	-	1.504.570	1.207.437	-	-	-	-	-	-	224	-	133	-	564.058	1.475.589	2.068.985	2.683.026
Трговија на големо и трговија на мало, поправка на моторни возила и моторцикли	-	-	4.988.377	4.266.914	890	1.563	-	-	-	-	132	57	155.740	120.130	254.451	279.189	5.399.590	4.667.853
Транспорт и складирање	-	-	754.852	894.295	-	-	-	-	-	-	619	249	3	37	14.269	263.682	769.743	1.158.263
Објекти за сметсување и сервисни дејности со храна	-	-	345.447	465.665	-	-	-	-	-	-	6	71	-	16	2.887	3.535	348.340	469.287
Информации и комуникации	-	-	52.467	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.262.996	-	1.315.463	-
Финансиски дејности и дејности на осигурување	123.280	120.349	56.826	24.114	93.094	89.203	-	308.464	19.819.933	19.212.281	1	-	-	-	181.930	1.481.940	20.275.064	21.236.351

СТОПАНСКА БАНКА АД, СКОПЈЕ

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

В. Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности (продолжение)

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	194.850	197.956	-	-	-	-	-	-	354	-	-	-	39.517	12.300	234.721	210.256
Стручни, научни и технички дејности	-	-	426.017	-	-	-	-	-	-	-	7	-	-	-	82.965	-	508.989	-
Административни и помошни услужни дејности	-	-	172.843	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.232	-	176.075	-
Јавна управа и одбрана, задолжително социјално осигурување	-	-	-	40.333	-	256.795	1.741.696	2.312.302	1.849.883	1.117.217	981	1.571	-	2.569	-	-	3.592.560	3.730.787
Образование	-	-	160.033	713.160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.327	335	184.360	713.495
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	144.004	176.985	-	-	-	-	-	-	27	9	-	-	19.040	285	163.071	177.279
Уметност, забава и рекреација	-	-	85.730	-	-	-	-	-	-	-	12	-	1	-	1.559	-	87.302	-
Други услужни дејности	-	-	21.295	109.729	-	-	-	-	-	-	-	31	-	8	-	101.163	21.295	210.931
Дејности на домаќинства како работодавачи; дејности на домаќинства кои произведуваат разновидна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дејности на екстериторијални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Физички лица	-	-	26.919.947	25.851.863	-	-	-	-	-	-	12.024	19.636	12.409	9.691	6.050.683	7.139.028	32.995.063	33.020.218
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	27.193	-	-	-	-	-	-	5.815	9.365	-	18.932	-	6.745	5.815	62.235
Вкупно	123.280	120.349	44.225.670	42.221.428	93.984	349.751	1.741.696	2.620.766	21.669.816	20.329.498	23.770	31.751	199.961	151.872	11.347.905	13.356.935	79.426.082	79.182.350

СТОПАНСКА БАНКА АД, СКОПЈЕ

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

В. Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за 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
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
<i>Географска локација</i>																		
Република Македонија	-	-	44.225.670	42.221.428	93.953	349.720	1.741.696	2.620.766	17.274.601	15.910.646	23.770	31.751	199.961	151.872	10.102.429	13.356.935	73.662.080	74.643.118
Земји-членки на Европска Унија	64.184	62.235	-	-	31	31	-	-	3.297.794	3.491.958	-	-	-	-	-	-	3.362.009	3.554.224
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	745.440	648.093	-	-	-	-	1.245.476	-	1.990.916	648.093
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	351.981	278.801	-	-	-	-	-	-	351.981	278.801
Останато (повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	59.096	58.114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59.096	58.114
Вкупно	123.280	120.349	44.225.670	42.221.428	93.984	349.751	1.741.696	2.620.766	21.669.816	20.329.498	23.770	31.751	199.961	151.872	11.347.905	13.356.935	79.426.082	79.182.350

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

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

Ликвидносниот ризик претставува ризик од неможност Банката 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

Процесот на управување со ликвидносниот ризик на Банката вклучува:

- Примена на оперативни стандарди поврзани со ликвидносниот ризик на Банката, вклучувајќи соодветни политики, процедури и средства за контролирање и лимитирање на ликвидносниот ризик.
- Поседување на соодветни ликвидни средства кои одговараат на профилот на готовински тек на Банката и кои би можеле веднаш да се конвертираат во готовина без да предизвикаат капитални загуби.
- Мерење, контрола и тестирање на сценарија за потребите од финансирање, како и пристапот до изворите на финансирање.
- Подготовка на планови за непредвидени настани за Банката за справување со нарушувањата на ликвидноста со кои се предвидува финансирање на некои или сите активностите навремено и по разумна цена.
- Следење на лимитите и коефициентите на ликвидносен ризик имајќи ги предвид ризичната толеранција и профилот на Банката, како и регулаторните барања за пропишаното минимално ниво на стапките на ликвидност.

Процесот на управување со ликвидноста и ликвидносниот ризик се спроведува преку воспоставување на адекватно дневно управување со ликвидноста, преку изготвување на планови за ликвидност. Плановите ја одразуваат ликвидноста обезбедена преку готовински приливи и ликвидноста потребна за финансирање на готовински одливи. При подготовка на плановите и проекциите на ликвидноста на дневна, неделна, месечна и подолгорочна основа се води сметка за почитување на поставените лимити, одржување на потребната валутна структура, рочната усогласеност на средствата и изворите на средства и други регулативни правила.

Следењето на ликвидноста на Банката се врши од страна на Секторот за средства и ликвидност. Секторот за средства и ликвидност ги ускладува сите приливи и/или одливи во сите валути кои произлегуваат од парични дознаки, чекови, банкарски трансфер и трансфери на сметки.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

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)

31 декември 2011							
	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА							
Парични сред. и парични еквиваленти	20.638.638	1.079.997	-	-	-	-	21.718.635
Средства за тргување	110.356	-	8.812	8.429	15.868	-	143.465
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	609	-	-	125.644	-	63.575	189.828
Кредити на и побарувања од други комитенти	3.070.538	3.902.368	14.230.567	10.860.811	9.213.659	9.124.373	50.402.316
Вложувања во хартии од вредност	143.387	131.965	402.432	533.396	533.397	391.801	2.136.378
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	7.536	-	-	-	-	-	7.536
Останати побарувања	287.270	-	-	-	-	-	287.270
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	24.258.334	5.114.330	14.641.811	11.528.280	9.762.924	9.579.749	74.885.428
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	146.172	-	-	-	-	-	146.172
Депозити на други комитенти	21.185.584	7.789.031	22.356.963	4.261.052	934.867	174.119	56.701.616
Обврски по кредити	68.973	-	125.152	164.041	304.068	170.267	832.501
Субординирани обврски	-	12.487	-	-	1.230.100	1.537.625	2.780.212
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	613.995	-	-	-	-	-	613.995
Вкупно финансиски обврски	22.014.724	7.801.518	22.482.115	4.425.093	2.469.035	1.882.011	61.074.496
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива							
Вонбилансна пасива	721.170	2.070.834	7.836.035	206.971	66.389	561.778	11.463.177
Рочна неусогласеност	1.522.440	(4.758.022)	(15.676.339)	6.896.216	7.227.500	7.135.960	2.347.755

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

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

31 декември 2010

	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА							
Парични сред. и парични еквиваленти	19.251.486	1.103.200	-	-	-	-	20.354.686
Средства за тргување	120.862	-	-	-	-	-	120.862
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	293	-	-	124.778	-	61.988	187.059
Кредити на и побар. од др. комитенти	3.174.512	4.541.746	14.553.077	9.879.321	8.004.085	8.254.206	48.406.947
Вложувања во хартии од вредност	142.664	158.765	983.451	1.066.790	533.399	404.760	3.289.829
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	5.872	-	-	-	-	-	5.872
Останати побарувања	235.969	-	-	-	-	-	235.969
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	15.504	-	-	-	-	-	15.504
Вкупно финансиски средства	22.947.162	5.803.711	15.536.528	11.070.889	8.537.484	8.720.954	72.616.728
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	2.012.688	-	307.525	-	-	-	2.320.213
Депозити на други комитенти	22.214.882	7.613.942	20.598.110	1.782.727	1.080.897	216.610	53.507.168
Обврски по кредити	46.354	-	47.989	76.489	158.188	149.399	478.419
Субординирани обврски	-	11.614	-	-	-	2.767.725	2.779.339
Обврски за данок на добивка (тековен)	1.296	-	-	-	-	-	1.296
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	502.989	-	-	-	-	-	502.989
Вкупно финансиски обврски	24.778.209	7.625.556	20.953.624	1.859.216	1.239.085	3.133.734	59.589.424
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	909.980	2.086.746	7.719.098	2.191.146	9.103	549.556	13.465.629
Вонбилансна пасива	(2.741.027)	(3.908.591)	(13.136.194)	7.020.527	7.289.296	5.037.664	(438.325)
Рочна неусогласеност	(2.741.027)	(3.908.591)	(13.136.194)	7.020.527	7.289.296	5.037.664	(438.325)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

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)**

Износите во табелите погоре, согласно Методологијата пропишана од НБРМ се презентирани на бруто-основа, односно не е вклучен износот на акумулираната амортизација, извршената исправка на вредноста и издвоената посебна резерва. Класифицирањето на структурата на средствата и обврските на Банката е направено според датумот на доспевање со состојба на 31 декември 2011 и 2010 година, со исклучок кај кредитите и побарувања од други комитенти и неискористените лимити-потенцијална кредитна изложеност каде што за кредитните производи кои немаат дефиниран датум на доспевање (кредитни картички, ОК кредит, дозволени пречекорувања итн.), распоредот по конкретните временски интервали се врши преку користење на историските податоци за износот на наплатата во однос на вкупните билансни побарувања по овие производи односно за износот на искористувањето на средствата од одобрените лимити. Иако првичната анализа покажува неусогласеност за периодот до една година, сепак Банката поседува значаен дел на стабилни депозити - депозитно јадро во износ од 43.605.326 илјади денари (2010: 39.453.904 илјади денари), кое што овозможува надминување на рочната неусогласеност.

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 отворени девизни, каматни и позиции од сопственички хартии од вредност кои се изложени на пазарни движења и промени во волатилноста на пазарните стапки или цените (како што се каматните стапки, кредитни маргини, девизен курс и цени на капитал).

Девизен ризик

Банката е изложена на ефектите од флукуации на важечките девизни курсеви кои имаат влијание врз нејзината финансиска позиција и готовинските текови. Банката определува лимити на изложеност по валута и агрегатно за сите валути, а кои се следат на дневна основа. Табелите подолу ја сумираат изложеноста на Банката кон ризикот од девизен курс на 31 декември 2011 и 2010 година.

Ризик од промена на каматните стапки

Банката е изложена на ефектите од движењата на нивото на каматните стапки на пазарот кои имаат влијание врз нејзината финансиска позиција и готовински текови. Со оглед на тоа што портфолиото за тргување на Банката е незначително и истото се однесува главно на државни хартии од вредност, изложеноста на каматниот ризик се оценува од аспект на портфолиото на банкарски активности. Ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности е тековниот или можниот ризик за добивката (нето приходи од камата) и/или капиталот што произлегува од негативните движења на каматните стапки што влијаат на позициите во портфолиото на банкарските активности. Превземањето на овој ризик е дел од банкарското работење и може да биде значителен извор на профитабилност и акционерска вредност. Сепак, прекумерен ризик од промена на каматните стапки може да претставува значајно загрозување за добивката и капиталната основа на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

Ризик од промена на каматните стапки (продолжение)

Банката има воспоставено рамка за управување со овој ризик со цел да се минимизираат ефектите од негативните промени во идните каматни стапки, и тоа преку воспоставување и следење на соодветни лимити и користење на техники за мерење на изложеноста од ризикот од промена на каматни стапки во банкарското портфолио.

Во табелата е прикажана Анализа на усогласеноста на каматните стапки на финансиските средства и обврски со состојба на 31 декември 2011 и 2010 година.

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. Банката има воспоставено рамка за управување со оперативен ризик која се базира на Стратегија и Политика и методологија за управување со овој ризик. Таа овозможува во рамки на различните процеси во Банката 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 Банката.

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/з агуба	Сопствени средства	Актива пондерирана спорд ризици	Стапка на адекватност на капиталот
31 декември 2011				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес тестови (состојба на 31.12.2011)	-	10.469.652	59.359.156	17,64%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс				
МКД депрецира за 10% во однос на сите други валути	508.550	10.978.202	60.114.932	18,26%
МКД апрецира за 10% во однос на сите други валути	(508.550)	9.961.102	58.603.380	17,00%
МКД депрецира за 20% во однос на сите други валути	1.017.101	11.486.753	60.870.708	18,87%
МКД апрецира за 20% во однос на сите други валути	(1.017.101)	9.452.551	57.847.604	16,34%
Ризик од промена на каматните стапки				
зголемување на кс за 200 б.п.	(50.930)	10.418.722	59.359.156	17,55%
намалување на кс за 200 б.п.	50.930	10.520.582	59.359.156	17,72%
зголемување на кс за 400 б.п.	(101.860)	10.367.792	59.359.156	17,47%
намалување на кс за 400 б.п.	101.860	10.571.512	59.359.156	17,81%
Збирно	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

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/з агуба	Сопствени средства	Актива пондерирана спорд ризици	Стапка на адекватност на капиталот
31 декември 2010				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес тестови (состојба на 31.12.2010)	-	10.438.775	58.095.823	17,97%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс				
МКД депрецира за 15% во однос на сите други валути	510.318	10.859.092	58.935.323	18,43%
МКД апрецира за 15% во однос на сите други валути	(510.318)	9.838.457	57.256.323	17,18%
МКД депрецира за 30% во однос на сите други валути	1.020.635	11.369.410	59.774.822	19,02%
МКД апрецира за 30% во однос на сите други валути	(1.020.635)	9.328.139	56.416.824	16,53%
Ризик од промена на каматните стапки				
зголемување на кс за 200 б.п.	(23.256)	10.325.519	58.095.823	17,77%
намалување на кс за 200 б.п.	23.256	10.372.031	58.095.823	17,85%
зголемување на кс за 400 б.п.	(46.512)	10.302.262	58.095.823	17,73%
намалување на кс за 400 б.п.	46.512	10.395.287	58.095.823	17,89%
Збирно	-	-	-	-

Банката има воспоставено рамка за вршење на стрес тестирање врз основа на која врши стрес тестирање најмалку еднаш годишно со цел анализирање на чувствителноста на Банката на сет од екстремни но веродостојни шокови, а таа опфаќа и анализа на чувствителноста на средствата и обврските при промена на девизниот курс и при промена на каматните стапки од аспект на портфолиото на банкарски активности. При тоа, сценаријата кои го земаат во предвид ризикот од промена на девизен курс го оценуваат влијанието на можната апрецијација и депрецијација на девизниот курс на денарот во однос на другите валути и при сите останати фактори непроменети, ефектот се гледа преку остварена добивка/загуба од курсни разлики. Од друга страна, целта на стрес тест анализата за ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности е да ја испита чувствителноста на билансите на Банката на промените на каматните стапки, преку испитување на влијанието на каматните шокови во претпоставените сценарија врз нето каматните приходи.

И во двете анализи на чувствителноста, промената во адекватноста на капиталот се оценува преку ефектот од сценаријата врз износот на сопствени средства (при што се претпоставува профитот дека е нула), а со тоа и на адекватноста на капиталот на банката.

Во табелата е прикажана анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промени на пазарниот ризик со состојба на 31 декември 2011 година и 31 декември 2010 година.

СТОПАНСКА БАНКА АД, СКОПЈЕ

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011

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 портфолиото за тргување

	2011				Во илјади денари 2010			
	Состојба на 31 декеври	Просечна вредност	Највисока вредност (максимум)	Најниска вредност (минимум)	Состојба на 31 декеври	Просечна вредност	Највисока вредност (максимум)	Најниска вредност (минимум)
Вредност изложена на ризик кај каматоносните инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај инструментите во странска валута	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај сопственичките инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Варијанса (ефект на нетирање)	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-	-	-

Банката не врши анализа на вредноста изложена на ризик според горенаведениот приказ во Табелата Б со оглед на тоа дека Банката не утврдува капитал потребен за покривање на пазарните ризици за портфолиото за тргување согласно „Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот“, при што табелата од оваа белешка не се пополнува.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

А Анализа на чувствителноста на промени на каматни стапки

	Валута	2011	2010
НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА ЕУР (ФКС+ВКС+ПКС)	ЕУР	25.171	65.688
НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД (ФКС+ВКС+ПКС)	МКД	(30.126)	9.912
НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКДклЕУР (ФКС+ВКС+ПКС)	МКДклЕУР	87.621	(105.248)
НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА останато (ФКС+ВКС+ПКС)	Останато	<u>(7.974)</u>	<u>(37.416)</u>
ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ – ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ ТАКТИВНОСТИ		<u>74.692</u>	<u>(67.064)</u>
СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		10.469.652	10.348.775
ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		<u>0,71%</u>	<u>(0,65%)</u>

СТОПАНСКА БАНКА АД, СКОПЈЕ

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.2 Анализа на усогласеноста на каматните стапки на финансиските средства и обврски (без средства за тргување) (продолжение)

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки

	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 каматоносни средства/ обврски
31 декември 2011								
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА								
Парични средства и парични еквиваленти	19.260.146		1.071.386	-	-	-	-	20.331.532
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-		-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	63.575		-	-	-	-	-	63.575
Кредити на и побарувања од други комитенти	905.553		16.674.002	20.371.359	1.516.513	2.714.495	915.389	43.097.311
Вложувања во хартии од вредност	-		1.715.547	4.149	4.558	5.018	-	1.729.272
Останата неспомената каматочувствителна актива	-		-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	20.229.274		19.460.935	20.375.508	1.521.071	2.719.513	915.389	65.221.690
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ								
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-		-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	51.612		-	-	-	-	-	51.612
Депозити на други комитенти	22.508.138		5.092.492	25.072.915	3.508.068	179.452	141.829	56.502.894
Издадени должнички хартии од вредност	-		-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	86.638		-	119.959	153.963	299.029	20.868	680.457
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-		2.767.725	-	-	-	-	2.767.725
Останати неспоменати каматочувствителни обврски	-		-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	22.646.388		7.860.217	25.192.874	3.662.031	478.481	162.697	60.002.688
Нето – билансна позиција								
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-		-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-		-	-	-	-	-	-
Нето – вонбилансна позиција	-		-	-	-	-	-	-
Вкупна нето - позиција	(2.417.114)		11.600.718	(4.817.366)	(2.140.960)	2.241.032	752.692	5.219.002

СТОПАНСКА БАНКА АД, СКОПЈЕ

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.2 Анализа на усогласеноста на каматните стапки на финансиските средства и обврски (без средства 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 2010								
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА								
Парични средства и парични еквиваленти	18.156.539	1.103.200	-	-	-	-	-	19.259.739
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	61.943	-	-	-	-	-	-	61.943
Кредити на и побарувања од други комитенти	1.627.601	26.666.691	10.040.810	887.469	1.818.435	896.715	-	41.937.721
Вложувања во хартии од вредност	-	2.270.208	579.557	8.706	5.019	-	-	2.863.490
Останата неспомената каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	19.846.083	30.040.099	10.620.367	896.175	1.823.454	896.715	-	64.122.893
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ								
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	1.938.346	10.511	363.895	-	6.686	-	-	2.319.438
Депозити на други комитенти	1.992.881	33.108.470	16.888.269	1.056.358	127.674	19.257	-	53.192.909
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	74.110	-	42.874	66.670	143.460	-	-	327.114
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	2.767.725	-	-	-	-	-	2.767.725
Останати неспоменати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	4.005.337	35.886.706	17.295.038	1.123.028	277.820	19.257	-	58.607.186
Нето – билансна позиција								
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-	-
Нето – вонбилансна позиција	15.840.746	(5.846.607)	(6.674.671)	(226.853)	1.545.634	877.458	-	5.515.707

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.3 Валутен ризик

	Во илјади денари 31 декември 2011				
	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
МОНЕТАРНИ СРЕДСТВА					
Парични средства и парични еквиваленти	13.264.479	5.974.151	1.246.740	1.184.446	21.669.816
Средства за тргување	-	38.456	103.372	-	141.828
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	-	23.867	70.914	28.499	123.280
Кредити на и побарувања од други комитенти	18.732.850	24.843.590	620.867	28.363	44.225.670
Вложувања во хартии од вредност	93.953	1.741.727	-	-	1.835.680
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	7.536	-	-	-	7.536
Останати побарувања	194.614	24.950	3.990	177	223.731
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	32.293.432	32.646.741	2.045.883	1.241.485	68.227.541
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	-	75.175	4.845	66.152	146.172
Депозити на други комитенти	29.339.686	24.256.660	1.998.828	1.106.442	56.701.616
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	183.175	624.084	25.242	-	832.501
Субординирани обврски	-	2.780.212	-	-	2.780.212
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	437.640	176.355	-	-	613.995
Вкупно монетарни обврски	29.960.501	27.912.486	2.028.915	1.172.594	61.074.496
Нето- позиција	2.332.931	4.734.255	16.968	68.891	7.153.045

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.3 Валутен ризик (продолжение)

	Во илјади денари 31 декември 2010				
	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
МОНЕТАРНИ СРЕДСТВА					
Парични средства и парични еквиваленти	12.555.951	5.649.166	1.018.377	1.106.004	20.329.498
Средства за тргување	-	42.592	69.817	8.453	120.862
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	-	36.590	77.769	5.990	120.349
Кредити на и побарувања од други комитенти	17.021.891	24.223.780	713.962	261.795	42.221.428
Вложувања во хартии од вредност	149.725	2.820.792	-	-	2.970.517
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	4.801	-	-	-	4.801
Останати побарувања	160.558	22.033	917	115	183.623
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	15.504	-	-	-	15.504
Вкупно монетарни средства	29.908.430	32.794.953	1.880.842	1.382.357	65.966.582
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	10.511	2.209.820	6.686	93.196	2.320.213
Депозити на други комитенти	25.957.396	24.730.070	1.800.985	1.018.717	53.507.168
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	183.175	260.767	34.477	-	478.419
Субординирани обврски	-	2.779.339	-	-	2.779.339
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	333.626	167.619	391	1.353	502.989
Вкупно монетарни обврски	26.484.708	30.147.615	1.842.539	1.113.266	59.588.128
Нето- позиција	3.423.722	2.647.338	38.303	269.091	6.378.454

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**31 декември 2011****3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ****Управување со капиталот**

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

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

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

Регулаторниот капитал на Банката е поделен на две нивоа:

- Основен капитал (Тиер 1): акционерски капитал, задржана добивка и резерви создадени од задржаната добивка. Непокриената загуба на Банката од претходни години, тековната загуба, книговодствената вредност на гудвил се одбиваат при утврдувањето на основниот капитал (Тиер 1); и
- Дополнителен капитал (Тиер 2): квалификуван субординиран кредит, кумулативни приоритетни акции и премии од продадени кумулативни приоритетни акции, ревалоризациони резерви од основни средства, хибридни капитални инструменти. Инвестициите во финансиските институции се одбиваат од Тиер 1 и Тиер 2 капиталот за да се дојде до регулаторниот капитал.

Ризично пондерираните средства се класифицирани според природата на секое средство и договорна страна и се мерат со употреба на пет ризични пондери. Овие пондери го одразуваат кредитниот ризик и го земаат во предвид секое квалификувано обезбедување или гаранции. Сличен третман се користи за вонбилансна изложеност, со некои корекции за да се одрази понепредвидливата природа на можните загуби.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

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 2011 и 2010 година.

	Во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Уплатени запишани обични и некумулативни приоритетни акции и премија по овие акции	3.511.242	3.511.242
Номинална вредност	3.511.242	3.511.242
Номинална вредност на обични акции	3.511.242	3.511.242
Номинална вредност на некумулативни приоритетни акции	-	-
Премија	-	-
Премија од обични акции	-	-
Премија од некумулативни приоритетни акции	-	-
Резерви и задржана добивка или загуба	4.350.569	3.984.148
Резервен фонд	830.290	709.890
Задржана добивка	н/п	н/п
Задржана добивка ограничена за распределба на акционерите	3.520.279	3.274.258
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	(23.983)	(23.983)
Сопствени обични некумулативни приоритетни акции	н/п	н/п
Разлика меѓу висината на потребните посебни резерви за потенцијални загуби и издвоените посебни резерви	н/п	н/п
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	7.837.828	7.471.407
Износ на останати позиции кои можат да се вклучат во основниот капитал	-	-
Основен капитал	7.837.828	7.471.407

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Сопствени средства (продолжение)

	Во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Дополнителен капитал I		
Уплатени и запишани кумулативни приоритетни акции и премијата по овие акции		
Номинална вредност	90.978	90.978
Премија	90.978	90.978
Сопствени кумулативни приоритетни акции	-	-
Ревалоризациски резерви	н/п	н/п
Ревалоризациски резерви	19.141	18.665
Хибридни капитални инструменти	-	-
Субординирани инструменти	2.767.725	2.767.725
Износ на субординирани инструменти кои можат да бидат дел од дополнителен капитал I	<u>2.521.705</u>	<u>2.767.725</u>
Дополнителен капитал I	<u>2.631.824</u>	<u>2.877.368</u>
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	<u>7.837.828</u>	<u>7.471.407</u>
Дополнителен капитал I по одбитни ставки	<u>2.631.824</u>	<u>2.877.368</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Сопствени средства (продолжение)

	Во илјади денари	
	тековна	претходна
	година	година
	2011	2010
Дополнителен капитал II		
Субординирани инструменти од дополнителен капитал II	-	-
Дополнителен капитал I и II	2.631.824	2.877.368
Дозволен износ на дополнителниот капитал I и II	2.631.824	2.877.368
Дополнителен капитал I	2.631.824	2.877.368
Дополнителен капитал II		-
Вишок на основен капитал	3.089.096	2.823.741
Вишок на основен капитал (150%)	4.633.644	4.235.611
Вишок на основен капитал (250%)	7.722.740	7.059.352
Дозволен износ на дополнителен капитал II	-	-
Сопствени средства		
Основен капитал	7.837.828	7.471.407
Дополнителен капитал I	2.631.824	2.877.368
Дополнителен капитал II	-	-
Сопствени средства	10.469.652	10.348.775

н/п - не е применливо

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

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 2011 и 2010 година.

	Во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Актива пондерирана според кредитниот ризик		
Билансна актива пондерирана според кредитниот ризик	45.021.385	44.397.533
Вонбилансна актива пондерирана според кредитниот ризик	6.780.013	8.101.626
Актива пондерирана според кредитниот ризик	51.801.398	52.499.159
Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	4.144.112	4.199.933
Актива пондерирана според валутниот ризик		
Агрегатна девизна позиција	7.557.758	5.596.664
Нето-позиција во злато	-	-
Актива пондерирана според валутниот ризик	7.557.758	5.596.664
Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	604.621	447.733
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	59.359.156	58.095.823
Капитал потребен за покривање на ризиците	4.748.732	4.647.666
Сопствени средства	10.469.652	10.348.775
Стапка на адекватност на капиталот	17,64%	17,81%
н/п - не е применливо		

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ

А. Оперативни сегменти

	Во илјади денари 31 декември 2011					
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
Нето-приходи/(расходи) од камата	853.248	1.345.803	(6.551)	(212)	-	2.192.288
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	347.628	369.978	114.782	21.614	-	854.002
Нето-приходи од тргување	-	-	30.720	-	-	30.720
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	130.812	63.493	-	-	152.904	347.209
Приходи реализирани меѓу сегментите	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	1.331.688	1.779.274	138.951	21.402	152.904	3.424.219
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(298.971)	(402.377)	(20.345)	(21.838)	-	(743.531)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(4.543)	(1.503)	-	-	(54)	(6.100)
Амортизација	(74.395)	(98.205)	-	(6.047)	(9.215)	(187.862)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	(18.449)	(29.929)	-	(1.875)	(2.012)	(52.265)
Останати расходи	(708.725)	(996.113)	(50.005)	-	(32.304)	(1.787.147)
Вкупно расходи по сегмент	(1.105.083)	(1.528.127)	(70.350)	(29.760)	(43.585)	(2.776.905)
Финансиски резултат по сегмент	226.605	251.147	68.601	(8.358)	109.319	647.314
Данок од одбивка	-	-	-	-	(17.569)	(17.569)
Добивка/Загуба за финансиска година	226.605	251.147	68.601	(8.358)	91.750	629.745
Вкупна актива по сегмент	26.958.187	39.109.790	1.977.508	-	-	68.045.485
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	2.110.669	2.110.669
Вкупна актива						70.156.154
Вкупно обврски по сегмент	45.635.268	15.273.083	-	23.147	-	60.931.498
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	295.821	295.821
Вкупно обврски						61.227.319

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

А. Примарни деловни сегменти (продолжение)

	Во илјади денари 31 декември 2010					Вкупно
	Работа со население	Корпора- тивно банкар- ство	Инвести- циско банкар- ство	Сите останати незначјни оперативни сегменти	Неало- цирано	
Нето-приходи/(расходи) од камата	833.248	1.076.973	370.373	221.096	-	2.501.690
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	350.749	492.433	1.175	62.355	-	906.712
Нето-приходи од тргување	-	-	(12.028)	-	-	(12.028)
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	196.478	30.512	-	-	191.458	418.448
Приходи реализирани меѓу сегментите	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	1.380.475	1.599.918	359.520	283.451	191.458	3.814.822
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(296.666)	(383.441)	(131.866)	(78.718)	-	(890.691)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(20.703)	(26.758)	-	-	(14.696)	(62.157)
Амортизација	(64.009)	(82.731)	-	(28.451)	(16.984)	(192.175)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	(33.053)	(42.721)	(14.693)	-	(8.770)	(99.237)
Останати расходи	(587.589)	(759.459)	(261.178)	-	(155.913)	(1.764.139)
Вкупно расходи по сегмент	(1.002.020)	(1.295.110)	(407.737)	(107.169)	(196.363)	(3.008.399)
Финансиски резултат по сегмент	378.455	304.808	(48.217)	176.282	(4.905)	806.423
Данок од одбивка	-	-	-	-	(3.747)	(3.747)
Добивка/Загуба за финансиска година	378.455	304.808	(48.217)	176.282	(8.652)	802.676
Вкупна актива по сегмент	26.569.239	38.473.117	2.834.351	-	-	67.876.707
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	171.682	171.682
Вкупна актива						68.048.389
Вкупно обврски по сегмент	42.198.483	16.362.426	-	725.002	-	59.285.911
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	463.982	463.982
Вкупно обврски						59.749.893

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

Б. Концентрација на вкупните приходи и расходи по комитенти

	Во илјади денари					Вкупно
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестицијско банкарство	Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	
Тековна 2011 година						
Клиент 1						
Приходи	5.479	118.824	-	-	-	124.303
(Расходи)	(11.676)	(79.122)	-	-	-	(90.798)
Клиент 2						
Приходи	2.060	87.073	-	-	-	89.133
42617(Расходи)	(11.382)	(42.617)	-	-	-	(53.999)
Клиент 3						
Приходи	1.696	76.867	-	-	-	78.563
(Расходи)	(10.136)	(40.675)	-	-	-	(50.811)
Клиент 4						
Приходи	9.031	75.095	-	-	-	84.126
(Расходи)	(12.125)	(39.072)	-	-	-	(51.197)
Клиент 5						
Приходи	1.537	51.377	-	-	-	52.914
(Расходи)	(8.526)	(31.944)	-	-	-	(40.470)
Вкупно по сегмент	(34.042)	175.806	-	-	-	141.764
Претходна 2010 година						
Клиент 1						
Приходи	2.550	102.741	-	-	-	105.291
(Расходи)	(11.665)	(85.693)	-	-	-	(97.358)
Клиент 2						
Приходи	1.930	101.687	-	-	-	103.617
(Расходи)	(11.413)	(46.157)	-	-	-	(57.570)
Клиент 3						
Приходи	1.823	93.994	-	-	-	95.817
(Расходи)	(10.409)	(44.053)	-	-	-	(54.462)
Клиент 4						
Приходи	1.744	79.892	-	-	-	81.636
(Расходи)	(8.156)	(42.317)	-	-	-	(50.473)
Клиент 5						
Приходи	1.649	56.946	-	-	-	58.595
(Расходи)	(7.473)	(34.596)	-	-	-	(42.069)
Вкупно по сегмент	(39.420)	182.444	-	-	-	143.024

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

В. Геогравски подрачја

	Во илјади денари 31 декември 2011						
	Републи- ка Македо- нија	Земји- членки на ЕУ	Европа - останато	Земји членки на ОЕЦД (без европски земји- членки на ОЕЦД)	Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоци -рано	Вкупно
Тековна 2011 година							
Вкупни приходи	5.811.174	-	6.841	4	-	-	5.818.019
Вкупна актива	70.073.551	-	82.560	43	-	-	70.156.154
Претходна 2010 година							
Вкупни приходи	5.913.299	314.884	27.538	39.006	-	-	6.294.727
Вкупна актива	63.925.005	3.377.982	81.634	492.086	171.682	-	68.048.389

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ

А Објективна вредност на финансиски средства и обврски

	31 декември 2011		Во илјади денари 31 декември 2010	
	Сметковод. вредност	Објективна вредност	Сметковод. вредност	Објективна вредност
Финансиски средства				
Парични сред.и парични еквиваленти	21.669.816	21.669.816	20.329.498	20.329.498
Средства за тргување	141.828	141.828	120.862	120.862
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	123.280	123.280	120.349	120.349
Кредити на и побарувања од други коминтенти	44.225.670	44.225.670	42.221.428	42.221.428
Вложувања во хартии од вредност	1.835.680	1.835.680	2.970.517	2.970.517
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарув. за данок на добивка (тековен)	7.536	7.536	4.801	4.801
Останати побарувања	223.731	223.731	183.623	183.623
Заложени средства	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	15.504	15.504
	68.227.541	68.227.541	65.966.582	65.966.582
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	146.172	146.172	2.320.231	2.320.231
Депозити на други коминтенти	56.701.616	56.701.616	53.507.168	53.507.168
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	832.501	832.501	478.419	478.419
Субординирани обврски	2.780.212	2.780.212	2.779.339	2.779.339
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	613.995	613.995	502.989	502.989
	61.074.496	61.074.496	59.588.146	59.588.146

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

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

Б Ниво на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност

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

	Белешка	Во илјади денари			Вкупно
		Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	
Тековна 2011 година					
Финансиски средства мерени по објективна вредност					
Средства за тргување	19	141.828	-	-	141.828
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување на ризик	21	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположиви за продажба	23.1	57.973	36.011	-	93.984
Вкупно		199.801	36.011	-	235.812
Финансиски 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	-	-	-	-
Вкупно		-	-	-	-
Претходна 2010 година					
Финансиски средства мерени по објективна вредност					
Средства за тргување	19	118.265	2.597	-	120.862
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување на ризик	21	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположиви за продажба	23.1	312.149	37.602	-	349.751
Вкупно		430.414	40.199	-	470.613
Финансиски 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	-	-	-	-
Вкупно		-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

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 2011		Претходна година 2010	
	Трансфери од Ниво 1 во Ниво 2	Трансфери од Ниво 2 во Ниво 1	Трансфери од Ниво 1 во Ниво 2	Трансфери од Ниво 2 во Ниво 1
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, расположиви за продажба	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
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	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

СТОПАНСКА БАНКА АД - СКОПЈЕ

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011

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 Усогласувања на движењата во текот на годината во објективните вредности мерени во Ниво 3

	Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање		Вложувања во хартии од вредност расположиви за продажба		Вкупно средства	Обврски за тргување		Во илјади денари Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	
	Средства за тргување	признавање	Вложувања во хартии од вредност	расположиви за продажба		Вкупно средства	Обврски за тргување	признавање	Вкупно обврски
Состојба на 1 јануари 2010									
Добивки/(загуби) признаени во:									
- Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Купени финансиски средства во периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски средства 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 2010	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2010 година	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2011									
Добивки/(загуби) признаени во:									
- Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Купени финансиски средства во периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски средства 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2011 година	-	-	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

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 и ностро сметки кои претставуваат нерестриktivни побарувања по депозити и пласирања во НБРМ и достасуваат на краток рок.

б) Средства за тргување

Фер вредноста утврдена врз основа на пазарната вредноста е еднаква на нивната сметководствена вредност.

в) Депозити на и побарувања од банки

Најголемиот дел од времените депозити ги сочинуваат депозитите преку ноќ. Објективната вредност на депозитите преку ноќ како и на пласманите во банки по видување одговара на нивната сметководствена вредност. Помалиот дел од времените депозити се со фиксна каматна стапка, чија проценетата објективна вредност е утврдена врз база на дисконтиран паричен тек употребувајќи пазарни каматни стапки за слични пласмани.

г) Кредити на и побарувања од други комитенти

Кредитите се прикажани на нето основа, односно намалени за износот на оштетувањето. Најголем дел од кредитите одобрени на комитенти се со променлива каматна стапка (повеќе од 95%). Преостанатиот дел со фиксна каматна стапка се т.н. “teaser loans” за кои Банката изврши нивно сведување по пазарна вредност употребувајќи дисконтиран паричен тек.

д) Вложување во хартии од вредност

Фер вредност на вложувањата во финансиските средства кои се чуваат до доспевање е нивната сметководствена вредност со оглед на тоа што нивната сметководствена вредност е утврдена врз основа на дисконтирани парични текови. Фер вредноста на вложувањата во финансиските средства расположливи за продажба е утврдена врз основа на котирали пазарни цени или пак износите се утврдени врз основа на модели на парични текови. Како резултат на горенаведеното, нивната фер вредност претставува нивната сметководствена вредност.

ѓ) Останати побарувања

Останатите побарувања се приближни на нивната фер вредност со оглед на нивниот краток рок на доспевање.

е) Депозити на банките

Фер вредноста на депозитите по видување и орочените депозити е нивната сметководствена вредност.

ж) Депозити на други комитенти

Објективната вредност на депозитите по видување како и на орочените депозити со варијабилна каматна стапка одговара на нивната сметководствена вредност. Проценетата објективна вредност на депозитите со фиксна каматна стапка е утврдена врз основа на дисконтиран готовински тек употребувајќи каматна стапка на слични депозити со слично доспевање.

з) Обврски по кредити (вклучувајќи субординирани обврски)

Најголем дел од оваа позиција претставува субординираниот долг кој е со варијабилна каматна стапка. Останатиот дел се кредити кои се од специфични извори за кои не може да се утврди пазарна каматна стапка бидејќи не постојат такви слични кредити на пазарот.

с) Останати обврски

Останатите обврски се приближни на нивната фер вредност со оглед на нивниот краток рок на доспевање.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

6. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КАМАТА

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	353.427	476.366
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	38.832	1.014
Кредити на и побарувања од други коминтенти	3.831.655	4.153.146
Вложувања во хартии од вредност	106.660	62.116
Останати побарувања	47.212	367
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(626.335)	(119.258)
Наплатени претходно отпишани камати	743.501	314.965
Вкупно приходи од камата	4.494.952	4.888.716
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	4.644	3.834
Депозити на други коминтенти	2.175.555	2.278.583
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	9.642	6.314
Субординирани обврски	106.161	90.035
Останати обврски	6.662	8.260
Вкупно расходи за камата	2.302.664	2.387.026
Нето-приходи/(расходи) од камата	2.192.288	2.501.690

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

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

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	1.213.804	1.270.903
Држава	132.463	92.560
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	1.388	1.393
Банки	46.183	7.862
Останати финансиски друштва (небанкарски)	368.952	442.294
Домаќинства	2.614.996	2.852.609
Нерезиденти	-	25.388
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(626.335)	(119.258)
Наплатени претходно отпишани камати	743.501	314.965
<i>Вкупно приходи од камата</i>	4.494.952	4.888.716
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	262.911	286.538
Држава	4.833	5.445
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	14.549	16.828
Банки	9.921	5.180
Останати финансиски друштва (небанкарски)	51.252	53.675
Домаќинства	1.833.544	1.914.539
Нерезиденти	125.654	104.821
<i>Вкупно расходи за камата</i>	2.302.664	2.387.026
Нето-приходи/(расходи) од камата	2.192.288	2.501.690

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

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 2011	претходна година 2010
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	94.581	146.557
Платен промет		
во земјата	194.711	193.006
во странство	112.011	113.424
Акредитиви и гаранции	65.557	66.714
Брокерско работење	3.682	4.171
Управување со средства	673	843
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Картично работење	311.960	304.758
Работа со депозити	96.096	82.304
Издавање на сефови	6.650	6.392
Наплата на сметки за трети лица	1.915	8.138
Останато	57.302	61.256
Вкупно приходи од провизии и надомести	945.138	987.563
Расходи од провизии и надомести		
Кредитирање	-	-
Платен промет		
во земјата	78.177	70.851
во странство	10.124	9.063
Акредитиви и гаранции	-	-
Брокерско работење	-	-
Управување со средства	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање на хартии од вредност	-	-
Останато	2.835	937
Вкупно расходи од провизии и надомести	91.136	80.851
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	854.002	906.712

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

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 2011	претходна година 2010
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	549.177	574.031
Држава	1.047	275
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	168	134
Банки	22.793	30.569
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	340.085	357.351
Нерезиденти	31.868	25.203
Вкупно приходи од провизии и надомести	945.138	987.563
Расходи за провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	1.680	22
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	65.765	54.462
Останати финансиски друштва (небанкарски)	23.691	26.367
Нерезиденти	-	-
Вкупно расходи за провизии и надомести	91.136	80.851
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	854.002	906.712

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

8. НЕТО-ПРИХОДИ ОД ТРГУВАЊЕ

	Во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
<i>Средства за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	(145)	27
нереализирана	(1.748)	(939)
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	27.439	(20.830)
Приходи од дивиденда од средствата за тргување	1.064	262
Приходи од камата од средствата за тргување	4.110	6.855
<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	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за тргување, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	2.597
Нето-приходи од тргување	30.720	(12.028)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
<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	-	-
нерезализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
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	-	-
нерезализирана	-	-
<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	-	-
нерезализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на обврските по кредити по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
<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	-	-
нерезализирана	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

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

	Во илјади денари тековна година 2011	претходна година 2010
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	133.200	138.582
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа		
курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-
курсни разлики на посебната резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	-	-
останати курсни разлики, на нето-основа	596	19.190
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	133.796	157.772

11. ОСТАНАТИ ПРИХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	Во илјади денари тековна година 2011	претходна година 2010
Добивка од продажба на средства расположливи за продажба	-	-
Дивиденда од сопственичките инструм. распол. за продажба	3.070	2.624
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажба на:		
недвижности и опрема	2.619	13.053
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	17.461	8.427
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	2.704	2.531
Приходи од добиени судски спорови	3.908	5.735
Наплатени претходно отпишани побарувања	129.051	98.950
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:		
вонбилансни кредитни изложености	-	19.412
потенцијални обврски врз основа на судски спорови	2.920	-
пензии и други користи на вработените	-	25.156
преструктурирања	-	-
неповолни договори	-	-
останати резервирања	-	-
Останато:		
управување на сметки за Министерство за Финансии	-	-
порано повлекување на депозити на нерезиденти	33.592	33.657
приходи од посредување при осигурување на хипотеки и залози на движности при одобрување кредити на физички лица	3.804	4.510
отпишани обврски за бонуси на вработените	-	8.840
други приходи	14.284	37.781
Вкупно останати приходи од дејноста	213.413	260.676

СТОПАНСКА БАНКА АД - СКОПЈЕ

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011

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

	Во илјади денари							
	Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други коминтенти	Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување	Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно
31 декември 2011								
<i>Исправка на вредноста на поединечна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	-	1.176.988	2.186	-	26.046	26.720	10.891	1.242.831
	-	(462.350)	-	-	-	(17.754)	(7.170)	(487.274)
	-	714.638	2.186	-	26.046	8.966	3.721	755.557
<i>Исправка на вредноста на групна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	-	23.080	-	-	-	-	-	23.080
	-	(35.106)	-	-	-	-	-	(35.106)
	-	(12.026)	-	-	-	-	-	(12.026)
Вкупна исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	702.612	2.186	-	26.046	8.966	3.721	743.531
31 декември 2010								
<i>Исправка на вредноста на поединечна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	-	1.694.839	-	-	-	14.001	29.283	1.738.123
	-	(803.124)	-	-	-	(12.785)	(5.023)	(820.932)
	-	891.715	-	-	-	1.216	24.260	917.191
<i>Исправка на вредноста на групна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	-	25.197	-	-	-	-	-	25.197
	-	(51.697)	-	-	-	-	-	(51.697)
	-	(26.500)	-	-	-	-	-	(26.500)
Вкупна исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	865.215	-	-	-	1.216	24.260	890.691

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

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

	Во илјади денари					Вкупно
	Недвижно-сти и опрема	Нематеријални средства	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	Останати нефинансиски средства	
31 декември 2011						
Дополнителна загуба поради оштетување	-	-	6.100	-	-	6.100
(Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-		-	-	-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	6.100	-	-	6.100
31 декември 2010						
Дополнителна загуба поради оштетување	-	-	62.157	-	-	62.157
(Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-		-	-	-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	62.157	-	-	62.157

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

14. ТРОШОЦИ ЗА ВРАБОТЕНИТЕ

	Во илјади денари тековна година 2011	претходна година 2010
Краткорочни користи за вработените		
Плати	456.385	470.436
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	208.065	218.629
Краткорочни платени отсуства	-	-
Трошоци за привремено вработување	5.041	4.673
Удел во добивката и награди	-	-
Немонетарни користи	-	-
Останати користи на вработените	44.136	44.557
	<u>713.627</u>	<u>738.295</u>
Користи по престанокот на вработувањето		
Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	-	-
Користи при пензионирањето	-	-
Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	-	-
Зголемување на обврската за други долгорочни користи	-	-
Други користи при престанок на вработувањето	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Користи поради престанок на вработувањето	17.575	20.208
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Вкупно трошоци за вработените	<u>731.202</u>	<u>758.503</u>

Резервирањата за пензиски и други користи за вработените, на нето основа во износ од 2.452 илјади денари (2010: 2.207 илјади денари) се прикажани во Белешка 38.

	тековна година 2011	претходна година 2010
Просечен број на вработени за периодот	1.048	1.092
Број на постојано вработени на крај на годината	1.021	1.067
Број на привремено вработени на крај на годината	7	4

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011

15. АМОРТИЗАЦИЈА

	Во илјади денари	
	тековна	претходна
	година	година
	2011	2010
Амортизација на нематеријални средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	38.661	37.145
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	-	-
Вложувања во нематеријални средства земени под закуп	-	-
	<u>38.661</u>	<u>37.145</u>
Амортизација на материјални средства		
Градежни објекти	27.968	28.202
Транспортни средства	1.376	2.058
Мебел и канцелариска опрема	97.403	102.753
Останата опрема	2.170	4.157
Други ставки на недвижностите и опремата	1.444	1.444
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	18.840	16.416
	<u>149.201</u>	<u>155.030</u>
Вкупно амортизација	<u><u>187.862</u></u>	<u><u>192.175</u></u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011

16. ОСТАНАТИ РАСХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	Во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	-	-
Премии за осигурување на депозитите	305.320	272.939
Премии за осигурување на имотот и на вработените	16.913	15.286
Материјали и услуги	538.630	537.959
Административни и трошоци за маркетинг	96.595	98.718
Останати даноци и придонеси	3.142	2.321
Трошоци за кирии	62.161	57.522
Трошоци за судски спорови	12.872	21.614
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	6.578	26.460
Резервирања за пензиските и за другите користи за вработените, на нето-основа	2.452	16.207
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	-	7.793
Други резервирања на нето-основа	-	-
Загуба од продажбата на:		
недвижности и опрема	4.717	-
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Останато:		
трошоци за службени патувања	6.414	9.740
останати трошоци	52.416	38.314
Вкупно останати расходи од дејноста	<u>1.108.210</u>	<u>1.104.873</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

17. ДАНОК НА ДОБИВКА

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Тековен данок на добивка		
Расход/(приход) за тековниот данок на добивка за годината	2.065	9.567
Корекции за претходни години	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Промени во сметководствени политики и грешки	-	-
Останато	-	-
	<u>2.065</u>	<u>9.567</u>
Одложен данок на добивка		
Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината	-	(5.820)
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	15.504	-
	<u>15.504</u>	<u>(5.820)</u>
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	<u>17.569</u>	<u>3.747</u>

	Во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Тековен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	2.065	9.567
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	<u>2.065</u>	<u>9.567</u>
Одложен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	15.504	(5.820)
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	<u>15.504</u>	<u>(5.820)</u>
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	<u>17.569</u>	<u>3.747</u>

Согласно измените на Законот за данокот на добивка кои се применуваат за фискалната 2011 година, остварената добивка, по оданочувањето на одредени 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 2011 и 2010 година, Банката 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 2011

17. ДАНОК НА ДОБИВКА (продолжение)

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

	во илјади денари		во илјади денари	
	во%	тековна година 2011	во%	претходна година 2010
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	100,00	647.314	100,00	806.423
Данок на добивка согласно со применливата даночна стапка	10,00	64.731	10,00	80.642
Ефект од различни даночни стапки во други земји	-	-	-	-
Корекции за претходни години и промени во даночната стапка	-	-	-	-
Оданочен приход во странство	-	-	-	-
Расходи непризнаени за даночни цели	1,11	7.167	1,40	11.295
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	(0,79)	(5.102)	(0,21)	(1.728)
Промени на одложениот данок	2,40	15.504	(0,72)	(5.820)
Останато	(10,00)	(64.731)	(10,00)	(80.642)
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка		17.569		3.747
Просечна ефективна даночна стапка	2,71		0,47	

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

	Во илјади денари					
	Тековна година 2011			Претходна година 2010		
	Пред оданочување	Расход/поврат на данок на добивка	Намалено за данок на добивка	Пред оданочување	Расход/поврат на данок на добивка	Намалено за данок на добивка
Ревалоризациска резерва за средства расположиви за продажба	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето вложувања 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 2011
18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Парични средства во благајна	1.350.340	1.076.968
Сметки и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	4.247.173	2.934.019
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	518.404	548.510
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	1.892	1.047
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	6.937.341	7.987.816
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	1.849.883	1.090.311
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	3.900.472	3.869.733
Останати краткорочни високоликвидни средства	392	1.591
Побарувања врз основа на камати (Исправка на вредноста)	6.990 (26.046)	4.205 -
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	18.786.841	17.514.200
Задолжителни депозити во странска валута	2.876.367	2.815.298
Ограничени депозити (Исправка на вредноста)	6.608 -	- -
Вкупно	21.669.816	20.329.498

	Во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	-	-
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	(26.046)	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	(26.046)	-

Нивото на задолжителните депозити во странска валута во износ од 2.876.367 илјади денари (2010: 2.815.298 илјади денари) го претставуваат пропишаниот износ на депозити кои се издвоени во согласност со Одлуката за задолжителни резерви кај НБРМ. Задолжителните резерви во странска валута се пресметуваат врз основа на просечниот износ на депозитите во странска валута во текот на еден календарски месец. На задолжителната резерва во странска валута се пресметува камата во висина од 0,1% на годишно ниво (2010: 0,1% на годишно ниво почнувајќи од 15 октомври 2009 година)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ (продолжение)

Сметките и депозитите во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута во износ од 4.247.173 илјади денари (2010: 2.934.019 илјади денари) претставуваат задолжителна резерва во денари. На задолжителната резерва во денари се пресметува камата во висина од 2% на годишно ниво (2010: 2% на годишно ниво).

Благајничките записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар во износ од 6.937.341 илјади денари (2010: 7.987.816 илјади денари) се набавени од НБРМ и имаат период на доспевање до 28 дена. Каматните стапки за овие записи се 4,00 % (2010: 4,00%) годишно.

Државните записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар во износ од 1.533.168 илјади денари (2010: 1.090.311 илјади денари) се набавени од Министерството за Финансии на Република Македонија и достасуваат во наредните три месеци. Во зависност од доспевањето, каматните стапки се движат од 4,20% до 4,30% (2010: од 4,30% до 4,55%) годишно.

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ

А Структура на средствата за тргување според видот на финансијниот инструмент

	Во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
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	31.473	39.995
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	<u>31.473</u>	<u>39.995</u>
Котирани	31.473	39.995
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти за тргување</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	110.355	78.270
Останати сопственички инструменти	-	-
	<u>110.355</u>	<u>78.270</u>
Котирани	110.355	78.270
Некотирани	-	-
Деривати за тргување		
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	2.597
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-
	<u>-</u>	<u>2.597</u>
Вкупно средства за тргување	<u>141.828</u>	<u>120.862</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ (продолжение)

Б Прекласифицирани средства за тргување

Б.1 Состојба на прекласифицираните средства за тргување

	Во илјади денари				
	Прекласифициран износ (на датумот на прекласификација)	Тековна година 2011		Претходна година 2010	
	Сметководствена вредност на 31.12.2011	Објективна вредност на 31.12.2011	Сметководствена вредност на 31.12.2011	Објективна вредност на 31.12.2011	
Средства за тргување прекласифицирани во 2011 (тековна година) во:					
- фибнансиски средства расположиви за продажба	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Средства за тргување прекласифицирани во 2010 (претходна година) во:					
- фибнансиски средства расположиви за продажба	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

Банката тргува со средствата за тргување со цел генерирање на добивка од краткорочните флукутации на берзанската цена на овие средства. Банката нема значајно влијание врз банките во кои има сопственички инструменти за тргување со оглед на незначајниот процент на сопственост во основниот капитал на овие банки.

СТОПАНСКА БАНКА АД - СКОПЈЕ

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ (продолжение)

Б Прекласифицирани средства за тргување (продолжение)

Б.2 Добивки и загуби од прекласифицираните средства за тргување

	Во илјади денари					
	Прекласифицирани во текот на 2011 (тековна година)		Прекласифицирани во текот на 2010 (претходна година)			
	Биланс на успех 2011 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2011 (тековна година)	Биланс на успех 2011 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2011 (тековна година)	Биланс на успех 2011 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2011 (тековна година)
Период пред прекласификација						
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	-	-	-	-	-	-
Период по прекласификација						
Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства расположиви за продажба						
- приходи од камата	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	-	-	-	-	-	-
- промени во објективната вредност на нето основа	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити и побарувања од банки						
- приходи од камата	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти						
- приходи од камата	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ (продолжение)

Б Прекласифицирани средства за тргување (продолжение)

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

	Прекласифицирани во текот на 2011 (тековна година)	Во илјади денари	
		Прекласифицирани во текот на 2010 (претходна година)	
	Биланс на успех 2011 (тековна година)	Биланс на успех 2011 (тековна година)	Биланс на успех 2010 (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	-	-	-

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

	тековна година 2011	Во илјади денари претходна година 2010
<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 2011

21. ДЕРИВАТНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ ЧУВАНИ ЗА УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИК

	тековна година 2011		во илјади денари претходна година 2010	
	дериватни средства	(дериватни обврски)	дериватни средства	(дериватни обврски)
А. Деривати за заштита од ризик/Деривати чувани за управување со ризик				
А.1 според видот на променливата Деривати чувани за управување со ризик				
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-	-	-
Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-
А.2 според видот на заштита од ризик				
Заштита од ризикот од објективна вредност	-	-	-	-
Заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-
Заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-
Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Б Вградени деривати				
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-	-	-
Вкупно вградени деривати	-	-	-	-
Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА

22.1 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД БАНКИ

	тековна година 2011		Во илјади денари претходна година 2010	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Кредити на банки				
домашни банки	205	-	235	-
странски банки	82.603	-	81.683	-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Репо				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Останати побарувања				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	63.575	-	61.943
Побарувања врз основа на камати	609	-	293	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредност	83.417	63.575	82.211	61.943
(Исправка на вредноста)	(23.712)	-	(23.805)	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредност	59.705	63.575	58.406	61.943

	Во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	23.805	24.741
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	-	-
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	-	-
	(93)	(936)
Состојба на 31 декември	23.712	23.805

Дел од кредитите на странски банки во износ од 73.269 илјади денари (2010: 75.975 илјади денари) се ограничени и претставуваат средства во банки во Република Србија, за кои е отворена стечајна постапка во јануари 2002 година (Белешка 34.1).

Во останатите побарувања од странски банки се вклучени ограничени сметки во износ од 63.575 илјади денари (2010: 61.943 илјади денари), кои претставуваат депозити во Barclays' Bank, Лондон, Велика Британија, како обезбедување за трансакции со VISA кредитни картички. Овие средства не се на располагање во секојдневното работење на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИНТЕНТИ

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

	тековна година 2011		Во илјади денари претходна година 2010	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Нефинансиски друштва				
побарувања по главница	9.049.266	10.901.365	9.827.167	9.348.516
побарувања врз основа на камати	95.227	-	81.962	-
Држава				
побарувања по главница	7.618	6.236	18.719	19.790
побарувања врз основа на камати	78	-	213	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
побарувања по главница	442	12.713	884	14.563
побарувања врз основа на камати	93	-	67	-
Финансиски друштва, освен банки				
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства				
побарувања по главница				
станбени кредити	175.722	7.075.181	139.752	6.619.781
потрошувачки кредити	692.835	8.635.401	527.620	6.646.834
автомобилски кредити	78.810	1.207.996	81.930	1.606.844
хипотекарни кредити	-	-	-	-
кредитни картички	821.971	8.175.053	1.004.823	8.979.869
други кредити	139.230	1.325.890	149.349	1.119.716
побарувања врз основа на камати	90.674	-	84.668	-
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главница	19	-	19	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	5.147.501	(5.147.501)	4.248.803	(4.248.803)
Вкупно кредити на и побарувања од други коминтенти пред исправката на вредност	16.299.486	32.192.334	16.165.976	30.107.110
(Исправка на вредноста)	(4.266.150)	-	(4.051.658)	-
Вкупно кредити на и побарувања од други коминтенти намалени за исправката на вредност	12.033.336	32.192.334	12.114.318	30.107.110

Во согласност со барањата на НБРМ, износот на исправката на вредност презентираан во табелата погоре е претставен сумарно и се однесува на краткорочните и долгорочните кредити.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИНТЕНТИ (продолжение)

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Движење на исправката на вредноста на поединечна основа		
Состојба на 1 јануари	3.908.870	3.839.989
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	1.176.988 (462.350)	1.694.839 (803.124)
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	- (488.120)	- (822.834)
Состојба на 31 декември	4.135.388	3.908.870
Движење на исправката на вредноста на групна основа		
Состојба на 1 јануари	142.788	169.288
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	23.080 (35.106)	25.197 (51.697)
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	- -	- -
Состојба на 31 декември	130.762	142.788
Вкупно исправка на вредноста на кредитите на и побарувањата од други коминтенти	4.266.150	4.051.658

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

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 2011	претходна година 2010
<i>(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)</i>		
Првокласни инструменти на обезбедување		
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	644.822	542.221
државни хартии од вредност	3.179	4.271
државни безусловни гаранции	1.362.359	746.361
банкарски гаранции	143.126	133.246
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување)	511.850	531.817
Гаранции од физички лица	-	-
Залог на недвижен имот		
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	10.507.558	9.993.327
имот за вршење дејност	9.509.291	9.464.847
Залог на подвижен имот	2.349.684	3.903.362
Останати видови обезбедување	1.682.456	2.814.107
Необезбедени	17.511.345	14.087.869
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	44.225.670	42.221.428

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)**22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИНТЕНТИ (продолжение)****Ризици и неизвесности**

Раководството на Банката евидентираше резервации за загуби поради оштетување за сите познати и предвидливи ризици на датумот на финансиските извештаи. Портфолиото на Банката содржи одреден број на должници чија можност за отплата на долговите беше под влијание на економските случувања во Република Македонија. Портфолиото исто така содржи одреден број на должници кои се вклучени во процесот на реструктурирање и за кои се очекува да резултираат во делумна или целосна наплата на побарувањата на Банката. Побарувањата од овие должници беа класифицирани врз основа на последните расположливи информации и очекувања за ефектите од процесот на реструктурирање.

Банката продолжува да ги обезбедува побарувањата првенствено со недвижен имот, индустриско земјиште, градежни објекти и опрема, а во случај на банкарски услуги на мало обезбедувањето на кредитите е во зависност од видот на производот. Во зависност од класификацијата на кредитите, раководството вложува крајни напори за навремена реализација на средствата за обезбедување. Во случај истото да се покаже како неуспешно, во иднина ќе биде неопходно да биде извршена дополнителна резервација за загуби поради оштетување.

Работењето на Банката може да биде под влијание на финансиските трендови во случај да дојде до влошување на вкупното глобално и локално економско опкружување. Во текот на 2011 и 2010 година, кога глобалната финансиска криза почна позасилено да се чувствува во домашната економија, Банката 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.

Потенцијалното влијание на финансиската криза може да се очекува во ограничувањето на домашните заштеди. Раководството на Банката реагира соодветно на било какви промени на пазарот и економијата во целина. Некои од превземените мерки се: ограничување на долгорочното кредитирање споредено со краткорочното кредитирање, развивање на нови кредитни производи со повисоки каматни маржи, зајакнување на процесот на мониторинг на големите коминтенти и индустриски гранки спрема кои Банката 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 ја заштити и развие тековната и идната база на коминтенти кредитокорисници/депоненти во правец на остварување на целите на Банката за 2011 и понатаму.

Тековно, влијанието на финансиската криза има ограничено влијание на работењето на Банката; меѓутоа, идниот неповолен развој во извесни индустриски гранки може да има влијание на способноста на коминтентите за отплата на нивните долгови, кое пак може да има последователно влијание на нивото на исправката на вредноста на кредитите. Врз основа на горенаведеното, било каква дополнителна исправка, доколку постои, не може да се утврди во овој момент со разумна точност.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА

A. Структура на вложувањата во финансиски средства расположиви за продажба според видот на финансискиот инструмент

	Во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	256.797
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од страна на државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	256.797
Котирани	-	256.797
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	3.476	3.476
Останати сопственички инструменти	384.773	379.036
	388.249	382.512
Котирани	57.973	55.352
Некотирани	330.276	327.160
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположиви за продажба пред исправката на вредноста	388.249	639.309
(Исправка на вредноста)	(294.265)	(289.558)
Вкупно вложувања финансиските инструменти расположиви за продажба намалени за исправката на вредноста	93.984	349.751
	Во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	289.558	285.196
Исправка на вредноста за годината:		
дополнителна исправка на вредноста	2.186	-
(ослободување на исправката на вредноста)	-	-
Ефект од курсни разлики	2.521	4.362
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	294.265	289.558

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА (продолжение)

Б. Прекласифицирани финансиски средства расположиви за продажба

Б.1 Состојба на прекласифицираните средства расположиви за продажба

	Во илјади денари				
	Прекласифициран износ (на датумот на прекласификација)	Тековна година 2011 Сметководс твена вредност на 31.12.2011	Објективна вредност на 31.12.2011	Претходна година 2010 Сметководс твена вредност на 31.12.2011	Објективна вредност на 31.12.2011
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во 2011 (тековна година) во:					
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во 2010 (претходна година) во:					
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

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

	Во илјади денари			
	Биланс на успех 2011	Останати добивки/(зауби) 2011	Биланс на успех 2011	Останати добивки/(зауби) 2011
Период пред прекласификација				
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од банки				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	-	-	-	-
- промена во објективната вредност на нето основа	-	-	-	-
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	-	-	-	-
- промена во објективната вредност на нето основа	-	-	-	-
Период по прекласификација				
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од банки				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	-	-	-	-
- износ раскнижен од Ревалоризациски резерви	-	-	-	-
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	-	-	-	-
- износ раскнижен од Ревалоризациски резерви	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА (продолжение)

Б. Прекласифицирани финансиски средства расположиви за продажба (продолжение)

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

	Биланс на успех 2011 (тековна година)	Останати добивки/(за губи) 2011	Во илјади денари	
			Биланс на успех 2010 (претходна година)	Останати добивки/(за губи) 2010
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од банки				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	-	-	-	-
- промена во објективната вредност на нето основа	-	-	-	-
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	-	-	-	-
- промена во објективната вредност на нето основа	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)

23.2 ВЛОЖУВАЊЕ ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ КОИ СЕ ЧУВААТ ДО ДОСТАСУВАЊЕ

	Во илјади денари	
	тековна	претходна
	година	година
	2011	2010
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	1.741.696	2.312.302
Корпоративни обврзници	-	308.464
Останати должнички инструменти	-	-
	<u>1.741.696</u>	<u>2.620.766</u>
Котирани	1.741.696	2.312.302
Некотирани	-	308.464
	<u>1.741.696</u>	<u>2.620.766</u>
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста (Исправка на вредноста)	1.741.696	2.620.766
	<u>-</u>	<u>-</u>
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста	1.741.696	2.620.766
	<u><u>1.741.696</u></u>	<u><u>2.620.766</u></u>
	Во илјади денари	Во илјади денари
	тековна	претходна
	година	година
	2011	2010
<i>Движење на исправката на вредноста</i>		
Состојба на 1 јануари	-	-
Исправка на вредноста за годината:		
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
Отпишани побарувања	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Состојба на 31 декември	-	-
	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>

Дел од обврзниците издадени од државата во износ од 1.726.969 илјади денари (2010: 2.254.106 илјади денари) претставуваат обврзници издадени од страна на Република Македонија за побарувањата на Банката од четири најголеми должници, во согласност со Законот за гарантирање на инвестицијата на стратешки инвеститори и за превземање на одделни побарувања од крајни корисници од страна на Република Македонија во Банката. Овие обврзниците носат каматна стапка од тримесечен ЕУРИБОР плус 1 процентен поен и се наплатуваат во 56 еднакви тромесечни рати почнувајќи од 2001 до 2014 год.

Дел од обврзниците издадени од државата во износ од 0 илјади денари (2010: 39.405 илјади денари) претставуваат обврзници за старо девизно штедење издадени од страна на Република Македонија во мај 2000 година. Овие обврзници имаат фиксна каматна стапка од 2% годишно и се наплатуваат полугодишно, почнувајќи од април 2002 година до октомври 2011.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)

23.2 ВЛОЖУВАЊЕ ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ КОИ СЕ ЧУВААТ ДО ДОСТАСУВАЊЕ (продолжение)

Остатокот од обврзниците во износ од 14.727 илјади денари (2010: 18.791 илјади денари) претставуваат обврзници за денационализација издадени од страна на Република Македонија во февруари 2004 година и март 2005. Овие обврзници се со фиксна каматна стапка од 2% годишно и се наплатливи во годишни износи почнувајќи од јуни 2006 година до јуни 2014 година, односно до јуни 2015 година.

Корпоративните обврзници претставуваат обврзница издадена од НЛБ Тутунска Банка а.д., Скопје во износ од 0 илјади денари (2010: 308.464 илјади денари) која не е заменлива и пренослива. Оваа обврзница има каматна стапка од 6-месечен ЕУРИБОР плус 1.2 процентни поени со полугодишна отплата на каматата. Главницата се отплатува во рок од 3 години почнувајќи од мај 2009 година до ноември 2011 година.

24. ВЛОЖУВАЊА ВО ПРИДРУЖЕНИ ДРУШТВА

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

Назив на подружниците и на придружените друштва	Земја	Процент на учество во сопственоста		Процент на право на глас	
		тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
		2011	2010	2011	2010
-	-	-	-	-	-

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 2011	-	-	-	-	-
претходна година 2010	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011
25. ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА

	Во илјади денари тековна година 2011	претходна година 2010
Побарувања од купувачите	99.655	60.973
Однапред платени трошоци	49.239	51.884
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надоместоци	46.235	46.385
Побарувања од вработени	-	5
Аванси за нематеријални средства	-	-
Аванси за недвижности и опрема	2.086	6.354
Останато:		
Залихи на материјали	12.175	5.381
Побарување за повеќе платен ДДВ	-	-
Нумизматички збирки	9.361	9.383
Експозитура Арка (судски спор)	11.500	11.500
Побарувања по исплати по странски Виза картички	47.936	40.171
Останато	9.083	3.933
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	287.270	235.969
(Исправка на вредноста)	(63.539)	(52.346)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	223.731	183.623

	Во илјади денари тековна година 2011	претходна година 2010
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	52.346	28.789
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	37.611	43.284
(ослободување на исправката на вредноста)	(24.924)	(17.808)
Ефект од курсни разлики		
(Отпишани побарувања)	(1.494)	(1.919)
Состојба на 31 декември	63.539	52.346

26. ЗАЛОЖЕНИ СРЕДСТВА

	Во илјади денари тековна година 2011	претходна година 2010
Должнички хартии од вредност	-	-
Сопственички инструменти	-	-
Вкупно заложени средства	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

27. ПРЕЗЕМЕНИ СРЕДСТВА ВРЗ ОСНОВА НА НЕНАПЛАТЕНИ ПОБАРУВАЊА

	Во илјади денари					Вкупно
	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Ставбени објекти и станови	Други вредности	
Набавна вредност						
Состојба на 1 јануари 2010	6.365	615.949	34.866	204.703	2.720	864.603
превземени во текот на год.	217	305.000	87.538	366	-	393.121
продадени во текот на год.	(237)	(16.983)	(75.439)	(6.951)	-	(99.610)
пренос во сопств. средства	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2010	6.345	903.966	46.965	198.118	2.720	1.158.114
Состојба на 1 јануари 2011	6.345	903.966	46.965	198.118	2.720	1.158.114
превземени во текот на год.	2.460	90.255	367	6.745	-	99.827
продадени во текот на год.	-	(88.059)	(12.412)	(27.108)	(1.162)	(128.741)
пренос во сопствени средства	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	8.805	906.162	34.920	177.755	1.558	1.129.200
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2010	2.454	167.787	30.329	56.411	987	257.968
загуба поради оштетување во текот на годината	936	44.108	2.199	14.680	234	62.157
пренос во сопств. средства	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2010	3.390	211.895	32.528	71.091	1.221	320.125
Состојба на 1 јануари 2011	3.390	211.895	32.528	71.091	1.221	320.125
загуба поради оштетување во текот на годината	110	4.568	440	982	-	6.100
пренос во сопствени средства	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	3.500	216.463	32.968	72.073	1.221	326.225
Сегашна сметководствена вредност						
На 1 јануари 2010	3.911	448.162	4.537	148.292	1.733	606.635
На 31 декември 2010	2.955	692.071	14.437	127.027	1.499	837.989
На 31 декември 2011	5.305	689.699	1.952	105.682	337	802.975

Превземените средства врз основа на ненаплатени побарувања се состојат од средства кои не се користат во редовното работење на Банката, освен во ретки случаи кога Банката ги користи за сопствени активности. Во текот на 2011 година, Банката евидентирала загуби поради оштетување на овие средства во вкупен износ од 6.100 илјади денари (2010: 62.157 илјади денари).

Во текот на 2011 година, Банката ангажираше две (2010: две) надворешни проценителски куќи кои извршија проценка на целокупните превземени средства со цел да се утврди нивната објективна вредност.

Во овој период, Банката продаде 34 средства (2010: 23 средства) со вкупна вредност од 107.486 илјади денари (2010: 12.754 илјади денари), а превзеде 5 објекти (2010: 31 објекти) со вкупна вредност од 38.678 илјади денари (2010: 284.015 илјади денари). Превземени се активности за подготовка на средствата превземени во текот на 2011 година за продажба бидејќи генералната политика на Банката е овие објекти да се продадат во период од 3 години.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надвор. добавув.	Други интерно развиени нематери. средства	Други нематери -јални средства	Нематер. средства во подготовка	Во илјади денари Вложувања во немат. средства земени во закуп	Вкупно
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2010	-	484.251	-	-	9.806	-	494.057
зголемувања преку нови набавки	-	31.885	-	-	3.057	-	34.942
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2010	-	516.136	-	-	12.863	-	528.999
Состојба на 1 јануари 2011	-	516.136	-	-	12.863	-	528.999
зголемувања преку нови набавки	-	25.090	-	-	(4.772)	-	20.318
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	541.226	-	-	8.091	-	549.317
Амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2010	-	366.861	-	-	-	-	366.861
амортизација за годината	-	37.145	-	-	-	-	37.145
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2010	-	404.006	-	-	-	-	404.006
Состојба на 1 јануари 2011	-	404.006	-	-	-	-	404.006
амортизација за годината	-	38.661	-	-	-	-	38.661
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	442.667	-	-	-	-	442.667
Сегашна сметководствена вредност							
На 1 јануари 2010	-	117.390	-	-	9.755	-	127.145
На 31 декември 2010	-	112.130	-	-	12.863	-	124.993
На 31 декември 2011	-	98.559	-	-	8.091	-	106.650

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжение)

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

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надвор. добавув.	Други интерно развиени нематери. средства	Други нематеријални средства	Нематер. средства во подготовка	Во илјади денари	
						Вложувања во немат. средства земени во закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност на							
31 декември 2010 година	-	-	-	-	-	-	-
31 декември 2011 година	-	-	-	-	-	-	-

На 31 декември 2011 и 2010 година, Банката нема нематеријални средства за кои што постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

	Во илјади денари								
	Земјиште	Градежни објекти	Транс- портни сред- ства	Мебел и канце- ларис- ка опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	Недвиж- ности и опрема во подго- товка	Вложу- вања во недвиж- ности и опрема земени под закуп	Вкупно
Набавна вредност									
На 1 јануари 2010	-	1.174.312	26.677	1.213.080	77.173	57.759	42.047	93.871	2.684.919
зголемувања	-	5.754	-	28.812	542	-	47.204	16.925	99.237
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	(19.344)	(2.743)	(79.118)	(642)	-	-	-	(101.847)
пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	51.402	-	-	(60.793)	10.148	757
На 31 декември 2010	-	1.160.722	23.934	1.214.176	77.073	57.759	28.458	120.944	2.683.066
На 1 јануари 2011	-	1.160.722	23.934	1.214.176	77.073	57.759	28.458	120.944	2.683.066
зголемувања	-	10.507	6	35.235	-	-	634	6.513	52.895
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	(5.262)	-	(64.718)	(728)	-	-	-	(70.708)
пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	(9.882)	-	10.129	-	-	(14.229)	4.169	(9.813)
На 31 декември 2011	-	1.156.085	23.940	1.194.822	76.345	57.759	14.863	131.626	2.655.440
Амортизација и оштетување									
На 1 јануари 2010	-	379.066	21.946	978.427	52.864	15.836	-	50.161	1.498.300
амортизација за годината	-	28.202	2.058	102.753	4.157	1.444	-	16.416	155.030
загуба поради оштет.во текот на год. (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	(6.832)	(2.743)	(78.872)	(642)	-	-	-	(89.089)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	(333)	-	-	-	-	-	333	-
На 31 декември 2010	-	400.103	21.261	1.002.308	56.379	17.280	-	66.910	1.564.241
На 1 јануари 2011	-	400.103	21.261	1.002.308	56.379	17.280	-	66.910	1.564.241
амортизација за годината	-	27.968	1.376	97.403	2.170	1.444	-	18.840	149.201
загуба поради оштет.во текот на год. (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	(1.731)	-	(65.380)	-	-	-	-	(67.111)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	(10.592)	3	710	-	-	-	-	(9.879)
На 31 декември 2011	-	415.748	22.640	1.035.041	58.549	18.724	-	85.750	1.636.452
Сегашна сметководствена вредност									
На 1 јануари 2010	-	795.246	4.731	234.653	24.309	41.923	42.047	43.710	1.186.619
На 31 декември 2010	-	760.619	2.673	211.868	20.694	40.479	28.458	54.034	1.118.825
На 31 декември 2011	-	740.337	1.300	159.781	17.796	39.035	14.863	45.876	1.018.988

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА (продолжение)

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

	Во илјади денари								Вкупно
	Земјиште	Градежни објекти	Транс- портни сред- ства	Мебел и канце- ларис- ка опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	Недвиж- ности и опрема во подго- товка	Вложу- вања во недвиж- ности и опрема земени под закуп	
Сегашна сметководствена вредност на 31 декември 2010 година	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 декември 2011 година	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Градежните објекти на Банката на 31 декември 2011 година вклучува имот со нето сметководствена вредност од 107.485 илјади денари (2010: 108.800 илјади денари) за кој Банката не поседува соодветни документи за сопственост што се должи на некомплетна катастарска евиденција.

30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ

30.1 Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

	Во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Побарувања за данок на добивка (тековен)	7.536	4.801
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

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

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

А. Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

	31 декември 2011			Во илјади денари 31 декември 2010		
	Одлож. даночни средства	Одлож. даночни обврски	На нето основа	Одлож. даночни средства	Одлож. даночни обврски	На нето основа
Дериватни с-ва чувани за управув. со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од др. коминтенти	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-
Дериватни обвр. чувани за управув. со ризик	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	15,504	-	15.504
Одложени даночни средства/обврски признаени во билансот на успех	-	-	-	15,504	-	15.504
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	-	-	-	15.504	-	15.504

Б. Непризнаени одложени даночни средства

	Во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Даночни загуби	-	-
Даночни кредити	-	-
Вкупно непризнаени одложени даночни средства	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

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

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски (продолжение)

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

	Состојба на 1 јануари	Признаени во биланс на успех	Во илјади денари	
			Признаени во капитал	Состојба на 31 декември
31 декември 2010				
Дериватни с-ва чувани за управување со ризик	-	-		-
Кредити на и побарувања од банки	-	-		-
Кредити на и побарувања од други коминтенти	-	-		-
Вложувања во хартии од вредност	-	-		-
Нематеријални средства	-	-		-
Недвижности и опрема	-	-		-
Останати побарувања	9.684	5.820		15.504
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)	9.684	5.820	-	15.504

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

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

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски (продолжение)

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

	Состојба на 1 јануари	Признаени во биланс на успех	Во илјади денари	
			Признаени во капитал	Состојба на 31 декември
31 декември 2011				
Дериватни с-ва чувани за управување со ризик	-	-		-
Кредити на и побарувања од банки	-	-		-
Кредити на и побарувања од други коминтенти	-	-		-
Вложувања во хартии од вредност	-	-		-
Нематеријални средства	-	-		-
Недвижности и опрема	-	-		-
Останати побарувања	15.504	(15.504)		-
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)	15.504	(15.504)	-	-

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 2011	претходна година 2010
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

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

Б. Група за отуѓување

	Во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
<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 2011	претходна година 2010
Добивка/(загуба) признаена од продажбата на средствата кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011

32. ОБВРСКИ ЗА ТРГУВАЊЕ

	Во илјади денари тековна година 2011	претходна година 2010
<i>Депозити на банки</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
<i>Депозити на други коминтенти</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>		
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
<i>Останати финансиски обврски</i>		
<i>Деривати за тргување</i>		
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартии од вредност	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-
Вкупно обврски за тргување	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

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

	тековна година 2011		Во илјади денари претходна година 2010	
	сегашна сметковод- ствена вредност	договорна вредност, платлива на достасу- вање	сегашна сметковод- ствена вредност	договорна вредност, платлива на достасу- вање
<i>Депозити на банки</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Депозити на други коминтенти</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>				
Инструменти на пазарот на пари	-	-	-	-
Сертификати за депозит	-	-	-	-
Издадени обврзници	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Субординирани обврски</i>				
Останати обврски	-	-	-	-
	-	-	-	-
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

34. ДЕПОЗИТИ

34.1 ДЕПОЗИТИ НА БАНКИ

	тековна година 2011		Во илјади денари претходна година 2010	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Тековни сметки				
во домашни банки	22.478	-	16.102	-
во странски банки	50.214	-	78.564	-
Депозити по видување				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	-	-	1.845.150	-
Ограничени депозити				
во домашни банки	-	-	-	307.525
во странски банки	73.480	-	72.097	-
Останати депозити				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити				
во домашни банки	-	-	560	-
во странски банки	-	-	215	-
Тековна достасаност	-	-	307.525	(307.525)
Вкупно депозити на банки	146.172	-	2.320.213	-

Ограничените депозити во странски банки во износ од 73.480 илјади денари (2010: 72.097 илјади денари) претставуваат депозити на банки од Србија за кои е отворена стечајна постапка во јануари 2002 година (Белешка 22.1).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

34. ДЕПОЗИТИ (продолжение)

34.2 ДЕПОЗИТИ НА ДРУГИ КОМИНТЕНТИ

	тековна година 2011		Во илјади денари претходна година 2010	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
	Нефинансиски друштва			
Тековни сметки	4.795.199	-	5.382.660	-
Депозити по видување	36.754	-	7.062	-
Орочени депозити	3.259.184	672.810	2.678.394	455.166
Ограничени депозити	202.200	365.181	390.740	214.618
Останати депозити	44.325	-	52.185	-
Обврски врз основа на камати за депозити	64.813	-	64.004	-
	<u>8.402.475</u>	<u>1.037.991</u>	<u>8.575.045</u>	<u>669.784</u>
Држава				
Тековни сметки	37.834	-	75.505	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	12.100	-	4.101	-
Ограничени депозити	748	-	165	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	80	-	20	-
	<u>50.762</u>	<u>-</u>	<u>79.791</u>	<u>-</u>
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Тековни сметки	373.502	-	380.675	-
Депозити по видување	13	-	19	-
Орочени депозити	220.065	21.430	224.326	9.180
Ограничени депозити	11.230	10.914	4.617	10.914
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	4.541	-	4.488	-
	<u>609.351</u>	<u>32.344</u>	<u>614.125</u>	<u>20.094</u>
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	80.558	-	58.820	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	681.943	271.737	758.228	211.737
Ограничени депозити	1	-	494	78
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	9.003	-	10.801	-
	<u>771.505</u>	<u>271.737</u>	<u>828.343</u>	<u>211.815</u>
Домаќинства				
Тековни сметки	10.019.278	-	10.365.458	-
Депозити по видување	12.330	-	-	-
Орочени депозити	26.300.507	7.205.267	26.044.857	4.572.337
Ограничени депозити	710.440	537.677	456.890	205.611
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	86.134	-	88.730	-
	<u>37.128.689</u>	<u>7.742.944</u>	<u>36.955.935</u>	<u>4.777.948</u>
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	280.098	-	279.880	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	235.619	62.978	238.021	36.029
Ограничени депозити	72.842	1.394	74.673	1.331
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	887	-	144.354	-
	<u>589.446</u>	<u>64.372</u>	<u>736.928</u>	<u>37.360</u>
Тековна достасаност	<u>3.779.350</u>	<u>(3.779.350)</u>	<u>2.636.767</u>	<u>(2.636.767)</u>
Вкупно депозити на други коминтенти	<u>51.331.578</u>	<u>5.370.038</u>	<u>50.426.934</u>	<u>3.080.234</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011

35. ИЗДАДЕНИ ДОЛЖНИЧКИ ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

	Во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
Обврски врз основа на камати за издадени хартии од вредност	-	-
Вкупно издадено должнички хартии од вредност	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ

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

	тековна година 2011		Во илјади денари претходна година 2010	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
	Банки			
резиденти				
Обврски по кредити	-	624.227	-	263.023
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	1.311	-	570	-
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	26.690	172.984	26.690	180.845
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	1.284	-	1.334	-
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	48	-	-	-
Нерезиденти, освен банки				
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	5.957	-	5.957
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	164.792	(164.792)	65.749	(65.749)
Вкупно обврски по кредити	194.125	638.376	94.343	384.076

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ (продолжение)

Б. Обврски по кредити според кредитодавателот

	тековна година 2011		Во илјади денари претходна година 2010	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
<i>домашни извори:</i>				
Агенција за управување со средства – долгорочен кредити во износ од 149.399 илјади денари (2010: 149.399 илјади денари) достасува еднократно во јануари 2020 година. Соодветниот трошок за овој кредит изнесува 1,5% годишно	1.130	149.399	1.130	149.399
Агенција за недоволно развиени подрачја - со рок на достасување во 2011 година и каматна стапка од 3,9% на годишно ниво (2010: 3,9% год.)	26.690	-	26.690	-
Македонска банка за поддршка на развојот - со рок на достасување во 2015 година и каматна стапка од 1,0% на годишно ниво (2010: нема год.)	1.311	599.032	458	228.655
	29.131	748.431	28.278	378.054
<i>странски извори:</i>				
Фонд за социјален развој при Советот на Европа - со рок на достасување во 2014 година и фиксна каматна стапка од 6,73% на годишно ниво	154	23.585	204	31.446
ИЦДФ Тајван - со отплата во 20 еднакви полугодишни рати до 2014 година и каматна стапка од шестмесечен ЛИБОР намален за 0,5% на годишно ниво	48	25.195	112	34.368
Други банки	-	5.957	-	5.957
	202	54.737	316	71.771
Тековна достасаност	164.792	(164.792)	65.749	(65.749)
Вкупно обврски по кредити	194.125	638.376	94.343	384.076

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

37. СУБОРДИНИРАНИ ОБВРСКИ

	<u>Достасува</u>	<u>Каматна стапка</u>	<u>Во илјади денари</u>	
			<u>тековна година 2011</u>	<u>претходна година 2010</u>
<i>Обврски по субординирани депозити</i>				
Обврски за главница			-	-
Обврски врз основа на камати			-	-
<i>Обврски по субординирани кредити</i>				
NBG Атина, Грција (Обврски за главница од ЕУР 20 милиони)	27.12.2016	3 месечен EURIBOR +0,85% год.	1.230.100	1.230.100
NBG Атина, Грција (Обврски за главница од ЕУР 25 милиони)	05.11.2018	3 месечен EURIBOR +3,7% год.	1.537.625	1.537.625
Обврски врз основа на камати			12.487	11.614
			<u>2.780.212</u>	<u>2.779.339</u>
<i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност</i>				
Обврски за главница			-	-
Обврски врз основа на камати			-	-
Откупливи приоритетни акции			-	-
Вкупно субординирани обврски			<u>2.780.212</u>	<u>2.779.339</u>

Средствата се добиени со цел зајакнување на гарантниот капитал на Банката, создавање на услови за реализација на проектираните цели од Деловниот план на Банката, зголемување на конкурентната позиција и пазарното учество на Банката, нејзината профитабилност како и зголемување на Тиер 2 коефициентот на адекватност на капиталот и другите квантитативни и квалитативни индикатори на Банката.

Каматата се плаќа квартално. Договорено е со кредиторот дека субординираниот долг треба да биде:

- Безусловно неотповиклив;
- Потполно и навремено достапен за покривање на ризиците на Банката и загубите во работењето;
- Да не е обезбеден со друг тип на обезбедување од страна на Банката или лице поврзано со Банката;
- Во случај на стечај или ликвидација на Банката, субординираниот долг ќе се исплати пред да се намират обврските спрема акционерите на Банката;
- Да не се користи за дополнителни обврски на Банката;
- Да нема третман на депозит.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011
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 2010 год.	101.646	15.440	38.787	-	-	-	155.873
дополнителни резервирања во текот на годината	26.460	7.793	2.207	-	-	-	36.460
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	(11.156)	-	-	-	(11.156)
(ослободувања на резервирањата во текот на годината)	(19.412)	-	-	-	-	-	(19.412)
Состојба на 31 декември 2010 год.	108.694	23.233	29.838	-	-	-	161.765
Состојба на 1 јануари 2011 год.	108.694	23.233	29.838	-	-	-	161.765
дополнителни резервирања во текот на годината	62.112	2.547	2.947	-	-	-	67.606
(искористени резервирања во текот на годината)	-	(1.052)	(14.000)	-	-	-	(15.052)
(ослободувања на резервирањата во текот на годината)	(55.534)	(5.467)	(495)	-	-	-	(61.496)
Состојба на 31 декември 2011 год.	115.272	19.261	18.290	-	-	-	152.823

Сегашната вредност на резервирањата за пензии и други користи на вработените е утврдена со дисконтирање на проценетите идни парични одливи.

Основните користени актуарски претпоставки се следните:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Каматна стапка	4,00%	5,25%
Просечен пораст на плати	5,00%	5,50%
Стапка на инфлација	2,50%	3,00%

Стапка на морталитет:

Од студијата на стапките на морталитет од минатите години, ја утврдивме илустративната очекувана стапка на морталитет во Република Македонија. Користена е таблицата за морталитет на Швајцарија, која претставува разумна апроксимација на долгорочната стапка на морталитет во земјата.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

39. ОСТАНАТИ ОБВРСКИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Обврски кон добавувачите	3.000	7.785
Добиени аванси	-	-
Обврски за провизиите и надоместите	-	-
Пресметани трошоци	93.022	52.825
Разграничени приходи од претходна година	19.052	9.008
Краткорочни обврски кон вработените	-	-
Краткорочни обврски за користите на вработените	-	-
Останато:		
приоритетни кумулативни акции	90.978	90.978
обврски за дивиденда на приоритетни акции	7.561	9.104
оспорени трансакции со VISA картички	9.093	5.414
неалоцирани приливи по депозити и останати приливи	355.106	302.217
предвремени отплати по кредити и останати обврски	36.183	25.658
Вкупно останати обврски	613.995	502.989

Приоритетните неоткупливи кумулативни акции на Банката на 31 декември 2011 година изнесуваат 227.444 приоритетни акции со номинална вредност од 400 денари.

Приоритетните неоткупливи кумулативни акции даваат право на првенство во исплата на дивидендата и немаат право на глас. Приоритетните акции не учествуваат подеднакво во поделбата на остатокот од стечајната, односно ликвидационата маса на Банката.

На 31 декември 2011 година Банката издвои износ од 6.596 илјади денари како дивиденда за сопствениците на неоткупливите кумулативни приоритетни акции за 2011 година (2010: 8.188 илјади денари).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

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	
	неоткупливи	приоритетни	Тековна година	Претходна година	Тековна година	Претходна година	Тековна година	Претходна година
	Обични акции	акции	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Состојба на 1 јануари-целосно платени	201.1	400	17.460.180	17.460.180	227.444	227.444	3,602,220	3,602,220
Запишани акции во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
Реализација на опциите на акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати промени во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември – целосно платени			<u>17.460.180</u>	<u>17.460.180</u>	<u>227.444</u>	<u>227.444</u>	<u>3.602.220</u>	<u>3.602.220</u>

Б. Дивиденди

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

	Во илјади денари	
	тековна година	претходна година
	2011	2010
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	<u>8.139</u>	<u>9.325</u>

Објавените дивиденди и платени за тековната година во износ од 8.139 илјади денари се издвоени за имателите на приоритетни акции од остварената нето добивка за 2010 (2010: 9.325 илјади денари од нето добивката за 2009 год).

	Во денари	
	тековна година	претходна година
	2011	2010
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	36,00	41,00

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

	Во илјади денари	
	тековна година	претходна година
	2011	2010
Објавени дивиденди по 31 декември	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ (продолжение)

Б. Дивиденди (продолжение)

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

	тековна година 2011	Во денари претходна година 2010
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

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

Структурата на акционерите кои имаат сопственост која надминува 5% од издадените акции со право на глас на 31 декември 2011 и 2010 година официјално објавена и прифатена од Централниот депозитар за хартии од вредност на Република Македонија, е следната:

Име на акционерот	Во илјади денари		Во %	
	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010
	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	Право на глас	Право на глас
Национална Банка на Грција	3.323.094	3.323.094	94,64%	94,64%
Меѓународна финансиска корпорација	-	-	-	-
Европска банка за обнова и развој	-	-	-	-
Останати	188.148	188.148	5,36%	5,36%
Вкупно	3.511.242	3.511.242	100,00%	100,00%

Запишаниот капитал на Банката на 31 декември 2011 година го сочинуваат 17.460.180 потполно платени обични акции со номинална вредност од 201.1 денари.

Во текот на 2010 година, Националната Банка на Грција ги откупи акциите на Меѓународната финансиска корпорација и Европската банка за обнова и развој, со што нејзиното учество во запишаниот капитал во 2010 година се зголеми за 21,60 процентни поени во однос на 2009 година..

Имателите на обични акции имаат право на дивиденда кога ќе биде објавена и имаат право на еден глас на Собранието на Банката за еквивалент од една обична акција, како и право да учествуваат подеднакво во поделбата на остатокот од стечајната, односно ликвидационата маса на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**31 декември 2011****40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ (продолжение)****Ревалоризациони резерви за средства расположливи за продажба**

Овие ревалоризационите резерви се состојат од нереализирани добивки и загуби кои произлегуваат од промена на објективната вредност на вложувањата во хартии од вредност расположливи за продажба, се додека истите не се продадат или се оцени дека истите се безвреднети, при што кумулативните нереализирани добивки или загуби претходно признати во рамките на ревалоризационите резерви се признаваат во нето добивката или загубата за периодот.

Законски резерви

Во согласност со локалната законска регулатива Банката 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 акционерскиот капитал. Додека законската резерва не го надмине определениот најмал износ, може да се употребува само за покривање на загубите. Кога законската резерва ќе го надмине најмалиот износ и по покривање на сите загуби од годишните завршни сметки, со одлука на Собранието, вишокот може да се употреби за дополнување на дивидендата, доколку таа за деловната година не го достигнала најмалиот износ пропишан од Законот за трговски друштва или од Статутот на Банката.

Останати резерви

Останатите резерви претставуваат фонд кој е утврден врз основа на интерната политика на Банката и се користи за разни намени, класифицирани како рестриктивни.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА

А. Основна заработка по акција

	тековна година 2011	Во денари претходна година 2010
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции</i>		
Нето-добивка за годината	629.745	802.676
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции	-	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции	629.745	802.676
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции	629.745	802.676
	тековна година 2011	Број на акции претходна година 2010
<i>Пондериран просечен број на обичните акции</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	17.460.180	17.460.180
Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината	-	-
Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември	17.460.180	17.460.180
Основна заработка по акција (во МКД)	36,07	45,98

Б. Разводната заработка по акција

	тековна година 2011	Во денари претходна година 2010
<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	629.745	802.676
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции за ефектите на сите издадени потенцијални обични акции	-	-
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)	629.745	802.676

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА (продолжение)

Б. Разводната заработка по акција (продолжение)

	Број на акции	
	тековна година 2011	претходна година 2010
<i>Пондериран просечен број на обичните акции(разводнет)</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	17.460.180	17.460.180
Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции	-	-
Пондериран просечен број на обичните акции (разводнет) на 31 декември	17.460.180	17.460.180
Разводната заработка по акција (во МКД)	36,07	45,98

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

42.1 ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Платежни непокриени гаранции		
во денари	1.124.355	1.128.697
во странска валута	566.280	552.023
во денари со валутна клаузула	63.010	42.409
Чинидбени непокриени гаранции		
во денари	646.404	747.960
во странска валута	212.040	248.043
во денари со валутна клаузула	1.417.759	1.509.700
Непокриени акредитиви		
во денари	-	-
во странска валута	172.209	515.963
во денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	1.245.769	1.187.155
Неискористени лимити по кредитни картички	4.823.525	5.969.219
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	793.026	1.222.934
Останати непокриени потенцијални обврски	-	-
Издадени покриени гаранции	382.597	296.346
Покриени акредитиви	16.203	45.180
Останати покриени потенцијални обврски	-	-
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	11.463.177	13.465.629
(Посебна резерва)	(115.272)	(108.694)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	11.347.905	13.356.935

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжение)

42.1 ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ (продолжение)

Судски спорови

Банката е вклучена во судски постапки од своето редовно работење. Износот на судските спорови кои се водат против Банката на 31 декември 2011 година, за кои се направени соодветни анализи врз основа на кои раководството на Банката смета дека конечниот исход на овие спорови ќе биде решен на штета на Банката поради што можат да настанат материјално значајни загуби по основ на овие спорови, изнесува 19.261 илјади денари (2010: 23.233). Наведениот износ не ги вклучува и затезните камати. Согласно наведеното, во 2011 година, Банката изврши резервирање за загуби поради оштетување врз основа на судски спорови во износ од 2.547 илјади денари (2010: 7.793).

42.2 ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

	Во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
	-	-
Вкупно потенцијални средства	-	-

43. РАБОТИ ВО ИМЕ И ЗА СМЕТКА НА ТРЕТИ ЛИЦА

	тековна година 2011			Во илјади денари претходна година 2010		
	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	266.067	266.067	-	266.067	266.067	-
Кредити во странска валута	221.786	221.786	-	233.305	233.305	-
Др.побарувања во денари	805.789	805.789	-	680.902	680.902	-
Др.побарувања во странска валута	655.781	655.781	-	139.271	139.271	-
<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	-	-	-	-	-	-
Старателски сметки	6.409	19.578	(13.169)	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
Вкупно	1.955.832	1.969.001	(13.169)	1.319.545	1.319.545	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ

А. Биланс на состојба

	Во илјади денари					Вкупно
	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	
31 декември 2011						
Средства						
Тековни сметки	7.617	-	-	-	6.740	14.357
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања						
хипотекарни кредити	-	-	-	10.020	-	10.020
потрошувачки кредити	-	-	-	-	-	-
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	1.027.726	-	-	-	-	1.027.726
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-	-	-
Останати средства	516	-	-	-	-	516
Вкупно	1.035.859	-	-	10.020	6.740	1.052.619
Обврски						
Обврски за тргување						
Депозити	-	-	-	28.285	4.292	32.577
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	2.767.725	-	-	-	-	2.767.725
Останати обврски	12.487	-	-	-	-	12.487
Вкупно	2.780.212	-	-	28.285	4.292	2.812.789
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 2011

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

А. Биланс на состојба (продолжение)

	Во илјади денари					Вкупно
	Матично друштво	Подруж- ници	Придру- жени друштва	Раково- ден кадар на банката	Останати поврзани страни	
31 декември 2010						
Средства						
Тековни сметки	10.694	-	-	-	4.286	14.980
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	1.576	-	1.576
потрошувачки кредити	-	-	-	-	-	-
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	882.101	-	-	-	-	882.101
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-	-	-
Останати средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	892.795	-	-	1.576	4.286	898.657
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	1.845.150	-	-	34.148	4.275	1.883.573
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	2.767.725	-	-	-	-	2.767.725
Останати обврски	11.614	-	-	-	-	11.614
Вкупно	4.624.489	-	-	34.148	4.275	4.662.912
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	111.246	111.246
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	-	-	-
(Посебна резерва)	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	111.246	111.246
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

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

	Во илјади денари					
	Матично друштво	Подруж- ници	Придру- жени друштва	Раково- ден кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2011 тековна година						
Приходи						
Приходи од камата	7.222	-	-	132	6	7.360
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	7.222	-	-	132	6	7.360
Расходи						
Расходи за камата	106.807	-	-	-	17	106.824
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетекковни средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	29.084	-	29.084
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	106.807	-	-	29.084	17	135.908

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

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 банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2010 претходна година						
Приходи						
Приходи од камата	1.914	-	-	90	11	2.015
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	1.914	-	-	90	11	2.015
Расходи						
Расходи за камата	90.599	-	-	-	17	90.616
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	-	-	-	24.214	18	24.232
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	90.599	-	-	24.214	35	114.848

В. Надомести на раководниот кадар на банката

	Во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Краткорочни користи за вработените	23.535	17.659
Користи по престанок на вработувањето	-	-
Користи поради престанок на вработувањето	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато	5.549	6.555
Вкупно	29.084	24.214

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

Поврзаните субјекти ги вклучуваат најголемите акционери, афилијациите и претпријатија во заедничка сопственост, контрола/управување на Банката, или чии активности се контролирани од страна на Банката. Сите трансакции со поврзаните субјекти се случуваат во нормалниот тек на работењето на Банката и нивната вредност не се разликува материјално од условите под кои се одвиваат трансакциите со другите субјекти.

45. НАЕМИ

А. Наемодавател

А.1 Побарувања по финансиски наеми

	Вкупно побарувања по финансиски наем	Во илјади денари Период на достасување на побарувањата по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
31 декември 2011 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	-	-	-	-
31 декември 2010 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	-	-	-	-

А.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно побарувања по оперативни наеми	Во илјади денари Период на достасување на побарувањата по оперативен наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
31 декември 2011 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	2.704	2.704	-	-
31 декември 2010 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	2.531	2.531	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

45. НАЕМИ (продолжение)

А. Наемодавател (продолжение)

А.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми (продолжение)

	Во илјади денари						
	Земјиште	Градежни објекти	Транс- портни средства	Мебел и канцела- риска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	Вкупно
Вредност на имотот даден под оперативен наем:							
31 декември 2011 година	-	83.182	-	-	-	-	83.182
31 декември 2010 година	-	90.025	-	-	-	-	90.025
Вкупно	-	-	-	-	-	-	-

Договорените побарувања за оперативен лизинг се однесуваат на имот кој што Банката не го користи и го издава во закуп на трети страни. Договорите за оперативен лизинг содржат клаузула на ревидирање на договорената цена на закупот согласно пазарните услови, во случај ако закупопримачот го остварува своето право да го обнови договорот за закуп. Идните приходи од оперативен лизинг се приближни на нивото на тековните приходи од кирии.

Б. Наемател

Б.1 Обврски по финансиски наеми

	Во илјади денари			
	Вкупно обврски по финансиски наем	Период на достасување на обврските по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2011 (тековна година)	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2010 (претходна година)	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

45. НАЕМИ (продолжение)

Б. Наемател (продолжение)

Б.1 Обврски по финансиски наеми (продолжение)

	Во илјади денари						Вкупно
	Земјиште	Градежни објекти	Транс- портни средства	Мебел и канцела- риска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	
Вредност на имотот земен под финансиски наем:							
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2010	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2010	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2011	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	-	-	-	-	-	-
Акумулирана амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2010	-	-	-	-	-	-	-
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 2010	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2010 година	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2010 година	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2011 година	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

45. НАЕМИ (продолжение)

Б. Наемател (продолжение)

Б.2 Обврски по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно обврски по оперативни наеми	Во илјади денари Период на достасување на обврските по оперативен наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2011 (тековна година)	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2010 (претходна година)	-	-	-	-

46. ПЛАЌАЊА ВРЗ ОСНОВА НА АКЦИИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
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 2011	претходна година 2010
	пандери-рана просечна број на опциите за акции	пандери-рана просечна број на опциите за акции
Состојба на 1 јануари	-	-
Промени во текот на годината		
Опции дадени на членовите на Надзорниот одбор	-	-
Опции дадени на членовите на Управниот одбор	-	-
Останати дадени опции	-	-
Форфетирани опции	-	-
Опции со истечен краен рок	-	-
Состојба на 31 декември	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**31 декември 2011****47. ДАНОЧНИ РИЗИЦИ**

Финансиските извештаи и сметководствената евиденција на Банката 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 Банката не постојат било какви дополнителни услови од кои можат да произлезат потенцијално материјално значајни обврски по овој основ.

49. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

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

	<u>2011</u>	Во денари <u>2010</u>
1 УСД	47,5346	46,3140
1 ЕУР	61,5050	61,5050

СТОПАНСКА БАНКА АД - СКОПЈЕ

**Финансиски извештаи и
Извештај на независните ревизори
за годината што завршува
на 31 декември 2011 година**

СОДРЖИНА

	Страна
Одговорност за Финансиските извештаи	2
Извештај на независните ревизори	3
Извештај за сеопфатна добивка	4
Извештај за финансиската состојба	5
Извештај за промените на акционерската главнина	6
Извештај за паричните текови	7 – 8
Белешки кон финансиските извештаи	9 – 88

ОДГОВОРНОСТ ЗА ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

Раководството на Стопанска банка АД – Скопје (во понатамошниот текст „Банка“) е одговорно да осигура дека финансиските извештаи се изготвени за секоја финансиска година во согласност со Меѓународните стандарди за финансиско известување („МСФИ“), коишто даваат вистинит и објективен преглед на состојбите и резултатите на Банката за годината.

По извршените испитувања, Раководството на Банката има разумно очекување дека Банката поседува соодветни ресурси за да го продолжи оперативното постоење во догледна иднина. Заради тоа, Раководството на Банката продолжува со усвојување на тековната грижа во изготвувањето на финансиските извештаи.

Во изготвувањето на тие финансиски извештаи, одговорноста на Раководството на Банката осигурува дека:

- се избрани соодветните сметководствени политики и истите конзистентно се применуваат,
- расудувањата и проценките се разумни и прудентни,
- се следат важечките сметководствени стандарди коишто се предмет на какви било материјални отстапувања обелоденети и објаснети во финансиските извештаи и
- финансиските извештаи се изготвени врз основа на тековната грижа и посветеност за успешност во работењето освен ако не е соодветно да се претпостави дека Банката нема да го продолжи нејзиното работење.

Раководството на Банката е одговорно за чување на соодветна сметководствена евиденција, којашто, со разумна точност, во секое време, ја открива финансиската позиција на Банката, и исто така мора да осигура дека финансиските извештаи се усогласени со МСФИ. Раководството на Банката исто така е одговорно за заштита на средствата на Банката, а со тоа и преземање на разумни чекори за спречување и откривање на измама и други неправилности.

Потпишано во име на Стопанска банка АД – Скопје:

Глигор Бишев

Генерален извршен директор

Диомидис Николетопулос

Заменик генерален директор за
финансиски и оперативни активности

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИТЕ РЕВИЗОРИ

ДО АКЦИОНЕРИТЕ
НА СТОПАНСКА БАНКА АД СКОПЈЕ

Извршивме ревизија на приложените финансиски извештаи (стр. 4 до 88) на Стопанска банка АД Скопје (во понатамошниот текст “Банката”), кои се состојат од извештајот за финансиската состојба на ден 31 декември 2011 година и извештајот за сеопфатниот приход на периодот, извештајот за промени на акционерската главнина и извештајот за парични текови за годината што тогаш завршува и преглед на значајни сметководствени политики и останати белешки кон финансиските извештаи.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството е одговорно за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи во согласност со Меѓународните стандарди за финансиско известување. Оваа одговорност вклучува: дизајнирање, имплементирање и одржување на интерна контрола која што е релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи кои што се ослободени од материјално погрешно прикажување, без разлика дали истото е резултат на измама или грешка, избирање и примена на соодветни сметководствени политики, како и правење на сметководствени проценки кои што се разумни во дадените околности.

Одговорност на ревизорите

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. 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 прибавување на ревизорски докази за износите и обелоденувањата во финансиските извештаи. Избраните постапки зависат од расудувањето на ревизорот, вклучувајќи ја и проценката на ризиците од значајно погрешно прикажување во финансиските извештаи, настанато како 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 Банката со цел дизајнирање на ревизорски постапки коишто се соодветни на околностите, но не за цел на изразување на мислење за ефективност на интерната контрола на Банката. Ревизијата исто така вклучува и оценка за соодветноста на користените сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на раководството, како и оценка на севкупното презентирање на финансиските извештаи.

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

Мислење

Според наше мислење, финансиските извештаи на Банката ја прикажуваат реално и објективно, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на Стопанска банка АД Скопје на ден 31 декември 2011 година, како и резултатите од работењето и паричните текови за годината која што тогаш завршува во согласност со Меѓународните стандарди за финансиско известување.

Дилоит ДОО

30 Март, 2012 година

Дилоит ДОО

Ул.Мит.Теодосиј Гологанов 28

Скопје, Македонија

СТОПАНСКА БАНКА АД СКОПЈЕ

ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНА ДОБИВКА На 31 декември 2011 (Во илјади денари)

	Белешка	2011	2010
Приходи по основ на камати		4,343,524	4,756,471
Расходи по основ на камати		(2,302,664)	(2,387,026)
Нето приходи од камата	6	<u>2,040,860</u>	<u>2,369,445</u>
Приходи од надомести и провизии		945,138	987,563
Расходи од надомести и провизии		(97,460)	(80,851)
Нето приходи од провизии и надомести	7	<u>847,678</u>	<u>906,712</u>
Нето приходи/(расходи) од тргување	8	26,607	(18,886)
Нето приходи од курсни разлики	9	133,796	157,772
Останати приходи од дејноста	10	80,357	116,550
Загуба поради оштетување	11	(348,967)	(649,356)
Трошоци за вработените	12	(733,364)	(749,784)
Депрецијација и амортизација	13	(186,077)	(191,092)
Останати расходи од дејноста	14	<u>(1,075,189)</u>	<u>(1,061,366)</u>
Добивка пред оданочување		785,701	879,995
Данок на добивка	15	<u>(17,569)</u>	<u>(3,747)</u>
Добивка за годината		768,132	876,248
Останата сеопфатна добивка			
Добивка во нето вредност од финансиски средства расположиви за продажба	32	<u>23,722</u>	<u>(10,227)</u>
Останата сеопфатна добивка за годината, намалена за даноци		<u>23,722</u>	<u>(10,227)</u>
Вкупна сеопфатна добивка за годината		<u>791,854</u>	<u>866,021</u>
Добивка припишана на:			
Сопственици на Банката		768,132	876,248
Вкупна сеопфатна добивка припишана на:			
Сопственици на Банката		791,854	866,021
Добивка по акција	33		
Основна (во денари)		43.99	50.19
Разводнета (во денари)		43.99	50.19

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

Финансиските извештаи се одобрени од страна на раководството на Банката на 21 февруари
2012 година и од страна на Надзорниот одбор на Банката на 28 февруари 2012 година.

Потпишано во име на Стопанска банка АД – Скопје
Глигор Бишев
Генерален извршен директор

Диомидис Николетопоулос
Заменик генерален директор за
финансиски и оперативни активности

ИЗВЕШТАЈ ЗА ФИНАНСИСКАТА СОСТОЈБА
На 31 декември 2011
(Во илјади денари)

	<u>Белешка</u>	<u>2011</u>	<u>2010</u>
СРЕДСТВА			
Парични средства и парични еквиваленти	16	21,695,862	20,329,498
Средства што се чуваат за тргување	17	141,828	120,862
Средства што се расположливи за продажба	18	93,984	349,751
Средства што се чуваат до достасување	19	1,741,696	2,620,766
Кредити на и побарувања од банки	20	123,289	120,349
Кредити на и побарувања од други комитенти	21	44,598,280	42,446,073
Останати побарувања	22	997,858	984,089
Побарувања по основ на данок на добивка		7,536	4,801
Недвижности дадени под закуп	23	58,286	62,947
Нематеријални средства, нето	24	152,269	179,427
Недвижности и опрема, нето	25	937,445	1,023,912
Одложени даночни средства	15	-	15,504
Вкупно средства		<u>70,548,333</u>	<u>68,257,979</u>
ОБВРСКИ И КАПИТАЛ			
ОБВРСКИ			
Депозити на банките	26	146,172	2,320,213
Депозити на други комитенти	27	56,701,616	53,507,168
Обврски по кредити	28	832,501	478,419
Субординирани обврски	29	2,780,212	2,779,339
Останати обврски	30	613,995	502,989
Резервации	31	173,897	161,765
Вкупно обврски		<u>61,248,393</u>	<u>59,749,893</u>
КАПИТАЛ			
Запишан капитал	32	3,511,242	3,511,242
Резерви	32	854,443	710,320
Задржана добивка		4,934,255	4,286,524
Вкупно капитал		<u>9,299,940</u>	<u>8,508,086</u>
Вкупно обврски и капитал		<u>70,548,333</u>	<u>68,257,979</u>
Потенцијални обврски	35	<u>11,326,830</u>	<u>13,356,935</u>

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

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИ НА КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ
Година што завршува на 31 декември 2011
(Во илјади денари)

	Запишан капитал	Ревалориз. резерви	Законска резерва	Останати резерви	Задржана добивка	Вкупно
Состојба, 1 јануари 2010	3,511,242	9,575	606,363	1,083	3,513,802	7,642,065
Издвојување за законски резерви	-	-	103,526	-	(103,526)	-
Вкупна сеопфатна добивка за годината, намален за даноци	-	(10,227)	-	-	-	(10,227)
Добивка за годината	-	-	-	-	876,248	876,248
Состојба, 31 декември 2010	<u>3,511,242</u>	<u>(652)</u>	<u>709,889</u>	<u>1,083</u>	<u>4,286,524</u>	<u>8,508,086</u>
Состојба, 1 јануари 2011	3,511,242	(652)	709,889	1,083	4,286,524	8,508,086
Издвојување за законски резерви	-	-	120,401	-	(120,401)	-
Вкупна сеопфатна добивка за годината, намален за даноци	-	23,722	-	-	-	23,722
Добивка за годината	-	-	-	-	768,132	768,132
Состојба, 31 декември 2011	<u>3,511,242</u>	<u>23,070</u>	<u>830,290</u>	<u>1,083</u>	<u>4,934,255</u>	<u>9,299,940</u>

Белешките кон финансиските извештаи
 претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ
Година што завршува на 31 декември 2011
(Во илјади денари)

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Добивка пред оданочување	768,132	876,248
<i>Усогласувања за:</i>		
Амортизација на недвижности и опрема	124,671	137,169
Амортизација на недвижности дадени под закуп	3,648	362
Амортизација на нематеријални средства	57,758	53,561
Добивка од продажба на недвижности и опрема, нето	(2,619)	(13,053)
Добивка од продажба на преземени средства по основ на ненаплатени побарувања, нето	(17,461)	(8,427)
Приходи од камати	(4,343,524)	(4,756,471)
Расходи од камати	2,302,664	2,387,026
Нето (приходи)/расходи од тргување	(26,607)	18,886
(Приходи)/расходи од одложен данок	15,504	(5,820)
Загуби поради оштетување на финансиски средства, нето	342,867	587,199
Загуби поради оштетување на нефинансиски средства	6,100	62,157
Резервации за бенефиции за вработени, нето	(11,549)	(8,949)
Резервации за судски постапки	(2,920)	7,793
Отпис на обврски за бонуси	-	(8,840)
Наплатени камати	4,480,057	4,778,914
Платени камати	<u>(2,306,758)</u>	<u>(2,391,548)</u>
Добивка од дејноста пред промените на деловната актива и пасива:	1,389,963	1,716,207
<i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i>		
Средства што се чуваат за тргување	(20,966)	78,412
Кредити одобрени на други банки	13	26,426
Кредити одобрени на комитенти	(2,437,269)	(1,264,063)
Задолжителна резерва согласно прописи на НБРМ	(67,677)	45,790
Останати побарувања	(23,763)	(220,076)
Нето одложени даночни средства и обврски	15,504	(5,820)
<i>Зголемување/(намалување) на деловната пасива:</i>		
Обврски што се чуваат за тргување	-	(1,196)
Депозити на банки	(2,174,041)	(374,962)
Депозити на клиенти	3,194,448	1,708,714
Останати обврски	<u>111,006</u>	<u>66,888</u>
Нето паричен тек генериран од основната дејност пред оданочување	(12,782)	1,776,320
Платени даноци на добивката	<u>(4,800)</u>	<u>(4,085)</u>
Нето паричен тек генериран од основната дејност	<u>(17,582)</u>	<u>1,772,235</u>

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ (продолжение)
Година што завршува на 31 декември 2011
(Во илјади денари)

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Паричен тек од инвестициона активност		
Набавка на недвижности и опрема	(45,746)	(78,147)
Набавка на нематеријални средства	(26,498)	(46,643)
Превземање на Недвижности дадени под закуп	-	(1,362)
Нето приливи од вложувања	1,032,568	479,412
Приливи од продажба на недвижности и опрема	6,059	25,811
Приливи од продажба на недвижности дадени под закуп	-	819
Примени дивиденди	<u>3,070</u>	<u>2,624</u>
Нето паричен тек од инвестициони активности	969,453	382,514
Паричен тек од финансиска активност		
Нето (намалување) / зголемување на обврските по кредити (вклучувајќи и субординиран долг)	354,955	227,098
Платени дивиденди	<u>(8,139)</u>	<u>(10,251)</u>
Нето паричен тек (користен во)/ генериран од финансиски активности	346,816	216,847
Нето зголемување на пари и парични еквиваленти	1,298,687	2,371,596
Пари и парични еквиваленти, почеток на годината	<u>17,514,200</u>	<u>15,142,604</u>
Пари и парични еквиваленти на крај на годината	<u><u>18,812,887</u></u>	<u><u>17,514,200</u></u>

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

1. ОПШТИ ИНФОРМАЦИИ

Стопанска банка АД - Скопје е основана како акционерско друштво на 29.12.1989 година. Адресата на нејзиното регистрирано седиште и главна локација за вршење на деловните активности е ул. „11 Октомври“ бр. 7, 1000 Скопје. Банката работи во Република Македонија со 64 филијали (2010 : 66 филијали).

Банката е регистрирана како универзален тип на комерцијална банка во согласност со македонските закони. Основните активности на Банката се следните:

- Прибирање на депозити и други повратни извори на средства;
- Кредитирање во земјата и странство, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции;
- Издавање и администрирање на платежни средства (парични картички, чекови, меници);
- Платен промет во земјата и во странство, вклучувајќи купопродажба на девизи;
- Брз трансфер на пари;
- Тргување со инструменти на пазарот на пари (меници, сертификати за депозити);
- Тргување со девизни средства, хартии од вредност и финансиски деривативи;
- Финансиски лизинг;
- Менувачки работи;
- Купопродажба, гарантирање и пласман на емисија на хартии од вредност;
- Економско-финансиски консалтинг;
- Обезбедување на услуги во наплата на фактури, водење евиденција;
- Издавање на платежни гаранции, авали и други форми на обезбедување;
- Управување со средства и портфолио на хартии од вредност по налог и за сметка на клиенти;
- Давање на услуги на банка-чувар на имот;
- Посредување при склучување договори за кредити и заеми и при продажба на полиси за осигурување;
- Обезбедување услуги на изнајмување на сефови, остава и депо;
- Други финансиски услуги утврдени со закон што може да ги врши само банка.

Банката е под контрола на Националната банка на Грција, основана во Грција, којашто поседува удел од 94.64% (2010: 94.64%) во Банката и претставува нејзина матична компанија.

Акциите на Банката не котираат на Редовниот пазар на Македонската берза, но котираат на Македонската берза на Пазарот на јавно поседувани компании со посебни услови за објавување и ИД кодот за котација е следниот:

<u>Симбол</u>	<u>ISIN код</u>
STB (обични акции)	MKSTBS101014
STBP (приоритетни акции)	MKSTBS120014

Финансиските извештаи на Банката за годината што завршува на 31 декември 2011 година се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 28 февруари 2012 година.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

2. ОСНОВА ЗА ИЗГОТВУВАЊЕ НА ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

(а) Изјава за усогласеност

Овие финансиски извештаи се изготвени во согласност со Меѓународните стандарди за финансиско известување усвоени од страна на Одборот за Меѓународни сметководствени стандарди ("IASB").

Сметководствените политики според МСФИ наведени подолу беа конзистентно применувани од страна на Банката во сите периоди презентирани во овие финансиски извештаи.

(б) Основа за мерење

Овие финансиски извештаи се изготвени во согласност со правилото за историски трошок модифицирано со ревалуација на средствата расположливи за продажба, финансиските средства и финансиските обврски (вклучени се и деривативните финансиски инструменти) што се чуваат по објективна вредност во билансот на успех, под претпоставката за тековна грижа и посветеност за успешност во работењето.

(в) Функционална валута и валута на известување

Финансиските извештаи се прикажани во денари, којашто е функционална валута на Банката. Сите финансиски информации се прикажани во илјади денари во заокружен износ.

(г) Користење на проценки и расудувања

Изготвувањето на финансиските извештаи во согласност со МСФИ му налага на раководството да изврши расудувања, проценки и претпоставки што влијаат на примената на политики и прикажани износи на средствата и обврските, приходите и расходите. Проценките и поврзаните претпоставки се базираат на историското искуство и други разни фактори што се верува дека се разумни во однос на околностите, чиешто резултати формираат основа за вршење на расудувања за сметководствените вредности на средствата и обврските што не се лесно воочливи од други извори. Фактичките резултати можат да се разликуваат од овие проценки.

Проценките и основните претпоставки се ревидираат на тековна основа. Ревизиите на сметководствените проценки се признаваат во периодот во којшто проценката е ревидирана ако ревизијата влијае само на тој период или во периодот на ревизија и идни периоди ако ревизијата влијае и на тековните и на идните периоди.

Информациите за значајни области за несигурност во проценката и критични проценки во примената на сметководствените политики што имаат најзначително влијание врз износите признаени во финансиските извештаи се опишани во Белешка 3.22 кон финансиските извештаи.

Резиме на основните сметководствени политики применети во изготвувањето на финансиските извештаи според МСФИ се дадени во рамките на Белешка 3 кон финансиските извештаи.

(д) Стандарди и толкувања што важат во тековниот период

Следниве измени на постоечките стандарди издадени од страна на Одборот за меѓународни сметководствени стандарди и толкувањата издадени од Меѓународниот одбор за толкувања на финансиско известување важат за тековниот период:

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011

2. ОСНОВА ЗА ИЗГОТОВКА НА ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ (Продолжение)

(д) Стандарди и толкувања што важат во тековниот период (Продолжение)

- Дополнувања на МСФИ 1 “Првично усвојување на меѓународните стандарди за финансиско известување“ – Ограничен исклучок од споредбени обелоденувања пропишани во рамките на МСФИ 7 кај ентитети кои прв пат го применуваат МСФИ (применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јули 2010 година);
- Дополнувања на МСС 24 “Обелоденувања за поврзани страни” – Поедноставени барања за обелоденувања кај ентитети кои се под (значителна) контрола или влијание на владата и појаснување на дефиницијата за поврзани страни (применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2011 година);
- Дополнувања на МСС 32 “Финансиски инструменти: презентирање” – Сметководство за правата на издавање на нови акции (применлив за годишните периоди на известување кои започнуваат на или по 1 февруари 2010 година);
- Измени на разни стандарди и толкувања „Подобрувања на МСФИ (2010)” резултат од Проект за годишно квалитативно подобрување на МСФИ објавен на 6 мај 2010 година (МСФИ 1, МСФИ 3, МСФИ 7, МСС 1, МСС 27, МСС 34, МОТФИ 13) со примарна цел отстранување на неконзистентностите и појаснување на формулациите (повеќето измени треба да се применат за годишните периоди кои почнуваат на и по 01.07.2010 или 01.01.2011 година).
- Измени и дополнувања на различни стандарди и толкувања како резултат на Проектот за годишно квалитативно подобрување на МСФИ објавен на 6 мај 2010 година (МСФИ 1, МСФИ 3, МСФИ 7, МСС 1, МСС 27, МСС 34, КТМФИ 13) – првенствено со намера да се отстранат неусогласеностите и појаснување на формулацијата во текстот (измените на стандардите се применливи за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јули 2010 година или 1 јануари 2011 година, во зависност од стандардите/ интерпретацијата);
- Дополнувања на КТМФИ 14 “МСС 19 – Ограничување на дефинираните примања, минималните барања за финансирање и нивната интеракција” Преплатени минимални барања за финансирање (применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2011 година);
- КТМФИ 19 “Подмирување на финансиски обврски со инструменти на главнината” (применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јули 2010 година).

Усвојувањето на овие стандарди, ревизии и толкувања не резултираше во никакви промени кај сметководствените политики на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011**2. ОСНОВА ЗА ИЗГОТОВКА НА ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ (продолжение)****(ѓ) Стандарди и толкувања издадени, но не прифатени**

На денот на одобрувањето на овие финансиски извештаи следните сметководствени стандарди, измени и толкувања се издадени, но не се сеуште во сила:

- **МСФИ 9 “Финансиски инструменти”** (применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2015);
- **МСФИ 10 “Консолидирани финансиски извештаи”** (применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2013);
- **МСФИ 11 “Заеднички аранжмани”** (применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2013);
- **МСФИ 12 “Обелоденувања на вложувања во други правни лица”** (применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2013);
- **МСФИ 13 “Мерење на објективната вредност”** (применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2013);
- **МСС 27 (ревизиран во 2011) “Поединечни финансиски извештаи”** (применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2013);
- **МСС 28 (ревизиран во 2011) “Вложувања во придружени правни лица и заеднички вложувања”** (применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2013);
- **МСФИ 1 “Првично усвојување на меѓународните стандарди за финансиско известување”** – Висока хиперинфлација и отстранување на фиксни датуми за ентитети кои прв пат го применуваат МСФИ (применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јули 2011);
- **Дополнувања на МСФИ 1 „Првично усвојување на меѓународните стандарди за финансиско известување”** – Кредити на Држава (применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2013 година).
- **Дополнувања на МСФИ 7 “Финансиски инструменти: Обелоденувања”** – Пренос на финансиски средства (применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јули 2011 година);
- **Дополнувања на МСФИ 7 “Финансиски инструменти: Обелоденувања”** – Порамнување на финансиски средства и финансиски обврски (применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2013);
- **Дополнувања на МСФИ 9 “Финансиски инструменти” и МСФИ 7 “Финансиски инструменти: Обелоденувања”** – Задолжителен датум на ефективност и преодни обелоденувања;
- **Дополнувања на МСС 1 “Презентација на финансиски извештаи”** - Презентација на ставки од Останата сеопфатна добивка (применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јули 2012);

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011**2. ОСНОВА ЗА ИЗГОТОВКА НА ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ (продолжение)****(f) Стандарди и толкувања издадени, но не прифатени (продолжение)**

- **Дополнувања на МСС 12 “Даноци на добивка”** – Одложен данок: поврат на средствата кои се наоѓаат во основата (применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2012);
- **Измени на МСС 19 “Користи за вработените”** – Подобрувања на сметководството за користи по престанување на работниот однос (применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2013);
- **Дополнувања на МСС 32 “Финансиски инструменти: презентирање”** – Порамнување на финансиски средства и финансиски обврски (применлив за годишните периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2014 година);
- **КТМФИ 20 “Трошоци за откривка во фазата на производство на површински рудници”** (применлив за годишни периоди на известување кои започнуваат на или по 1 јануари 2013).

Банката има избрано да не ги усвои горенаведените стандарди, ревизии и толкувања пред истите да стапат на сила. Банката предвидува дека усвојувањето на овие стандарди, ревизии и толкувања нема да има материјален ефект врз финансиските извештаи на Банката во периодот на нивната иницијална примена.

(e) Копмаративни износи

Со цел да се усогласи со презентацијата на износите во тековниот период, одредени рекласификации се направени на износите презентирани во финансиските извештаи за годината што завршува на 31 декември 2010 година. Таквите рекласификации не резултираа во значајни промени на содржината и формата на финансиските информации презентирани во финансиските извештаи. Детали од рекласификациите се дадени во Белешка 37.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**31 декември 2011****3. ПРЕГЛЕД НА ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ****3.1. Приходи и расходи од камати**

Приходите и расходите по основ на камати се признаваат во билансот на успех за сите инструменти мерени по амортизирана набавна вредност користејќи го методот на ефективна каматна стапка.

Методот на ефективна каматна стапка е метод за пресметка на амортизираната набавна вредност на финансиското средство или финансиската обврска и за алоцирање на приходите или расходите од камати во релевантниот период. Ефективната каматна стапка е стапка што ги есконтира проценетите идни готовински плаќања или приноси преку очекуваниот животен век на финансискиот инструмент или, кога тоа е соодветно, пократок период на него сметководствената вредност на финансиското средство или финансиската обврска. При пресметката на ефективната каматна стапка, Банката ги проценува паричните текови имајќи ги предвид сите договорни услови на финансискиот инструмент (на пример, опции за претходно плаќање), но не ги зема предвид идните кредитни загуби. Пресметката ги вклучува сите надомести и провизии платени или примени помеѓу договорните страни што се составен дел на ефективната каматна стапка, трансакционите трошоци и сите други премии или дисконти.

3.2. Приходи од надомести и провизии

Надоместите и провизиите, освен надоместите за одобрување кредити, општо се признаваат на акумулирана основа во периодот на обезбедување на услугата. Другите надомести поврзани со земањето и одобрувањето на кредити се одложуваат во текот на животниот век на кредитот и се амортизираат со употреба на методот на ефективна каматна стапка.

3.3. Приходи од дивиденда

Приходите од дивиденда се признаваат кога правото за примање на плаќање се воспоставува за сите акционери што учествуваат во рапределбата на приходите.

3.4. Износи искажани во странска валута

Трансакциите настанати во странска валута се искажани во денари со примена на официјалните курсеви на Народна банка на Република Македонија (“НБРМ”) кои важат на денот на трансакцијата. Средствата и обврските кои гласат на странска валута се искажуваат во денари со примена на официјалните курсеви кои важат на денот на составувањето на Билансот на состојба. Позитивните и негативните курсни разлики кои произлегуваат од претворањето на износите во странска валута, како и средствата и обврските искажани во странска валута, се прикажуваат како ставка должи или побарува во Билансот на успех. Потенцијалните обврски во странска валута се искажани во денари со примена на официјалните курсеви на датумот на составување на билансот на состојба.

3.5. Финансиски средства

Финансиските средства се класифицираат во следниве специфични категории: хартии од вредност за тргување, финансиски инструменти што се расположливи за продажба, финансиски инструменти што се чуваат до доспевање и кредити одобрени на банки и клиенти. Класификацијата зависи од природата и намените на финансиските средства и се утврдува при почетното признавање. Финансиските средства се признаваат и не се признаваат на датумот на тргување каде што продажбата или купувањето на инвестицијата е под договор чиешто услови налагаат достава на инвестицијата во рамките на договорена временска рамка.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011**3. ПРЕГЛЕД НА ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ (продолжение)****3.5. Финансиски средства (продолжение)****Хартии од вредност за тргување**

Хартиите од вредност за тргување, кои се состојат од државни записи во домашна валута издадени од Министерството за финансии, се хартии од вредност вклучени во портфолио за кое постои намера за остварување на профит на краток рок. Хартиите од вредност за тргување иницијално се признаваат по набавната вредност и последователно се признаваат според нивната објективна вредност врз основа на нивната пазарна цена.

Хартиите од вредност за тргување вклучуваат деривативни финансиски инструменти од договори за менувачки работи и првично и последователно се мерат/премеруваат по објективна вредност. Овие договори не се квалификуваат за сметководство на хеџирање согласно посебните правила на МСС 39 и затоа се третираат на ист начин како и деривативните инструменти кои се чуваат за тргување, односно добивките и загубите по објективна вредност се признаваат во нето приходот од тргување.

Сите поврзани реализирани и нереализирани добивки и загуби се вклучени во нето приходот од тргување. Каматата, ако е остварена за време на располагањето со хартиите од вредност за тргување, се евидентира како приход од камата. Купопродажбата на хартиите од вредност за тргување се признава на датумот на тргувањето, што го претставува датумот кога Банката се обврзува да го купи или продаде средството.

Финансиски инструменти расположиви за продажба

Хартиите од вредност расположиви за продажба се оние хартии од вредност за коишто постои намера да се чуваат за неопределен временски период коишто можат да се продадат како резултат на потребите за ликвидност или промени во каматните стапки, девизните курсеви или цените на капиталот. Ова портфолио е составено од котирано или некотирано сопственички хартии од вредност во банки, финансиски институции и претпријатија, врз кои Банката нема контрола.

Вложувањата расположиви за продажба почетно се признаваат по трансакциска цена, која претставува објективна вредност, а последователно вреднувани според објективната вредност врз основа на котираните цени на активните пазари или врз основа на износите добиени со моделите на парични текови за некотирано сопственички инструменти.

Добивките и загубите кои произлегуваат од промени на објективната вредност на хартиите од вредност расположиви за продажба се признаваат во останатата сеопфатна добивка и се акумулираат во ревалоризационите резерви, сè додека финансиското средство не се смета за непризнаено или оштетено, во кој момент кумулативната добивка или загуба претходно акумулирана во ревалоризационите резерви треба да се признае во билансот на успех. Сепак, каматата пресметана со користење на методот на ефективна каматна стапка и позитивните и негативните курсни разлики се признава во билансот на успех.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

3. ПРЕГЛЕД НА ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ (продолжение)**3.5. Финансиски средства (продолжение)****Финансиски инструменти 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, за кои Банката има намера и можност да ги чува до доспевање. Ако Банката планира да продаде значителен износ од овие средства, целата категорија ќе го смени статусот и ќе се прекласифицира како средства расположливи за продажба. Овие хартии од вредност се мерат според амортизираната набавна вредност со примена на ефективната каматна стапка.

Кредити одобрени од Банката

Кредитите одобрени од Банката вклучуваат кредити каде што директно се обезбедуваат парични средства за кредитокорисникот. Кредитите иницијално се признаваат по објективна вредност, притоа вклучувајќи ги сите трансакциски трошоци, а последователно се вреднуваат според амортизираната набавна вредност со користење на ефективна каматна стапка. Каматата на кредити одобрени од Банката се вклучува во приходите од камати и се признава на кумулативна основа. Кредитите одобрени на комитентите и финансиските институции се прикажани во нето износ намален за резервациите за загуба поради оштетување и разграничени надоместоци за кредитот.

Загуби поради оштетување на финансиски средства

Банката проценува на секој датум на биланс на состојба дали постои објективен доказ дека некое финансиско средство или група финансиски средства е оштетена.

Во случај на капитални инвестиции класифицирани како расположливи за продажба, значително или продолжено опаѓање на објективната вредност на хартијата од вредност под неговата набавна вредност се зема предвид при определувањето дали средствата се оштетени. Доколку постојат такви докази за финансиските средства расположливи за продажба, кумулативната загуба – измерна како разлика меѓу набавната вредност и тековната објективна вредност, намалена за загуби поради оштетување на тоа финансиско средство претходно прикажани во добивка или загуба – се отстранува од капиталот и се признава во билансот на успех. Загубите поради оштетување за сопственичките инструменти прикажани во билансот на успех не се сторнираат преку билансот на успех. Доколку, во некој последователен период, објективната вредност на должничкиот инструмент класифициран како расположив за продажба се зголеми и зголемувањето може објективно да се поврзе со настан што се случил откако загубата за оштетување била прикажана во добивката или загубата, загубата поради оштетување се сторнира преку билансот на успех. Износот на загубата поради оштетување на финансиските средства водена по амортизирана набавна вредност се пресметува како разлика меѓу сметководствената вредност на средството и сегашната вредност на идните готовински текови дисконтирани по оригиналната ефективна каматна стапка на финансискиот инструмент.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

3. ПРЕГЛЕД НА ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.5. Финансиски средства (продолжение)

Загуби поради оштетување за кредити и аванси

Резервациите за загуби поради оштетување по кредити се утврдуваат доколку постојат објективни докази дека Банката нема да може да ги наплати сите достасани износи по побарувањата според оригиналните договорни услови. Поимот „побарување“ значи кредит, обврска како што е акредитив, гаранција или обврска за зголемување на кредитниот лимит. Резервацијата за загуби поради оштетување по кредити се искажува како намалување на сметководствената вредност на кредитот, додека за вонбилансните ставки резервацијата се искажува во рамките на резервациите. Дополнувања на резервациите се прават преку резервациите за загуби поради оштетување на финансиските средства во билансот на успех. Резервациите за загуби поради оштетување по кредити се утврдуваат врз основа на степенот (големината) на ризикот од ненаплативост или специфичниот ризик на ниво на земја, 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 надоместливата вредност на обезбедувањето. Резервациите за загуби поради оштетување се мерат и утврдуваат за разликата помеѓу сметководствената вредност на кредитот и неговиот проценет надоместлив износ, што всушност ја претставува сегашната вредност на очекуваните готовински текови, вклучувајќи ги и надоместивите износи од гаранции и залог, дисконтирани со ефективна каматна стапка на кредитот.
- 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 поголем од 90 дена. Сите резервации за загуби по кредити се разгледуваат и тестираат најмалку 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 во билансот на успех.
- Кредитот за кој се верува дека е невозможно да се наплати, се отпишува наспроти соодветната резервација за загуби поради оштетување. Нататамошните наплати се евидентираат како намалување на загубите поради оштетување во билансот на успех.

Реструктурирани кредити

Кога еднаш условите за кредитот ќе се обноват, кредитот не се смета повеќе достасан, обезбедувајќи притоа дека сите барања со новиот договор се задоволени. Банката постојано ги следи реструктурираните кредити да се осигури дека сите критериуми се исполнети и дека идни наплати се веројатни.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

3. ПРЕГЛЕД НА ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.5. Финансиски средства (продолжение)

Депризнавање на финансиски средства

Банката ги депризнава финансиските средства кога правото за стекнување готовина од финансиското средство истекло или пак истата ги има отстапено своите права за стекнување парични приливи од средството и значително сите ризици и бенефиции од сопственоста врз средствата на друг субјект.

3.6. Финансиски обврски

Финансиските обврски се класифицираат во согласност со предметот на договорот. Финансиските обврски се класифицираат како депозити на банки, финансиски институции и клиенти, финансиски обврски за тргување, обврски по кредити и други обврски.

Депозити на банки и други финансиски институции и клиенти

Овие финансиски обврски иницијално се признаваат по објективна вредност намалена за генерираните трансакциски трошоци. Последователно се вреднуваат по амортизациона набавна вредност.

Финансиски обврски за тргување

Овие финансиски обврски вклучуваат деривативни финансиски инструменти на девизни договори и иницијално и последователно се мерат/повторно се мерат по објективна вредност. Овие договори не се квалификуваат за сметководство на хеџирање според специфичните правила на МСС 39 и затоа се третираат на истиот начин како деривативни инструменти за тргување, односно добивката и загубата по објективната вредност се признаваат во нето приходите од тргување.

Обврски по кредити

Обврските по кредити иницијално се признаваат по објективна вредност намалена за генерираните трансакциски трошоци. Последователно се вреднуваат по амортизирана набавна вредност, а секоја разлика помеѓу нето приносите и надоместливата вредност се признава во билансот на успех во текот на животниот век на кредит со користење на методот за ефективна каматна стапка. Ефективната каматна стапка е стапката којашто точно ги есконтира идните проценети готовински плаќања преку очекуваниот живот на финансиската обврска.

Други обврски

Другите обврски се наведуваат по нивната номинална вредност.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

3. ПРЕГЛЕД НА ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ (продолжение)**3.6. Финансиски обврски (продолжение)****Депризнавање на финансиски обврски**

Друштвото ги депризнава финансиските обврски кога, и само кога, неговите обврски се исполнети, откажани или истекле.

3.7. Недвижности и опрема

Недвижностите и опремата се искажани според набавната вредност намалена за акумулираната амортизација и акумулираните загуби поради оштетување.

Издатоците направени за замена на дел од недвижностите и опремата што се евидентира одделно, се капитализираат. Останати последователни издатоци се капитализираат само кога ја зголемуваат идната економска полезност вклучена во дел од недвижностите и опремата. Сите останати издатоци се признаваат како трошоци во билансот на успех при нивното настанување.

Амортизацијата се пресметува по пропорционална метода со проценети стапки на начин да се отпише набавната вредност на средствата во текот на нивниот проценет полезен век на траење. На недвижностите и опремата не се пресметува амортизација с до нивното ставање во употреба. Годишните стапки на амортизација се како што следи:

Градежни објекти	2,5% -5%
Мебел и опрема	10% - 25%

Добивката или загубата што произлегува од оттуѓување или ставање вон употреба на недвижности и опрема се утврдува како разлика помеѓу приносите од продажбата и сметководствената вредност на средството и се признава во билансот на успех. Банката ги ревидира своите недвижности и опрема за оштетување на годишна основа. Кога сметководствената вредност на средството е поголема од неговата проценета надоместлива вредност, неговата вредност веднаш се сведува на неговата надоместлива вредност.

3.8. Нематеријални средства

Нематеријалните средства се средства стекнати поединечно и се прикажуваат по набавна вредност намалена за акумулираната амортизација и акумулираните загуби поради оштетување. Нематеријалните средства опфаќаат:

- Компјутерски софтвер и софтвер што е стекнат одделно од хардверот,
- Вложувања во имот земен под закуп и
- Други нематеријални средства.

Расходите за софтвер се амортизираат на пропорционална основа во текот на проценетиот полезен век на траење што изнесува 5 години. Вложувањата во имот земен под закуп и други нематеријални средства се амортизираат на пропорционална основа во текот на релевантниот договорен период. Банката годишно ги ревидира нејзините нематеријални средства и оценува дали постои индикација за оштетување. Ако постои таква индикација, се врши проценка за да се види дали сметководствената вредност е надоместлива. Ако сметководствената вредност ја надминува надоместливата вредност, се врши соодветно сведување на вредноста.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

3. ПРЕГЛЕД НА ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ (продолжение)**3.9. Оштетување на материјални и нематеријални средства**

Раководството на Банката редовно ги ревидира сметководствените вредности на нејзините материјални и нематеријални средства. Ако постои некоја индикација дека таквите средства се оштетени, надоместливата вредност на средството се проценува за да се утврди степенот на загубата поради оштетување. Ако надоместливата вредност на средството е проценета дека е помала од неговата сметководствена вредност, сметководствената вредност на средството се сведува на неговата надоместлива вредност. Загуба поради оштетување се признава како трошок на тековниот период. Надоместувањето на загубата поради оштетување веднаш се признава како приход.

3.10. Недвижности дадени под закуп

Недвижностите дадени под закуп вклучуваат згради во сопственост на Банката кои се чуваат за да се заработуваат наемнини или за зголемување на вредноста на капиталот или за двете заедно. Недвижностите дадени под закуп почетно се мерат според нивната набавна вредност, вклучувајќи ги и трошоците на трансакцијата. Класификацијата на недвижностите дадени под закуп се базира на критериумот дека недвижностите во најголем дел се чуваат за да се заработат наемнини споредено со недвижностите кои Банката ги користи за сопствени потреби.

По почетното признавање Банката ги мери недвижностите дадени под закуп според набавната вредност намалена за акумулираната амортизација и за секоја акумулирана загуба поради оштетување. Амортизацијата на недвижностите дадени под закуп се пресметува по пропорционална метода на начин да се отпише набавната вредност на средствата во текот на нивниот проценет полезен век на траење, кој е приближно еднаков на слични средства вклучени во материјалните вложувања.

Недвижностите дадени под закуп годишно се ревидираат за оштетување. Ако постои некоја индикација дека таквите средства се оштетени, надоместливата вредност на средството се проценува за да се утврди степенот на загубата поради оштетување. Ако надоместливата вредност на средството е проценета дека е помала од неговата сметководствена вредност, сметководствената вредност на средството се сведува на неговата надоместлива вредност. Загуба поради оштетување се признава како трошок на тековниот период.

3.11. Преземени средства по основ на ненаплатени побарувања

Преземените средства вклучуваат недвижности и опрема стекнати преку соодветна постапка за целосно или делумно регулирање на односниот кредит и се прикажуваат во други побарувања. Почетно, овие средства се вреднуваат на понизок износ од цената на чинење на кредитот, притоа вклучувајќи ги трансакциските трошоци (вообичаено цената на чинење на кредитот наведена во документот донесен од надлежен орган од каде што произлегуваат правните основи за стекнување на сопственоста) и објективната вредност намалена за проценетите трошоци за продажба, утврдени од домашни овластени проценители на датумот на преземање на средството. По почетното признавање, преземените средства се ревидираат за оштетување најмалку на годишна основа и се вреднуваат на понизок износ од нивната сметководствена вредност намалена за проценетите трошоци за продажба и акумулираните оштетувања.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011

3. ПРЕГЛЕД НА ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.12. Пари и парични еквиваленти

Парите и паричните еквиваленти вклучуваат готовина и ностро сметки, нерестриktivни депозити по видување и пласмани кај други банки и финансиски институции, нерестриktivни сметки кај НБРМ и други финансиски средства како што се благајнички и други квалификувани записи, како високоликвидносни средства со доспевање до 3 месеци и незначителни промени на објективната вредност.

3.13. Средства од комисионо работење

Банката обезбедува старателски услуги за правни лица и граѓани, при што чува и управува со средства или инвестира средства добиени од различни финансиски инструменти по упатства на клиентот. Банката прима приходи од провизии за обезбедување на овие услуги. Овие средства по основ на комисионо работење не претставуваат средства на Банката и не се признаваат во нејзините финансиски извештаи. Банката не е изложена на никаков кредитен ризик поврзан со ваквите пласмани поради тоа што Банката не дава гаранција за овие пласмани.

3.14. Резервации

Резервациите се признаваат кога Банката има сегашна обврска (правна или конструктивна) како резултат на минат настан, и е веројатно дека од Банката ќе биде побарано да ја регулира обврската, и може да се направи веродостојна проценка за износот на обврската. Износот признаен како резервација е најдобрата проценка на консидарацијата потребна за регулирање на сегашната обрска на датумот на составување на билансот на состојба, имајќи ги предвид ризиците и неизвесностите поврзани со обврската. Кога резервацијата се вреднува со користење на парични текови проценети за регулирање на сегашната обврска, нејзината сметководствена вредност е сегашната вредност на тие парични текови.

Плати и останати надоместоци на вработените

Придонеси за здравствено, пензиско и социјално осигурување од бруто плати се плаќаат од Банката во текот на годината на националните организации по законски стапки. Таквите придонеси претставуваат дефинирани планови за придонеси и се признаваат како трошок кога вработените имаат обезбедувано услуги со коишто се стекнуваат со право на придонеси. Нема дополнителна обврска по овие планови.

Во согласност со законската регулатива, колективниот договор, и интерните правила и регулатива, Друштвото е обврзано да им плаќа на работниците отпремнина при одење во пензија во висина од најмалку двократен износ од просечната месечна плата по работник. Отпремнините на вработените се третираат како дефинирани пензиски планови. Обврската за отпремнини признаена во билансот на состојба во поглед на дефинираните пензиски планови е сегашната вредност на дефинирана обврска на датумот на составување на билансот на состојба намалена за објективната вредност на средствата на планот (тековно не постојат признати средства за планот), заедно со корекциите за непризнаени актуарски добивки или загуби и трошоци за минат труд. Дефинираната обврска се пресметува годишно од страна на независни актуари со користење на методот за кредитирање на проектирана единица (projected unit credit method).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011

3. ПРЕГЛЕД НА ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.15. Данок на добивка

Данокот што тековно се плаќа се пресметува врз основа на локална даночна регулатива со користење на даночни стапки што се донесени или суштински се донесуваат до денот на составување на билансот на состојба.

Одложениот данок се признава на разликите помеѓу сметководствените вредности на средствата и обврските во финансиските извештаи и соодветните даночни основи користени во пресметката на добивката што се оданочува, и се пресметува со употреба на методот на обврски по биланс на состојба. Одложените даночни обврски општо се признаваат за сите даночни времи разлики, а одложените даночни средства општо се признаваат за сите одбиени времи разлики до тој степен што е веројатно дека идните добивки што се оданочуваат ќе бидат достапни во однос на кои можат да се користат одбиените времи разлики.

Одложените даночни средства и обврски се вреднуваат по даночни стапки што се очекува да се применуваат во периодот во којшто треба да се регулира обврската или да се реализира средството базирано врз даночни стапки (и даночни закони) што се донесени или суштински се донесени до датумот на составување на билансот на состојба.

3.16. Закуп

Средствата што се даваат под закуп како оперативен закуп се вклучени во билансот на состојба како недвижности дадени под закуп. Приходите од кирија од недвижностите дадени под закуп се признаваат во билансот на успех на пропорционална основа во текот на траењето на закупот.

3.17. Известување според сегментите

Оперативните сегменти се известуваат на начин конзистентен со меѓународното известување на главниот оперативен носител на одлуки. Главниот оперативен носител на одлуки е лице или група што ги алоцира ресурсите и ги оценува перформансите на оперативните сегменти на Банката. Банката го одреди Управниот Одбор на Банката за главен оперативен носител на одлуки.

Сите трансакции меѓу оперативните сегменти се водени на стриктно бизнис основа, со елиминирање на приходите и расходите помеѓу сегментите. Приходите и расходите директно поврзани со секој одделен сегмент се вклучуваат во детерминирање на перформансите на оперативното сегментирање.

Географските подрачја вклучуваат приходи од средствата што или се лоцирани или се управувани во соодветното географско подрачје.

3.18. Нетирање

Финансиските средства и обврски се нетираат и нето износот се известува во билансот на состојба кога, и само кога постои легално право да се нетираат износите и постои намера да се наплатат средствата и подмират обврските симултано или на нето основа.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**31 декември 2011****3. ПРЕГЛЕД НА ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ (продолжение)****3.19. Финансиски гаранции**

Финансиските гаранции се договори кои бараат од издавачот да направи специфични плаќања за да му ги надокнади на имателот загубите кои ќе се појават, бидејќи соодветниот должник не ги платил достасаните обврски во согласност со оригиналните или модифицираните услови на должничкиот инструмент.

Финансиските гаранции, за разлика од оние кои се сметаат како осигурителни договори, се признаваат првично по нивната објективна вредност и последователно се мерат по повисоката од: а) неамортизираното салдо на добиените и одложените надоместоци и б) најдобрата проценка на износот на гаранцијата што би требало да се подмири на датумот на известување.

3.20. Трансакции со поврзани страни

Поврзаните страни се поврзани со Банката директно, или индиректно преку еден или повеќе посредници, кои страната ги контролира, е контролирана или е под заедничка контрола со, Банката (ова ги вклучува матичното друштво и субсидијарите во НБГ Групацјата) и има интерес во Банката што овозможува значајно влијание врз Банката, или страната е член на клучниот менаџерски тим на Банката или матичното друштво или е близок член на фамилијата на било која страна опишана предходно. Трансакција со поврзана страна е трансфер на ресурси, услуги или обврски помеѓу поврзаните страни, без оглед на тоа дали некој износ е наплатен. Сите банкарски трансакции на поврзаните страни се склучуваат под значително исти услови, вклучувајќи ги каматните стапки и обезбедување, како тие што преовладуваат во исто време за споредливи трансакции со неповрзани страни и не вклучуваат повеќе од нормално ниво на ризик.

3.21. Заработка по акција

Основната заработка по акција се пресметува со делење на добивката или загубата за периодот којашто им припаѓа на акционерите - сопственици на обични акции со пондерираниот просечен број на обични акции во оптек во текот на периодот исклучувајќи го пондерираниот просечен број на обични акции откупени од Банката и чувани како сопствени откупени акции.

Разводната заработка по акција се пресметува со користење на истиот метод како за пресметка на основната заработка по акција, но детерминантите се корегираат за да го рефлектираат потенцијалното разводнување доколку конвертибилните инструменти, опциите, вариантите или други договори за издавање обични акции се конвертирани или извршени

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

3. ПРЕГЛЕД НА ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ (продолжение)**3.22. Критични сметководствени расудувања и проценки**

Најзначајни области за коишто се потребни расудувања, проценки и претпоставки се следниве:

Објективна вредност на финансиските инструменти

Објективната вредност на финансиските инструменти што не се котирали на активните пазари се утврдува со користење на техниките за интерна евалуација. Тие вклучуваат методи на сегашна вредност, модели врз основа на внесни параметри што може да се набљудуваат. Сите модели на евалуација се потврдуваат пред да се користат како основа за финансиското известување, и периодично се прегледуваат од квалификувани вработени независни од областа каде е создаден моделот. Секогаш кога е можно, Банката ги споредува проценките добиени од моделите со котираните цени на слични инструменти, а и со реалните вредности кога ќе се реализираат, со цел уште повеќе да ги процени и стандардизира моделите. Различни фактори се инкорпорирани во моделите, вклучувајќи реални или проценети пазарни цени и стапки, како што се временската вредност и променливоста, и пазарни услови и ликвидност.

Банката ги применува своите модели доследно од еден до друг период, осигурувајќи споредливост и континуитет на проценките од различни временски периоди, но проценката на објективната вредност сама по себе опфаќа и значителен степен на расудување. Во Република Македонија не постојат доволно пазарно искуство, стабилност и ликвидност за купопродажба на побарувања и други финансиски средства или обврски, за што во моментот и не се достапни објавени пазарни цени.

Раководството ја оценува неговата севкупна ризична изложеност, а во случаите во коишто проценува дека вредноста во книгите може да не се реализира, истата ја признава како резервација. Според мислењето на раководството, прикажаните сметководствени вредности за средствата што не се котирали на активен пазар претставуваат највалидни и најкорисни прикажани вредности во сегашните пазарни услови.

Резервации за загуби по кредити

Банката ги ревидира нејзините кредитни портфолија за да го оцени оштетувањето најмалку на квартална основа. При утврдувањето дали загуба поради оштетување треба да се евидентира во билансот на успех, Банката врши расудување во поглед на тоа дали постојат воочливи податоци што укажуваат дека постои вреднувано намалување во проценетите идни парични текови од портфолиото на кредити пред намалувањето да може да се идентификува со индивидуален кредит во тоа портфолио. Овој доказ може да опфати воочливи податоци што укажуваат дека постои негативна промена во состојбата за плаќање кај кредитокорисниците во Банката, или национални или економски услови што се во корелација со задоцнувања кај средствата во Банката.

Раководството користи проценки базирани врз искуството на историски загуби за средствата со карактеристики на кредитен ризик и објективен доказ за оштетување слични на оние во портфолиото при планирањето на идните парични текови. Методологијата и претпоставките што се користат за проценка и на износот и на времето на идните парични текови се ревидираат редовно за да се намалат секакви разлики помеѓу проценките за загуби и искуството за фактички загуби.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

3. ПРЕГЛЕД НА ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.22. Критични сметководствени расудувања и проценки (продолжение)

Полезен век на траење на материјалните и нематеријалните средства

Раководството на Банката ги утврдува проценетите полезни векови на траење и односните трошоци за амортизација за нејзините материјални и нематеријални средства. Соодветноста на проценетите полезни векови на траење се ревидира на годишна основа или кога и да постои индикација за значајни промени во основните претпоставки, како што се предвиден технолошки развој и промени во пошироките економски фактори и фактори во секторот.

Актуарски претпоставки во однос на дефинираниот план за бенефиции

Крајниот трошок за Банката зависи од фактичкото идно искуство и особено промени во есконтната стапка и зголемување на платите. Други фактори исто така ќе ја променат севкупната обврска како што е бројот на вработени што го напуштаат Друштвото пред пензионирање и бројот на нововработени лица.

Ризик поврзан со Грчката криза и Европската должничка криза

Ескалацијата на Европската должничка криза, како и ефектот од кризата во грчката економија, резултираше со оштетување на некои видови на средства како грчките државни обврзници и други кредити во Грција кои ја влошија финансиската позиција, резултатите, паричните текови и регулаторните коефициенти на НБГ и последователно на Групацијата. Исто така, кризата го намали пристапот на НБГ до ликвидни средства од други финансиски институции. Програмата за рекапитализација на грчките банки е воспоставена како интегрален дел на финансиската помош во рамки на втората програма за економско прилагодување на Грција, усвоена од Советот на ЕУ ("Еурогруп") на седниците одржани на 21 февруари 2013 година и 13 март 2012 година ("Програма"). Програмата, која беше веќе одобрена од ЕУ и Меѓународниот Монетарен Фонд ("ММФ"), заедно со специфичното повлекување на средства на трансџи, обезбедува фонд за планот за рекапитализација кој изнесува околу €50 милјарди и е моментално во имплементациона фаза под покровителство на Банката на Грција ("БоГ").

Сепак, и покрај негативните глобални трендови во секторот на финансиски услуги, Банката остана добро капитализирана, високо ликвидна и примарно финансирана од депозити на домашни субјекти. Банката не е изложена кон должнички инструменти на било која земја од ЕУ, ниту има значителни пласмани или значајни финансиски обврски кон матичното друштво. Неодамнешниот стрес тест, изведен согласно стриктни критериуми, покажа дека Банката е добро капитализирана, доволно ликвидна и менаџерскиот тим смета дека евентуални повлекувања на депозити од матичното друштво нема значително да влијаат врз ликвидноста на Стопанска банка АД Скопје. Како што е прикажано во Белешка 29 и Белешка 34, Банката примила два субординирани кредити од матичното друштво во износ од 20 и 25 милиони ЕУР (кои претставуваат 4.54% од вкупните обврски на Банката) со состојба на 31 декември 2011 година. Субординираните кредити се користат како дополнителен капитал за да се исполнат барањата на НБРМ за адекватност на капиталот. Кредитите достасуваат во декември 2016 година и ноември 2018 година и не можат да бидат отповикани од матичното друштво без предходна согласност од НБРМ. Исклучително високата капиталната база со коефициентот на адекватност на капиталот од 17,64% и овозможува на Банката да ги апсорбира и најнегативните шокови. Менаџерскиот тим смета дека Банката е добро позиционирана за адекватно да го поддржи својот бизнис план во наредните години.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011**4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ****4.1. Управување со финансиски ризик**

Превземањето ризик е основа на финансиското работење, а оперативните ризици се неизбежна последица на вршењето на деловните активности. Затоа, целта на Банката е да постигне соодветна рамнотежа помеѓу ризикот и приносот како и да ги минимизира потенцијалните негативни ефекти врз финансиските перформанси на Банката.

Политиките за управување со ризиците на Банката се така дизајнирани да можат да ги идентификуваат и анализираат овие ризици, да постават соодветни лимити за ризиците и соодветни контроли, како и да ги следат ризиците и придржувањето кон лимитите со помош на сигурни и современи информациона системи. Банката 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 Банката осигурува постоење на јасни линии на одговорност, ефикасна сегрегација на должности и превенција на судири на интереси на сите нивоа, вклучувајќи ги Надзорниот одбор, Управниот одбор, извршниот и вишиот менаџмент, како и помеѓу Банката и НБГ Групацијата, нејзините клиенти и сите други поврзани субјекти. Во рамките на Банката, активностите за раководење со ризици главно се одвиваат на следниве нивоа:

- Стратешко ниво опфаќа функции на раководење со ризици што ги извршува Надзорниот одбор. Тоа се однесува на одобрување на стратегија за ризици, потврда на дефинициите за ризици на Банката, профилот и апетитот за ризици на Банката, како и профилот за преземање ризици заради остварување позитивен резултат и други политики и внатрешни инструкции на високо ниво поврзани со ризиците.
- Тактичко ниво опфаќа функции на раководење со ризици што ги извршува Управниот одбор, извршниот и вишиот менаџмент. Тоа се однесува на одобрување на политики за ризици и процедури за раководење со посебни ризици и воведување на соодветни системи и контроли за да се обезбеди дека севкупната релација помеѓу ризикот и остварување позитивен резултат останува во рамките на прифатливите нивоа. Општо земено, во оваа категорија спаѓаат активностите за раководење со ризици што ги извршува Дирекцијата за раководење со ризици на Банката, како и други критични функции на поддршка.
- Оперативно ниво (ниво на деловна линија) опфаќа раководење со ризици на местото каде тие всушност се создаваат. Соодветните активности се извршуваат од поединци кои преземаат ризик во име на организацијата. Раководењето со ризици на ова ниво се спроведува преку соодветни контроли содржани во соодветните оперативни процедури и инструкции определени од менаџментот.

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ 31 декември 2011

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.2 Кредитен ризик

Доминантен ризик во работењето на Банката претставува кредитниот ризик дефиниран како тековен или иден ризик врз финансискиот резултат и капиталот кој произлегува од неможноста должникот да ги исполни условите од договорот со Банката или да не постапи според договореното. Изложеноста на овој ризик главно произлегува од активностите во кредитирањето на населението и правните лица како и активностите во делот на вонбилансните финансиски инструменти (одобрените лимити, гаранциите и акредитивите).

4.2.1 Мерење на кредитен ризик, лимити и политики на намалување на ризици

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. Управување со кредитниот ризик на Банката кое подразбира идентификување, мерење, следење и контрола се врши од страна на следниве тела: Одбор за управување со ризици и Комисија за класификација на актива и резервација за потенцијални обврски и загуби, врз основа на извештаи и анализи изготвени од страна на релевантните организациони делови на Банката. Информации и податоци во врска со кредитниот ризик се доставуваат на редовна основа до Одбор за управување со ризици, Управниот одбор и до Надзорниот одбор.

Банката 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. Класификацијата на клиентите кон кои е изложена Банката се ревидира најмалку на годишна основа. Банката има имплементирано систем на следење на ранопредупредувачки сигнали со цел навремено да се идентификуваат евентуални влошувања на кредитоспособноста на клиентот и да се преземат соодветните активности за намалување на кредитниот ризик.

Банката 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:

- Хипотеки врз станбени објекти,
- Залог на деловен имот како деловни објекти, залихи и побарувања,
- Залог на финансиски инструменти како што се должнички и сопственички хартии од вредност,
- Залог на подвижен имот како автомобили и опрема и друго.

Банката го следи исполнувањето на воспоставените интерни и законски лимити и ги контролира концентрациите на кредитниот ризик. Лимити за ограничување на кредитниот ризик се дефинирани во Стратегијата за ризиците, како и во Политиките и Процедурите кои го регулираат управувањето со кредитниот ризик, и се поставени на ниво на поединечен должник, меѓусебно поврзани субјекти, изложеност кон внатрешни лица на Банката, големи кредитни изложености, изложеност по сектори, по географска локација, по вид на обезбедување како и други интерни лимити. Истовремено, Банката го контролира нивото на кредитен ризик кон домашни и странски банки преку воспоставување лимити на ризична изложеност кон нив кои се предмет на ревидирање најмалку еднаш годишно. Исто така, ризикот од концентрација на изложеност по сектори и дејности се следи на редовна основа врз основа на воспоставени лимити.

Кредитното портфолио на Банката останува широко дисперзирано кон различни видови на кредитобаратели, категории на средства и број на индустрии, на тој начин спречувајќи прекуерна концентрација на ризици. За таа цел, Банката вовеле лимити за контрола на изложеноста на Банката на различни видови на кредитокорисници, индустриски сектори, географска локација и вид на обезбедување.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011**4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)****4.2 Кредитен ризик (продолжение)****4.2.2 Политики за оштетување и резервации**

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

Класификацијата се врши врз основа на следните критериуми:

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

Согласно политиките на Банката, одредувањето на оштетувањата и резервациите се врши на поединечна и колективна основа.

Поединечниот пристап ги опфаќа индивидуално значајните изложености кои се над праговите на материјалност кои ги одредува Банката. Прагот на материјалност изнесува 0.007% од вкупната изложеност на кредитен ризик на Банката. 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,

Исправката на вредност за сите нефункционални кредити е проценета на поединечна основа.

Пресметаните загуби за оштетување на групна основа се издвојуваат за портфолија на хомогени средства што индивидуално се под праговите за материјалност и за кои има доволно долги серии на податоци за просечниот век на траење на портфолијата за пресметка на параметрите за исправка. Оштетувањето и резервацијата се пресметуваат преку користење на параметри кои се добиени од историски податоци за стапката на ненаплаќање на одредени портфолија.

Следните параметри се користат при групна пресметка на оштетувањата и резервациите:

- EAD (Ризична изложеност) – Сметководствена вредност на определена група кредити;
- PD (Веројатност за неплаќање) – Просечна веројатност дека кредитот во групата ќе се оштети во текот на неговото времетраење;
- LGD (Загуба во случај на неплаќање) – Очекувана просечна загуба по кредит во групата (искажано како % од EAD);
- LIP (Период на идентификација на загуба) – Фактор кој го одразува периодот помеѓу настанот на загуба и откривањето на истата.

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 исправка.

Методологијата за пресметка на оштетувањето му помага на менаџментот да утврди дали постојат објективните докази за оштетување во согласност со МСС 39 врз основа на следниве критериуми поставени од страна на Банката:

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.2. Кредитен ризик (продолжение)

4.2.2 Политики за оштетување и резервации (продолжение)

- деликвентност во договорни плаќања на главница или камати,
- започнување на стечајна постапка или некоја форма на финансиска реорганизација;
- значително влошување на финансиската позиција на кредитокорисникот,
- губење на значајни комитент(и),
- оштетување на имотот, погон или опрема кои должникот ги користи во работењето или се земени како обезбедување,
- обвинение за криминални активности,
- измама при одобрувањето на кредитот; и
- должникот работи во индустрија со финансиски потешкотии, или во држава чијашто економија е во рецесија.

4.2.3. Максимална изложеност кон кредитен ризик пред обезбедување или други кредитни подобрувања

	Во илјади денари	
	31 декември 2011	31 декември 2010
Изложеност на кредитен ризик на билансна актива		
Пари и парични еквиваленти	21,695,862	20,329,498
Финансиски средства што се чуваат за тргување	141,828	120,862
Финансиски средства расположиви за продажба	93,984	349,751
Финансиски средства што се чуваат до доспевање	1,741,696	2,620,766
Пласмани во и кредити на банки	123,289	120,349
Кредити одобрени на комитенти	44,598,280	42,446,073
Останати побарувања (намалени за преземени средства по основа на ненаплатени побарувања)	216,173	168,649
	<u>68,611,112</u>	<u>66,155,948</u>
Изложеност на кредитен ризик на вонбилансни ставки		
Финансиски гаранции	4,085,774	4,206,895
Стендбај акредитиви	188,412	561,143
Обврски за одобрување кредити	6,862,320	8,379,308
Други вонбилансни обврски	326,671	318,283
Бруто изложеност	<u>11,463,177</u>	<u>13,465,629</u>
Намалено за: Резервација за вонбилансни ставки	<u>(136,347)</u>	<u>(108,694)</u>
	<u>11,326,830</u>	<u>13,356,935</u>
Вкупна изложеност на кредитен ризик	<u>79,937,942</u>	<u>79,512,883</u>

Парично покритие, недвижен имот, автомобили, државни обврзници, залог на машини и друг подвижен имот се прифаќаат како обезбедување за кредитните изложености.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011
4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)
4.2. Кредитен ризик (продолжение)
4.2.3. Максимална изложеност кон кредитен ризик пред обезбедување или други кредитни подобрувања (продолжение)

Станбените кредити се целосно обезбедени со хипотека на недвижен имот (станбен и деловен простор) и тоа со коефициент на износ на кредит во однос на вредност на обезбедување до 75% или со залог на депозит. Потрошувачките кредити во износ над ЕУР 10,000 се целосно обезбедени со хипотека на недвижен имот (станбен простор) или со залог на депозит.

Автомобилските кредити (опфатени во категоријата потрошувачки кредити) се обезбедени со залог на автомобили.

Корпоративните кредити и кредитните линии за мали бизниси се обезбедуваат со различни видови на обезбедување: станбен простор, деловен простор, автомобили, залог на машини и друг подвижен имот, гаранции од првокласни банки, корпоративни гаранции и лични меници, притоа имајќи го предвид квалитетот на обезбедувањето и коефициентот на покриеност на кредитот со обезбедување.

4.2.4. Кредити на клиенти

Кредитите на клиентите се сумирани подолу:

	Ниту достасани ниту оштетени	Достасани но неоштетени	Индивид. оштетени кредити	Вкупно бруто	Резервација за индивид. оштетени кредити	Резервација за групно оштетени кредити	Вкупно оштетување	Вкупно нето
31 декември 2011								
Кредитни картички	2,257,609	445,463	5,303	2,708,375	(3,472)	(111,272)	(114,744)	2,593,631
Потрошувачки	13,820,332	4,507,730	109,561	18,437,623	(25,399)	(1,049,050)	(1,074,449)	17,363,174
Станбени	5,769,534	1,162,728	359,151	7,291,413	(44,086)	(17,934)	(62,020)	7,229,393
Мали претпријатија	6,038,010	1,495,762	2,117,607	9,651,379	(1,143,018)	(49,809)	(1,192,827)	8,458,552
Корпоративен Сектор	6,985,892	526,877	2,962,902	10,475,671	(1,479,436)	(42,705)	(1,522,141)	8,953,530
Вкупно	34,871,377	8,138,560	5,554,524	48,564,461	(2,695,411)	(1,270,770)	(3,966,181)	44,598,280
	Ниту достасани ниту оштетени	Достасани но неоштетени	Индивид. оштетени кредити	Вкупно бруто	Резервација за индивидуал. оштетени кредити	Резервација за групно оштетени кредити	Вкупно оштетување	Вкупно нето
31 декември 2010								
Кредитни картички	2,217,295	360,024	50,087	2,627,406	(2,690)	(85,582)	(88,272)	2,539,134
Потрошувачки	14,047,892	3,470,666	39,810	17,558,368	(12,673)	(785,806)	(798,479)	16,759,889
Станбени	5,431,360	1,108,167	266,457	6,805,984	(63,714)	(23,999)	(87,713)	6,718,271
Мали претпријатија	3,422	-	9,076,086	9,079,508	(1,503,969)	-	(1,503,969)	7,575,539
Корпоративен Сектор	8,514	-	10,290,389	10,298,903	(1,445,663)	-	(1,445,663)	8,853,240
Вкупно	21,708,483	4,938,857	19,722,829	46,370,169	(3,028,709)	(895,387)	(3,924,096)	42,446,073

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011
4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)
4.2. Кредитен ризик (продолжение)
4.2.4. Кредити на клиенти (продолжение)
(а) Кредити на клиенти кои не се ниту достасани ниту оштетени

Сите кредити кои не се ниту достасани ниту оштетени се мапирани на групата на задоволителен кредитен ризик врз основа на критериумите на интерниот систем на класификација на квалитетот на кредитите.

(б) Кредити кои се достасани но не се оштетени на индивидуална основа

	Достасано ст до 30 дена	Достасано ст од 31- 60 ден	Достасано ст од 61- 90 дена	Достасано ст од 91- 180 дена	Достасано ст од 180- 365	Достасано ст од 1-2 години	Достасано ст преку 2 години	Вкупно
31 декември 2011								
Кредитни								
Картички	276,117	32,917	8,058	54,425	-	73,946	-	445,463
Потрошувачки	2,491,943	541,171	186,750	372,139	151,484	764,243	-	4,507,730
Станбени	921,477	156,373	47,624	20,826	800	15,628	-	1,162,728
Мали претпријатија	1,495,762	-	-	-	-	-	-	1,495,762
Корпоративен Сектор	526,877	-	-	-	-	-	-	526,877
Вкупно	5,712,176	730,461	242,432	447,390	152,284	853,817	-	8,138,560

	Достасано ст до 30 дена	Достасано ст од 31- 60 ден	Достасано ст од 61- 90 дена	Достасано ст од 91- 180 дена	Достасано ст од 180- 365	Достасано ст од 1-2 години	Достасано ст преку 2 години	Вкупно
31 декември 2010								
Кредитни								
Картички	221,106	28,862	13,701	64,400	-	31,955	-	360,024
Потрошувачки	1,789,806	459,790	190,296	530,755	156,637	343,382	-	3,470,666
Станбени	926,415	101,376	32,320	19,998	8,027	20,031	-	1,108,167
Вкупно	2,937,327	590,028	236,317	615,153	164,664	395,368	-	4,938,857

Објективната вредност на обезбедувањето е базирана на техники на вреднување кои се вообичаено употребувани за слични средства.

Објективната вредноста на обезбедувањето за портфолиото на население е сумирана во табелата подолу:

	2011	2010
Пари и средства во Централната банка	377,951	176,087
Подвижен имот	3,621,802	3,942,373
Недвижен имот	24,077,359	20,279,973
Друг недвижен имот	4,203,427	3,347,105
Вкупно	32,280,539	27,745,538

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.2. Кредитен ризик (продолжение)

4.2.4 Кредити на клиенти (продолжение)

б) Кредити на клиенти кои се достасани но не се оштетени на индивидуална основа (продолжение)

Објективната вредноста на обезбедувањето за корпоративното портфолиото е сумирана во табелата подолу:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Пари и средства во Централната банка	472,072	577,198
Финансиски и корпоративни гаранции	4,629,260	5,568,087
Подвижен имот	11,706,976	19,347,240
Недвижен имот	<u>24,078,871</u>	<u>37,431,645</u>
Вкупно	<u><u>40,887,179</u></u>	<u><u>62,924,170</u></u>

Реструктурирани кредити на клиенти

Банката го реструктурирала кредитот на кредитокорисникот заради намалување на кредитната способност на корисникот, доколку:

- а. ја продолжила достасаноста на главницата и каматата
- б. ја намалила каматната стапка на одобриениот кредит
- в. го намалила износот на долгот, главницата и каматата
- г. извршила други отстапки кои го ставаат корисникот на кредит во подобра финансиска положба.

По реструктурирањето на кредитот, Банката врши финансиска анализа на корисникот на кредит и ги оценува неговите можности за реализирање на готовински текови за отплата на главницата на кредитот, како и соодветната камата по реструктурирањето на кредитот.

Во текот на 2011 година, Банката има реструктурирани кредити во износ од 1,426,042 илјади денари (2010: 0 илјади денари).

4.2.5 Преземени средства по основ на ненаплатени побарувања во текот на годината

Во текот на 2011 година Банката ангажирала две надворешни проценителски куќи кои извршија проценка на целокупните превземени средства со цел да се утврди нивната објективна вредност.

Во овој период Банката продаде 34 средства (2010: 23 средства) со вкупна вредност од 107,486 илјади денари (2010: 12,754 илјади денари), а превзеде 5 објекти (2010: 31 објекти) со вкупна вредност од 36,678 илјади денари (2010: 284,015 илјади денари). Генералната политика на Банката е овие објекти да се продадат во период од 3 години, и врз основа на тоа превземени се активности за продажба. Во ретки случаи Банката ги користи ваквите објекти за сопствени активности.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.2. Кредитен ризик (продолжение)

4.2.6. Концентрација на ризици на финансиски средства со изложеност на кредитен ризик

Географски сектори

Следната табела ја прикажува главната кредитна изложеност на Банката по сметководствена вредност, категоризирана по географски региони со состојба на 31 декември 2011 и 2010 година. За потребите на оваа табела, Банката ја алоцира изложеноста по региони врз основа на домицилната земја на договорната страна.

Во илјади денари

	Пари и парични еквиваленти		Финансиски средства што се чуваат за тргување		Финансиски средства расположиви за продажба		Финансиски средства што се чуваат до доспевање		Пласмани во и кредити на банки		Кредити на клиенти		Други побарувања		Вкупно	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
<i>Географски регион</i>																
Република Македонија	17,274,602	15,910,646	31,473	42,592	93,953	349,720	1,741,696	2,620,766	-	-	44,598,280	42,446,073	216,173	168,649	63,956,177	61,538,446
Земји членки на ЕУ	3,323,839	3,491,958	-	-	31	31	-	-	64,174	62,235	-	-	-	-	3,388,044	3,554,224
Европа (други)	745,440	648,093	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	648,093
Земји членки на OECD (без Европски земји членки на OECD)	351,981	278,801	103,372	69,817	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	848,812	348,618
Друго	-	-	6,983	8,453	-	-	-	-	59,115	58,114	-	-	-	-	418,079	66,567
Вкупно	21,695,862	20,329,498	141,828	120,862	93,984	349,751	1,741,696	2,620,766	123,289	120,349	44,598,280	42,446,073	216,173	168,649	68,611,112	66,155,948

Изложеност на кредитен ризик која се однесува на нето вонбилансни ставки кои потполно се однесуваат на географскиот регион на Република Македонија.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.2. Кредитен ризик (продолжение)

4.2.6. Концентрација на ризици на финансиски средства со изложеност на кредитен ризик (продолжение)

Индустриски сектор

Следната табела ја анализира главната кредитна изложеност на Групацјата по сметководствена вредност, по индустриски сектори во кои припаѓаат договорните страни.

Пари и парични еквиваленти	Финансиски средства што се чуваат за тргување		Финансиски средства расположиви за продажба		Финансиски средства што се чуваат до доспевање		Пласмани во и кредити на банки		Кредити на клиенти		Други побарувања		Вкупно			
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010		
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,166	-	2,166	-	
Земјоделство, шумарство и риболов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	764,127	654,825	19	251	764,146	655,076	
Рударство и вадење на камен	-	-	-	-	-	-	-	-	-	168,420	82,646	179	-	168,599	82,646	
Прехрамбена индустрија	-	-	-	-	-	2,190	-	-	-	5,827,015	6,422,675	32,773	1,000	5,859,788	6,425,865	
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,698,080	1,085,638	3	-	1,698,083	1,085,638	
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,473	-	103	-	5,576	-	
Градежништво	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,504,570	1,207,437	357	-	1,504,927	1,207,437	
Трговија на големо и трговија на мало, поправка на моторни возила и моторцикли	-	-	-	-	890	1,563	-	-	-	4,988,377	4,266,914	157,378	120,187	5,146,645	4,388,664	
Транспорт и складирање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	754,852	894,295	622	286	755,474	894,581	
Објекти за сметување и сервисни дејности со храна	-	-	-	-	-	-	-	-	-	376,661	465,665	6	71	376,667	465,736	
Информации и комуникации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52,467	-	-	-	52,467	-	
Финансиски дејности и дејности на осигурување	19,845,979	19,239,187	110,355	80,867	93,094	89,203	-	308,464	123,289	120,349	56,826	24,114	1	-	20,229,544	19,862,184
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	194,850	197,956	355	-	195,205	197,956
Стручни, научни и технички дејности	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	426,017	-	7	-	426,024	-
Административни и помошни услужни дејности	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	172,843	-	-	-	172,843	-
Јавна управа и одбрана, задолжително социјално осигурување	1,849,883	1,090,311	31,473	39,995	-	256,795	1,741,696	2,312,302	-	-	-	40,333	981	4,140	3,624,033	3,743,876
Образование	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	160,033	713,160	-	-	160,033	713,160
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	144,004	176,985	27	9	144,031	176,994
Уметност, забава и рекреација	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	85,730	-	12	-	85,742	-
Други услужни дејности	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,295	109,729	-	39	21,295	109,768
Физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,196,640	26,076,508	15,370	9,691	27,212,010	26,086,199
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,193	5,814	32,975	5,814	60,168
Вкупно	21,695,862	20,329,498	141,828	120,862	93,984	349,751	1,741,696	2,620,766	123,289	120,349	44,598,280	42,446,073	216,173	168,649	68,611,112	66,155,948

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011
4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)
4.2 Кредитен ризик (продолжение)
4.2.6 Концентрација на ризици на финансиски средства со изложеност на кредитен ризик (продолжение)
Индустриски сектор (продолжение)

Табелата ја прикажува основната кредитна изложеност на вонбилансни ставки на Банката со нивната сметководствена вредност, збирно по индустриски сектори на договорните страни.

	Во илјади денари	
	2011	2010
<i>Индустрија</i>		
Нерезиденти	9,993	-
Земјоделство, шумарство и риболов	-	11,297
Рударство и вадење на камен	86,361	1,705
Преработувачка индустрија	1,198,722	1,288,203
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	620,235	1,291,939
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	909,495	-
Градежништво	564,058	1,475,589
Трговија на големо и трговија на мало, поправка на моторни возила и моторцикли	254,451	279,189
Транспорт и складирање	14,269	263,682
Објекти за сметсување и сервисни дејности со храна	2,887	3,535
Информации и комуникации	1,262,996	-
Финансиски дејности и дејности на осигурување	181,930	1,481,940
Дејности во врска со недвижен имот	39,517	12,300
Стручни, научни и технички дејности	82,965	-
Административни и помошни услужни дејности	3,232	-
Образование	24,327	335
Дејности на здравствена и социјална заштита	19,040	285
Уметност, забава и рекреација	1,559	-
Други услужни дејности	-	101,163
Физички лица	6,050,793	7,139,028
Индивидуални трговци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	6,745
Вкупно	11,326,830	13,356,935

4.3. 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 отворени девизни, каматни и позиции од сопственички хартии од вредност кои се изложени на пазарни движења и промени во волатилноста на пазарните стапки или цените (како што се каматните стапки, кредитни маргини, девизен курс и цени на капитал).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011
4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)
4.3. Пазарен ризик (продолжение)
4.3.1. Девизен ризик

Банката е изложена на ефектите од флукуации на важечките девизни курсеви кои имаат влијание врз нејзината финансиска позиција и готовински текови. Банката определува лимити на изложеност по валута и агрегатно за сите валути, а кои се следат на дневна основа. Табелите подолу ја сумираат изложеноста на Банката кон ризикот од девизен курс на 31 декември 2011 и 2010 година.

	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно странски валути	Во илјади денари 31 декември 2011	
					Во денари	Вкупно
СРЕДСТВА						
Пари и парични еквиваленти	5,974,151	1,272,786	1,184,445	8,431,382	13,264,480	21,695,862
Финансиски средства за тргување	38,456	103,372	-	141,828	-	141,828
Финансиски средства расположиви за продажба	31	-	-	31	93,953	93,984
Финансиски средства кои се чуваат до доспевање	1,741,696	-	-	1,741,696	-	1,741,696
Пласмани во, и кредити на банки	23,875	70,915	28,499	123,289	-	123,289
Кредити одобрени на клиенти	25,215,156	629,768	28,373	25,873,297	18,724,983	44,598,280
Останати побарувања	24,950	3,990	177	29,117	187,056	216,173
Вкупно средства	33,018,315	2,080,831	1,241,494	36,340,640	32,270,472	68,611,112
ОБВРСКИ						
Депозити на банки	75,174	4,845	66,153	146,172	-	146,172
Депозити на комитенти	24,256,660	1,998,828	1,106,442	27,361,930	29,339,686	56,701,616
Обврски по кредити	624,084	25,242	-	649,326	183,175	832,501
Субординиран долг	2,780,212	-	-	2,780,212	-	2,780,212
Останати обврски	176,355	-	-	176,355	437,640	613,995
Вкупно обврски	27,912,485	2,028,915	1,172,595	31,113,995	29,960,501	61,074,496
Нето валутен јаз:	5,105,830	51,916	68,899	5,226,645	2,309,971	7,536,616

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011
4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)**4.3. Пазарен ризик (продолжение)****4.3.1. Девизен ризик (продолжение)**

	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно странски валути	Во илјади денари 31 декември 2010	
					Во денари	Вкупно
СРЕДСТВА						
Пари и парични еквиваленти	5,649,166	1,018,377	1,106,004	7,773,547	12,555,951	20,329,498
Финансиски средства за тргување	42,592	69,817	8,453	120,862	-	120,862
Финансиски средства расположиви за продажба	200,026	-	-	200,026	149,725	349,751
Финансиски средства кои се чуваат до доспевање	2,620,766	-	-	2,620,766	-	2,620,766
Пласмани во, и кредити на банки	36,590	77,769	5,990	120,349	-	120,349
Кредити одобрени на клиенти	24,441,752	713,962	261,795	25,417,509	17,028,564	42,446,073
Останати побарувања	20,422	3,735	118	24,275	144,374	168,649
Вкупно средства	33,011,314	1,883,660	1,382,360	36,277,334	29,878,614	66,155,948
ОБВРСКИ						
Депозити на банки	2,209,820	6,686	93,196	2,309,702	10,511	2,320,213
Депозити на комитенти	24,730,070	1,800,985	1,018,717	27,549,772	25,957,396	53,507,168
Обврски по кредити	260,767	34,477	-	295,244	183,175	478,419
Субординиран долг	2,779,339	-	-	2,779,339	-	2,779,339
Останати обврски	167,619	391	1,353	169,363	333,626	502,989
Вкупно обврски	30,147,615	1,842,539	1,113,266	33,103,420	26,484,708	59,588,128
Нето валутен јаз:	2,863,699	41,121	269,094	3,173,914	3,393,906	6,567,820

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.3. Пазарен ризик (продолжение)

4.3.2. Ризик по каматна стапка

Банката е изложена на ефектите од движењата на нивото на каматните стапки на пазарот кои имаат влијание врз нејзината финансиска позиција и готовински текови. Со оглед на тоа што портфолиото за тргување на Банката е незначително и истото се однесува главно на државни хартии од вредност, изложеноста на каматниот ризик се оценува од аспект на портфолиото на банкарски активности. Ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности е тековниот или можниот ризик за добивката (нето приходи од камата) и / или капиталот што произлегува од негативни движења на каматните стапки што влијаат на позициите во портфолиото на банкарски активности. Превземањето на овој ризик е дел од банкарското работење и може да биде значителен извор на профитабилност и акционерска вредност. Сепак, прекумерен ризик од промена на каматните стапки може да претставува значајно загрозување за добивката и капиталната основа на Банката. Банката има воспоставено рамка за управување со овој ризик со цел да се минимизираат ефектите од негативните промени во идните каматни стапки, и тоа преку воспоставување и следење на соодветни лимити и користење на техники за мерење на изложеноста од ризикот од промена на каматни стапки во банкарското портфолио.

Банката има утврдено рамка за управување со овој ризик со цел за минимизирање на ефектите од негативните промени во идните каматни стапки со утврдување и следење на соодветни лимити и користење на техники за мерење на изложеноста кон ризик од промена на каматните стапки во банкарското портфолио.

Во табелата е прикажана Анализа на усогласеноста на каматноносните и некаматноносните средства и обврски со состојба на 31 декември 2011 и 2010 година.

	Во илјада денари 31 декември 2011		
	<u>Каматноосни</u>	<u>Некаматноосни</u>	<u>Вкупно</u>
СРЕДСТВА			
Пари и парични еквиваленти	20,331,532	1,364,330	21,695,862
Финансиски инструменти за тргување	31,090	110,738	141,828
Финансиски инструменти расположиви за продажба	-	93,984	93,984
Финансиски инструменти кои се чуваат до доспевање	1,729,272	12,424	1,741,696
Пласмани во, и кредити на банки	63,575	59,714	123,289
Кредити одобрени на комитенти	43,436,509	1,161,771	44,598,280
Останати побарувања	-	216,173	216,173
Вкупно средства	<u>65,591,978</u>	<u>3,019,134</u>	<u>68,611,112</u>
ОБВРСКИ			
Депозити на банки	51,612	94,560	146,172
Депозити на комитенти	56,502,893	198,723	56,701,616
Обврски по кредити	680,457	152,044	832,501
Субординиран долг	2,767,725	12,487	2,780,212
Останати обврски	-	613,995	613,995
Вкупно обврски	<u>60,002,687</u>	<u>1,071,809</u>	<u>61,074,496</u>
Нето каматен јаз:	<u>5,589,291</u>	<u>1,947,325</u>	<u>7,536,616</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011

5. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.3. Пазарен ризик (продолжение)

4.3.2. Ризик по каматна стапка (продолжение)

	Во илјади денари		
	31 декември 2010		
	<u>Каматносни</u>	<u>Некаматносни</u>	<u>Вкупно</u>
СРЕДСТВА			
Пари и парични еквиваленти	19,259,739	1,069,759	20,329,498
Финансиски инструменти за тргување	39,507	81,355	120,862
Финансиски инструменти расположиви за продажба	256,797	92,954	349,751
Финансиски инструменти кои се чуваат до доспевање	2,606,693	14,073	2,620,766
Пласмани во, и кредити на банки	61,943	58,406	120,349
Кредити одобрени на комитенти	41,937,720	508,353	42,446,073
Останати побарувања	-	168,649	168,649
Вкупно средства	<u>64,162,399</u>	<u>1,993,549</u>	<u>66,155,948</u>
ОБВРСКИ			
Депозити на банки	2,252,324	67,889	2,320,213
Депозити на комитенти	53,192,909	314,259	53,507,168
Обврски по кредити	327,114	151,305	478,419
Субординиран долг	2,767,725	11,614	2,779,339
Останати обврски	-	502,989	502,989
Вкупно обврски	<u>58,607,186</u>	<u>980,942</u>	<u>59,588,128</u>
Нето каматен јаз:	<u>5,555,213</u>	<u>1,012,607</u>	<u>6,567,820</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)**4.4. Ликвидносно ризик**

Ликвидносниот ризик претставува ризик од неможност Банката 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.

4.4.1. Процес на управување со ликвидносниот ризик

Процесот на управување со ликвидносниот ризик на Банката вклучува:

- Примена на оперативни стандарди поврзани со ликвидносниот ризик на Банката, вклучувајќи соодветни политики, процедури и средства за контролирање и лимитирање на ликвидносниот ризик.
- Поседување на соодветни ликвидни средства кои одговараат на профилот на готовински тек на Банката и кои би можеле веднаш да се конвертираат во готовина без да предизвикаат капитални загуби.
- Мерење, контрола и тестирање на сценарија за потребите од финансирање, како и пристапот до изворите на финансирање.
- Подготовка на планови за непредвидени настани за Банката за справување со нарушувањата на ликвидноста со кои се предвидува финансирање на некои или сите активностите навремено и по разумна цена.
- Следење на лимитите и коефициентите на ликвидносно ризик имајќи ги предвид ризичната толеранција и профилот на Банката, како и регулаторните барања за пропишаното минимално ниво на стапките на ликвидност.

Процесот на управување со ликвидноста и ликвидносниот ризик се спроведува преку воспоставување на адекватно дневно управување со ликвидноста, преку изготвување на планови за ликвидност. Плановите ја одразуваат ликвидноста обезбедена преку готовински приливи и ликвидноста потребна за финансирање на готовински одливи.

При подготовка на плановите и проекциите на ликвидноста на дневна, неделна, месечна и подолгорочна основа се води сметка за почитување на поставените лимити, одржување на потребната валутна структура, рочната усогласеност на средствата и изворите на средства и други регулативни правила.

Следењето на ликвидноста на Банката се врши од страна на Секторот за средства и ликвидност. Секторот за средства и ликвидност ги ускладува сите приливи и/или одливи во сите валути заедно со парични дознаки, чекови, банкарски трансфери и трансфери на сметки.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011
4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)
4.4. Ликвидносен ризик (продолжение)
4.4.1. Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)

	Во илјади денари 31 декември 2011						
	До 1 месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	Вкупно
СРЕДСТВА							
Пари и парични еквиваленти	20,624,475	1,071,387	-	-	-	-	21,695,862
Финансиски инструменти за тргување	110,356	-	8,400	8,018	15,054	-	141,828
Финансиски инструменти расположиви за продажба	-	-	-	-	-	93,984	93,984
Финансиски инструменти кои се чуваат до доспевање	143,387	131,965	401,046	532,419	532,879	-	1,741,696
Пласмани во, и кредити на банки	59,714	-	-	-	-	63,575	123,289
Кредити одобрени на комитенти	3,095,487	3,902,368	14,230,567	5,031,826	9,213,659	9,124,373	44,598,280
Останати побарувања	216,173	-	-	-	-	-	216,173
Вкупно средства	24,249,592	5,105,720	14,640,013	5,572,263	9,761,592	9,281,932	68,611,112
ОБВРСКИ И КАПИТАЛ							
Депозити на банки	146,172	-	-	-	-	-	146,172
Депозити на комитенти	21,185,584	7,789,031	22,356,963	4,261,052	934,867	174,119	56,701,616
Обврски по кредити	68,973	-	125,152	164,041	304,068	170,267	832,501
Субординиран долг	-	12,487	-	-	1,230,100	1,537,625	2,780,212
Останати обврски	613,995	-	-	-	-	-	613,995
Вкупно обврски и капитал	22,014,724	7,801,518	22,482,115	4,425,093	2,469,035	1,882,011	61,074,496
Нето ликвидносен јаз	2,234,868	(2,695,798)	(7,842,102)	1,147,170	7,292,557	7,399,921	7,536,616

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011
4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)
4.4. Ликвидносен ризик (продолжение)
4.4.1. Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)

	Во илјади денари						Вкупно
	31 декември 2010						
	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	
СРЕДСТВА							
Пари и парични еквиваленти	19,226,298	1,103,200	-	-	-	-	20,329,498
Финансиски инструменти за тргување	120,862	-	-	-	-	-	120,862
Финансиски инструменти расположиви за продажба	-	29,769	227,027	-	-	92,955	349,751
Финансиски инструменти кои се чуваат до доспевање	142,664	128,996	751,799	1,064,426	532,881	-	2,620,766
Пласмани во, и кредити на банки	58,406	-	-	-	-	61,943	120,349
Кредити одобрени на комитенти	3,393,177	4,541,746	14,553,077	3,699,782	8,004,085	8,254,206	42,446,073
Останати побарувања	168,649	-	-	-	-	-	168,649
Вкупно средства	23,110,056	5,803,711	15,531,903	4,764,208	8,536,966	8,409,104	66,155,948
ОБВРСКИ И КАПИТАЛ							
Депозити на банки	2,012,688	-	307,525	-	-	-	2,320,213
Депозити на комитенти	22,214,882	7,613,942	20,598,110	1,782,727	1,080,897	216,610	53,507,168
Обврски по кредити	46,354	-	47,989	76,489	158,188	149,399	478,419
Субординиран долг	-	11,614	-	-	-	2,767,725	2,779,339
Останати обврски	502,989	-	-	-	-	-	502,989
Вкупно обврски и капитал	24,776,913	7,625,556	20,953,624	1,859,216	1,239,085	3,133,734	59,588,128
Нето ликвидносен јаз	(1,666,857)	(1,821,845)	(5,421,721)	2,904,992	7,297,881	5,275,370	6,567,820

Класифицирањето на структурата на средствата и обврските на Банката е направено според рокот на доспевање со состојба на 31 декември 2011 и 2010 година, освен за кредити и побарувања од други клиенти каде распоредот во посебните временски интервали за кредитни производи кои немаат дефиниран датум на доспевање (кредитни картички, ОК кредити итн.) се врши со користење на историски податоци за износот на наплата во однос на вкупните билансни побарувања по овие производи. Иако првичната анализа открива дека нема усогласеност помеѓу средствата и обврските за периодот до една година, значаен дел од депозитите на Банката до една година се стабилни и се сметаат за депозитно јадро во износ од 43.605.326 илјади денари (2010: 39.453.904 илјади денари), кое што овозможува надминување на ликвидносниот неусогласеност.

4.4.2. Анализа на договорната доспеаност за не-деривативни финансиски обврски (недисконтиран готовински тек)

Табелата подолу ги претставува готовинските текови плативи од страна на Банката кои се однесуваат на преостанатите договорни доспеаности на не-деривативните финансиски обврски на датумот на билансот на состојба. Износите наведени во табелата се договорните недисконтирани готовински текови, пришто Банката управува со инхерентниот ликвидносен ризик врз основа на очекуваните недисконтирани готовински приливи.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011
4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)
4.4. Ликвидносен ризик (продолжение)
4.4.2 Анализа на договорната доспеаност за не-деривативни финансиски обврски (недисконтиран готовински тек) (продолжение)

	Во илјади денари									
	По видување	До месец	Од 1 - 3 месеци	Од 3 - 12 месеци	Од 1 - 2 години	Од 2 - 3 години	Од 3 - 4 години	Од 4 - 5 години	Над 5 години	Вкупно
31 декември 2011										
ОБВРСКИ										
Депозити на банки	146,172	-	-	17	-	-	-	-	-	146,189
Депозити на комитенти	16,145,095	5,199,387	8,045,272	23,104,942	4,563,207	479,569	219,334	362,180	195,527	58,314,513
Обврски по кредити (вклучувајќи го субординираниот долг)	9,264	79,006	32,241	214,990	282,823	259,040	216,626	154,732	3,104,272	4,352,994
Останати обврски	613,995	-	-	-	-	-	-	-	-	613,995
Вкупно обврски	16,914,526	5,278,393	8,077,513	23,319,949	4,846,030	738,609	435,960	516,912	3,299,799	63,427,691
	По видување	До месец	Од 1 - 3 месеци	Од 3 - 12 месеци	Од 1 - 2 години	Од 2 - 3 години	Од 3 - 4 години	Од 4 - 5 години	Над 5 години	Во илјади денари Вкупно
31 декември 2010										
ОБВРСКИ										
Депозити на банки	167,322	1,926,125	125,005	564,943	6,623	874	490	-	-	2,791,382
Депозити на комитенти	17,147,799	5,174,546	7,840,135	21,013,658	1,881,290	875,617	152,602	153,478	222,289	54,461,414
Обврски по кредити (вклучувајќи го субординираниот долг)	1,130	122,734	168,863	308,843	187,984	181,459	167,940	134,178	2,992,230	4,265,361
Останати обврски	502,989	-	-	-	-	-	-	-	-	502,989
Вкупно обврски	17,819,240	7,223,405	8,134,003	21,887,444	2,075,897	1,057,950	321,032	287,656	3,214,519	62,021,146

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.4. Ликвидносен ризик (продолжение)

4.4.2. Анализа на договорната доспеаност за вонбилансни ставки (недисконтиран готовински тек)

	Во илјади денари									
	По видување	До месец	Од 1 - 3 месеци	Од 3 - 12 месеци	Од 1 - 2 години	Од 2 - 3 години	Од 3 - 4 години	Од 4 - 5 години	Над 5 години	Вкупно
31 декември 2011										
Обврски за продолжување кредити	6,862,321	-	-	-	-	-	-	-	-	6,862,321
Финансиски гаранции и акредитиви	-	342,726	1,927,283	1,527,252	178,768	63,049	-	-	235,108	4,274,186
Вкупно	6,862,321	342,726	1,927,283	1,527,252	178,768	63,049	-	-	235,108	11,136,507
31 декември 2010										
Обврски за продолжување кредити	8,379,307	-	-	-	-	-	-	-	-	8,379,307
Финансиски гаранции и акредитиви	-	242,846	662,119	1,495,830	2,132,811	8,885	-	190	225,357	4,768,038
Вкупно	8,379,307	242,846	662,119	1,495,830	2,132,811	8,885	-	190	225,357	13,147,345

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011
4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)
4.5. Објективна вредност на финансиските средства и обврски

	Во илјади денари			
	Сметководствена вредност		Објективна вредност	
	31 декември 2011	31 декември 2010	31 декември 2011	31 декември 2010
Финансиски средства				
Пари и парични еквиваленти	21,695,862	20,329,498	21,695,862	20,329,498
Финансиски инструменти за тргување	141,828	120,862	141,828	120,862
Финансиски инструменти расположиви за продажба	93,984	349,751	93,984	349,751
Финансиски инструменти кои се чуваат до доспевање	1,741,696	2,620,766	1,741,696	2,620,766
Пласмани во, и кредити на банки	123,289	120,349	123,289	120,349
Кредити одобрени на комитенти	44,598,280	42,446,073	44,598,280	42,446,073
Останати побарувања (намалени за преземени средства по основ на ненаплатени побарувања)	216,173	168,649	216,173	168,649
	<u>68,611,112</u>	<u>66,155,948</u>	<u>68,611,112</u>	<u>66,155,948</u>
Финансиски обврски				
Депозити на банки	146,172	2,320,213	146,172	2,320,213
Депозити на комитенти	56,701,616	53,507,168	56,701,616	53,507,168
Обврски по кредити	832,501	478,419	832,501	478,419
Субординиран долг	2,780,212	2,779,339	2,780,212	2,779,339
Останати обврски	613,995	502,989	613,995	502,989
	<u>61,074,496</u>	<u>59,588,128</u>	<u>61,074,496</u>	<u>59,588,128</u>

Пари и парични еквиваленти

Сметководствената вредност на парите и паричните еквиваленти е еднаква на нивната објективна вредност бидејќи тие вклучуваат пари и ностро сметки и претставуваат неограничени депозити по видување и пласмани во НБРМ, со краток рок на доспевање. Објективната вредност на благаяничките и другите квалификувани записи е врз основа на дисконтиран паричен тек.

Финансиски инструменти кои се чуваат за тргување

Објективната вредност која се утврдува со користење на пазарните цени е еднаква на нивната сметководствена вредност.

Финансиски инструменти расположиви за продажба

Нивната објективна вредност се мери врз основа на котираните цени или износи добиени со примена на модели на парични текови. Соодветно на тоа, нивната објективна вредност одговара на нивната сметководствена вредност.

Финансиски инструменти кои се чуваат до доспевање

Имајќи ја во вид природата на овие инструменти (фиксно доспевање и фиксни и определени плаќања), како и постојните информации на пазарот, менаџментот смета дека нивната објективна вредност приближно одговара на нивната сметководствена вредност.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

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

Пласмани во и кредити на банки

Најголемиот дел од орочените депозити го сочинуваат депозитите преку ноќ. Објективната вредност на депозитите преку ноќ како и на пласманите во банки по видување одговара на нивната сметководствена вредност. Помалиот дел на орочени депозити се депозити со фиксна каматна стапка чија проценета објективна вредност е утврдена врз база на дисконтиран паричен тек употребувајќи каматни стапки за слични пласмани.

Кредити одобрени на комитенти

Кредитите се прикажани нето, намалени за износот на оштетувањето. Најголем дел од кредитите одобрени на комитенти се со варијабилна каматна стапка (повеќе од 95%). Преостанатиот дел од кредитите со фиксна каматна стапка се т.н. “teaser loans” за кои објективната вредност се проценува врз основа на дисконтиран паричен тек.

Останати побарувања, намалени за преземени средства по основ на ненаплатени побарувања

Останатите побарувања приближно одговараат на нивната објективна вредност бидејќи тие наскоро ќе доспеат.

Депозити на банки

Објективната вредност на депозитите по видување како и на орочените депозити на банки и други финансиски институции одговара на нивната сметководствена вредност.

Финансиски обврски кои се чуваат за тргување

Објективната вредност се утврдува со користење на пазарните цени.

Депозити на комитенти

Објективната вредност на депозитите по видување како и на депозитите со варијабилна каматна стапка одговара на нивната сметководствена вредност. Проценетата објективна вредност на депозитите со фиксна каматна стапка е утврдена врз основа на дисконтиран готовински тек употребувајќи каматна стапка на слични депозити со слично доспевање.

Обврски по кредити (вклучувајќи го субординираниот долг)

Најголем дел од оваа позиција претставува субординираниот долг. Овој кредит е со варијабилна каматна стапка. Останатиот дел се кредити кои се од специфични извори за кои не може да се утврди пазарна каматна стапка бидејќи не постојат такви слични инструменти на пазарот.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

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

Останати обврски

Останатите обврски приближно одговараат на нивната објективна вредност бидејќи тие наскоро ќе доспеат.

Хиерархија на објективната вредност

Банката ги класифицира финансиските средства и обврски по објективна вредност, употребувајќи хиерархија на објективна вредност која го прикажува значењето на влезни вредности употребени при одредување на нивната објективна вредност. Хиерархијата на објективна вредност ги вклучува следните нивоа:

- а) Ниво 1 – Објективната вредност се одредува директно врз основа на котирани пазарни цени на финансиските инструменти на активните пазари;
- б) Ниво 2 - Објективната вредност се одредува со употреба на техники кои вклучуваат влезни вредности од активен пазар, кои што може да се директни, т.е цени, или индиректни т.е произлегуваат од цените
- в) Ниво 3 - Објективната вредност се одредува со употреба на техники кои вклучуваат влезни вредности кои што не може директно или индиректно да се следат на активните пазари, или не се достапни.

Во периодот нема премини помеѓу Ниво 1 и Ниво 2.

Во следната табела е прикажана анализа на финансиските инструменти кои се мерат по првичното признавање по објективна вредност, групирани во Ниво 1 до 3 врз основа на степенот до кој објективната вредност е одредена.

31 декември 2011	Во илјади денари			
	Објективна вредност	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3
Финансиски средства				
Пари и парични еквиваленти	21,695,862	-	8,789,704	-
Финансиски инструменти за тргување	141,828	141,828	-	-
Финансиски инструменти расположиви за продажба	93,984	-	93,984	-
Финансиски инструменти кои се чуваат до доспевање	1,741,696	-	1,741,696	-
Пласмани во, и кредити на банки	123,289	-	-	-
Кредити одобрени на комитенти	44,598,280	-	-	-
Останати побарувања	216,173	-	-	-
	68,611,112	141,828	10,625,384	-
Финансиски обврски				
Депозити на банки	146,172	-	-	-
Депозити на комитенти	56,701,616	-	-	-
Обврски по кредити	832,501	-	-	-
Субординиран долг	2,780,212	-	-	-
Останати обврски	613,995	-	-	-
	61,074,496	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

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

31 декември 2010	Објективна вредност	Ниво 1	Во илјади денари	
			Ниво 2	Ниво 3
Финансиски средства				
Пари и парични еквиваленти	20,329,498	-	9,078,126	-
Финансиски инструменти за тргување	120,862	120,862	-	-
Финансиски инструменти расположиви за продажба	349,751	-	349,751	-
Финансиски инструменти кои се чуваат до доспевање	2,620,766	-	2,620,766	-
Пласмани во, и кредити на банки	120,349	-	-	-
Кредити одобрени на комитенти	42,446,073	-	-	-
Останати побарувања (намалени за преземени средства по основ на ненаплатени побарувања)	168,649	-	-	-
	<u>66,155,948</u>	<u>120,862</u>	<u>12,048,643</u>	<u>-</u>
Финансиски обврски				
Депозити на банки	2,320,213	-	-	-
Депозити на комитенти	53,507,168	-	-	-
Обврски по кредити	478,419	-	-	-
Субординиран долг	2,779,339	-	-	-
Останати обврски	502,989	-	-	-
	<u>59,588,128</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)**4.6. Управување со капиталот**

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

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

Адекватноста на капиталот и регулаторниот капитал редовно се следат од менаџментот на Банката, при што се применуваат техники базирани на инструкциите дадени од регулаторот, Народна банка на Република Македонија (НБРМ). Потребните информации се доставуваат до НБРМ на квартална основа.

Регулаторот пропишува дека секоја банка треба да одржува стапка на адекватност на капитал поголема од 8%.

Регулаторниот капитал на Банката е поделен на две нивоа:

- Основен капитал (Тиер 1): акционерски капитал, задржана добивка и резерви создадени од задржаната добивка, непокриената загуба на Банката од претходни години, тековната загуба, книговодствената вредност на гудвил се одбиваат при утрдувањето на основниот капитал (Тиер 1); и
- Дополнителен капитал (Тиер 2): квалификуван субординиран кредит, кумулативни приоритетни акции и премии од продадени кумулативни приоритетни акции, ревалоризациони резерви од основни средства, хибридни капитални инструменти. Инвестициите во финансиските институции се одбиваат од Тиер 1 и Тиер 2 капиталот за да се дојде до регулаторниот капитал.

Ризично пондерираната актива се мерат според хиерархија на пет ризични пондери класифицирани според природата на – и одразуваат оценка на кредитниот ризик поврзан со – секое средство и договорна страна, пришто го земаат предвид секое квалификувано обезбедување или гаранции. Сличен третман се користи за вонбилансни изложености, со некои корекции за да се одрази понепредвидливата природа на можните загуби.

Пресметката на стапката на адекватност на капитал вклучува регулаторен капитал и збир од актива пондерирана според кредитен ризик и актива пондерирана според валутен ризик.

Во табелата подолу се прикажани компонентите од регулаторниот капитал и стапката на адекватност на капитал на Банката за периодот кој завршува на 31 декември согласно барањата на регулаторот. Во текот на овие две години, Банката е усогласна со сите регулаторни задолжителни капитални барања..

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011
4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)
4.6. Управување со капиталот (продолжение)

	Во илјади денари 31 декември 2011
Основен капитал	
Обични акции	3,511,242
Резерви и задржана добивка	4,350,569
Одбитни ставки од основен капитал	<u>(23,983)</u>
Вкупно квалификуван основен капитал	<u>7,837,828</u>
Допилнителен капитал	
Кумулативни приоритетни акции	90,978
Ревалоризациски резерви	19,141
Субординирани инструменти	<u>2,521,705</u>
Вкупно квалификуван дополнителен капитал	<u>2,631,824</u>
Вкупно регулаторен капитал	<u>10,469,652</u>
Актива пондерирана според кредитниот ризик	
Билансна актива	45,021,385
Вонбилансна актива	<u>6,780,013</u>
Вкупна актива пондерирана според кредитниот ризик	<u>51,801,398</u>
Актива пондерирана според валутниот ризик	<u>7,557,758</u>
Пондерирана актива	<u>59,359,156</u>
Стапка на адекватност на капиталот	<u>17.64%</u>
	Во илјади денари 31 декември 2010
Основен капитал	
Обични акции	3,511,242
Резерви и задржана добивка	3,984,148
Одбитни ставки од основен капитал	<u>(23,983)</u>
Вкупно квалификуван основен капитал	<u>7,471,407</u>
Допилнителен капитал	
Кумулативни приоритетни акции	90,978
Ревалоризациски резерви	18,665
Субординирани инструменти	<u>2,767,725</u>
Вкупно квалификуван дополнителен капитал	<u>2,877,368</u>
Вкупно регулаторен капитал	<u>10,348,775</u>
Актива пондерирана според кредитниот ризик	
Билансна актива	44,397,533
Вонбилансна актива	<u>8,101,626</u>
Вкупна актива пондерирана според кредитниот ризик	<u>52,499,159</u>
Актива пондерирана според валутниот ризик	<u>5,596,664</u>
Пондерирана актива	<u>58,095,823</u>
Стапка на адекватност на капиталот	<u>17.81%</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011
4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)
4.7. Анализа на осетливост
4.7.1. Анализа на осетливост (девизи)

Управувањето со девизниот ризик што се врши преку следење на средствата и обврските во странска валута се надополнува со вршење анализа на сензитивноста на девизните средства и обврски. Затоа, се користи соодветно сценарио (промена на девизните курсеви за +10% односно -10 % во однос на денарот).

31 декември 2011	Вкупно	Во илјади денари	
		Промена на девизните курсеви +10%	-10%
СРЕДСТВА			
Пари и парични еквиваленти	21,695,862	843,138	(843,138)
Финансиски инструменти кои се чуваат за тргување	141,828	14,182	(14,182)
Финансиски инструменти расположиви за продажба	93,984	3	(3)
Финансиски инструменти кои се чуваат до доспевање	1,741,696	174,170	(174,170)
Пласмани во, и кредити на банки	123,289	12,329	(12,329)
Кредити одобрени на комитенти	44,598,280	2,587,330	(2,587,330)
Останати побарувања	216,173	2,912	(2,912)
Вкупно средства	68,611,112	3,634,064	(3,634,064)
ОБВРСКИ			
Депозити на банки	146,172	14,617	(14,617)
Депозити на комитенти	56,701,616	2,736,193	(2,736,193)
Обврски по кредити (вклучувајќи го субординираниот долг)	3,612,713	342,954	(342,954)
Останати обврски	613,995	17,636	(17,636)
Вкупно обврски	61,074,496	3,111,400	(3,111,400)
Нето валутен гап:	7,536,616	522,664	(522,664)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011
4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)**4.7. Анализа на осетливост (продолжение)****4.7.1. Анализа на осетливост (девизи) (продолжение)**

31 декември 2010	Вкупно	Во илјади денари Промена на девизните курсеви	
		+10%	-10%
СРЕДСТВА			
Пари и парични еквиваленти	20,329,498	777,354	(777,354)
Финансиски инструменти кои се чуваат за тргување	120,862	12,086	(12,086)
Финансиски инструменти расположиви за продажба	349,751	20,002	(20,002)
Финансиски инструменти кои се чуваат до доспевање	2,620,766	262,077	(262,077)
Пласмани во, и кредити на банки	120,349	12,035	(12,035)
Кредити одобрени на комитенти	42,446,073	2,541,751	(2,541,751)
Останати побарувања	168,649	2,427	(2,427)
Вкупно средства	66,155,948	3,627,732	(3,627,732)
ОБВРСКИ			
Депозити на банки	2,320,213	230,970	(230,970)
Депозити на комитенти	53,507,168	2,754,977	(2,754,977)
Обврски по кредити (вклучувајќи го субординираниот долг)	3,257,758	307,458	(307,458)
Останати обврски	502,989	16,363	(16,363)
Вкупно обврски	2,320,213	230,970	(230,970)
Нето валутен-gap:	6,567,820	3,309,768	(3,309,768)

Доколку вредноста на денарот на 31 декември 2011 година се намали за 10% во однос на Еврот (и сите други валути), под претпоставка дека сите други фактори остануваат непроменети, добивката за годината би била поголема за 522,664 илјади денари (2010 година: 317,964 илјади денари). Спротивно на тоа, доколку денарот ја зголеми својата вредност за 10% во однос на Еврот (и сите други валути), под претпоставка дека сите други фактори остануваат непроменети, добивката за годината би била помала за 522,664 илјади денари (2010 година: 317,964 илјади денари). Поголемата сензитивност на средствата и обврските на Банката при промена на девизниот курс во однос на претходната година се должи на поголемата отворена девизна позиција со состојба на 31 декември 2011 година.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011
4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)**4.7. Анализа на осетливост (продолжение)****4.7.2. Анализа на осетливост (каматни стапки)**

	Вкупно	Промена на каматна стапка +200 о.п.	Во илјади денари 31 декември 2011 Промена на каматна стапка -200 о.п.
СРЕДСТВА			
Пари и парични еквиваленти	21,695,862	406,631	(406,631)
Финансиски инструменти кои се чуваат за тргување	141,828	622	(622)
Финансиски инструменти расположиви за продажба	93,984	-	-
Финансиски инструменти кои се чуваат до доспевање	1,741,696	34,585	(34,585)
Плasmани во, и кредити на банки	123,289	1,272	(1,272)
Кредити одобрени на комитенти	44,598,280	868,730	(868,730)
Останати побарувања	216,173	-	-
Вкупно средства	68,611,112	1,311,840	(1,311,840)
ОБВРСКИ			
Депозити на банки	146,172	1,032	(1,032)
Депозити на комитенти	56,701,616	1,130,058	(1,130,058)
Обврски по кредити (вклучувајќи го субординираниот долг)	3,612,713	13,609	(13,609)
Останати обврски	613,995	-	-
Вкупно обврски	61,074,496	1,144,699	(1,144,699)
Нето валутен gap:	7,536,616	167,141	(167,141)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011
4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)**4.7. Анализа на осетливост (продолжение)****4.7.2 Анализа на осетливост (каматни стапки) (продолжение)**

	Во илјади денари 31 декември 2010		
	Вкупно	Промена на каматна стапка +200 о.п.	Промена на каматна стапка -200 о.п.
СРЕДСТВА			
Пари и парични еквиваленти	20,329,498	385,195	(385,195)
Финансиски инструменти кои се чуваат за тргување	120,862	790	(790)
Финансиски инструменти расположиви за продажба	349,751	5,136	(5,136)
Финансиски инструменти кои се чуваат до доспевање	2,620,766	52,134	(52,134)
Пласмани во, и кредити на банки	120,349	1,239	(1,239)
Кредити одобрени на комитенти	42,446,073	838,754	(838,754)
Останати побарувања	168,649	-	-
Вкупно средства	66,155,948	1,283,248	(1,283,248)
ОБВРСКИ			
Депозити на банки	2,320,213	46,389	(46,389)
Депозити на комитенти	53,507,168	1,063,858	(1,063,858)
Обврски по кредити (вклучувајќи го субординираниот долг)	3,257,758	55,355	(55,355)
Останати обврски	502,989	-	-
Вкупно обврски	59,588,128	1,165,602	(1,165,602)
Нето валутен-gap:	6,567,820	117,646	(117,646)

Како дел од управувањето со каматниот ризик, Банката врши анализа на сензитивноста на позициите од билансот на состојба. Анализата на сензитивноста е извршена имајќи ги во предвид каматноносните средства и обврски. При тоа е тестирано што би се случило ако каматните стапки се намалат/зголемат за 200 основни поени.

Притоа, доколку каматните стапки се зголемат за 200 о.п., а останатите варијабли останат непроменети, имајќи ги предвид состојбите на средствата и обврските со 31 декември 2011 година, добивката за годината би се зголемила за 167,141 илјади денари (2010 година: 117,646 илјади денари). Од друга страна, доколку каматните стапки се намалат за 200 о.п., а останатите варијабли останат непроменети, добивката за годината би се намалила за 167,141 илјади денари (2010 година: 117,646 илјади денари). Ваквиот ефект се должи на поголемата сензитивност на активните позиции во билансот на состојба во однос на пасивните позиции при промена на каматните стапки.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011

5. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ

Банката го управува својот бизнис преку следните оперативни сегменти:

Работа со население

Работата со население ги вклучува сите индивидуални корисници на кои Банката, преку својата широка мрежа на филијали, им нуди различни типови на кредити, депозити како и широк асортиман на услуги и производи.

Корпоративно банкарство

Корпоративното банкарство вклучува кредитирање на големи, средни и мали претпријатија. Банката им нуди на корпоративните клиенти широк опсег на производи и услуги, депозитни сметки, кредити, гаранции и акредитиви итн.

Инвестиционо банкарство

Инвестиционото банкарство опфаќа управување на средства на други лица, кастодиски и советодавни услуги, услуги поврзани со издавање на хартии од вредност и сл. како и управување со сопственото портфолио на Банката (хартии од вредност расположиви за продажба и чувани до достасаност).

Друго

Овој сегмент ги вклучува сите останати оперативни активности кои не се вклучени погоре.

Неалоцирано

Овој сегмент ги вклучува приходите/расходите од одредени активности кој не може да се мапираат во ниту еден од горенаведените деловни линии, како што се приходи од провизии од минати години, приходи од осигурување и други приходи од вонредни активности.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011
5. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)
5.1 Оперативни сегменти

	Во илјади денари 31 декември 2011					
	Работа со население	Корпора- тивно банкар- ство	Инвести- циско банкар- ство	Остана то	Неалоц и-рано	Вкупно
Нето приходи од камата	768,357	1,275,156	(2,441)	(212)	-	2,040,860
Нето приходи од провизии и надомести	341,304	369,978	114,782	21,614	-	847,678
Нето приходи од тргување	-	-	26,607	-	-	26,607
Останати приходи од работењето	37,345	23,904	-	-	152,904	214,153
Вкупни приходи по сегмент	1,147,006	1,669,038	138,948	21,402	152,904	3,129,298
Довивка/(загуба) пред даноци	350,621	287,921	45,470	(12,571)	114,260	785,701
Данок од добивка	-	-	-	-	(17,569)	(17,569)
Нето добивка за годината						768,132
Вкупно средства	27,212,745	41,175,645	1,977,508	379	182,056	70,548,333
Вкупно обврски	45,635,268	15,294,268	-	23,036	295,821	61,248,393
Оштетување на финансиски средства, на нето основа	(10,549)	(260,919)	(43,473)	(27,926)	-	(342,867)
Оштетување на нефинансиски средства	(4,543)	(1,503)	-	-	(54)	(6,100)
Депрецијација и амортизација	(74,395)	(98,205)	-	(6,047)	(7,430)	(186,077)
Стекнување на недвижности и опрема	(18,449)	(27,297)	-	-	-	(45,746)
Останати расходи	(706,898)	(1,020,490)	(50,005)	-	(31,160)	(1,808,553)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011
5. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)
5.1 Оперативни сегменти (продолжение)

	Во илјади денари 31 декември 2010					
	Работа со население	Корпора- тивно банкар- ство	Инвести- циско банкар- ство	Останато	Неалоци- рано	Вкупно
Нето приходи од камата	833,248	937,608	377,493	221,096	-	2,369,445
Нето приходи од провизии и надомести	350,749	492,433	1,175	62,355	-	906,712
Нето приходи од тргување	-	-	(19,148)	-	-	(19,148)
Останати приходи од работењето	52,614	30,512	-	-	191,458	274,584
Вкупни приходи по сегмент	1,236,611	1,460,553	359,520	283,451	191,458	3,531,593
Довивка/(загуба) пред даноци	268,599	347,164	119,390	-	144,842	879,995
Данок од добивка						(3,747)
Нето добивка за годината						876,248
Вкупно средства	26,654,855	38,597,091	2,834,351	-	171,682	68,257,979
Вкупно обврски	42,198,483	16,362,426	-	725,002	463,982	59,749,893
Оштетување на финансиски средства, на нето основа	(164,281)	(212,334)	(131,866)	(78,718)	-	(587,199)
Оштетување на нефинансиски средства	(20,703)	(26,758)	-	-	(14,696)	(62,157)
Депрецијација и амортизација	(64,009)	(82,731)	-	(28,451)	(15,901)	(191,092)
Стекнување на недвижности и опрема	(33,053)	(21,631)	(14,693)	-	(8,770)	(78,147)
Останати расходи	(611,923)	(802,180)	(275,871)	-	(121,176)	(1,811,150)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011

5. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

5.2 Географски сегменти

		Во илјади денари 31 декември 2011					
		Републи- ка Македо- нија	Земји- членки на ЕУ	Европа - останато	Земји членки на ОЕЦД (без европски земји- членки на ОЕЦД)	Останато и неалоци- рано	Вкупно
Вкупни приходи по сегмент		2,781,791	187,758	6,841	4	152,904	3,129,298
Вкупно средства		63,983,729	4,369,630	82,560	43	2,112,371	70,548,333

		Во илјади денари 31 декември 2010					
		Републи- ка Македо- нија	Земји- членки на ЕУ	Европа - останато	Земји членки на ОЕЦД (без европски земји- членки на ОЕЦД)	Останато и неалоци- рано	Вкупно
Вкупни приходи по сегмент		3,419,724	90,431	8,509	11,204	1,725	3,531,593
Вкупно средства		64,134,595	3,377,982	81,634	492,086	171,682	68,257,979

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011
6. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА

Структурата на приходите и расходите од камата според видот на финансиските инструменти е следната:

	Во илјада денари	
	31 декември 2011	31 декември 2010
Приходи од камата:		
Парични средства и парични еквиваленти	353,427	476,366
Кредити на и побарувања од банки	38,832	1,014
Кредити на коминтенти	3,793,283	4,209,752
Вложувања во хартии од вредност чувани до достасаност	110,770	68,972
Останати побарувања	47,212	367
	<u>4,343,524</u>	<u>4,756,471</u>
Расходи за камата:		
Депозити на банки и финансиски институции	4,644	3,834
Депозити на други коминтенти	2,175,555	2,278,583
Обврски по кредити	9,642	6,314
Субординиран долг	106,161	90,035
Останати обврски (дивиденди по приоритетни акции)	6,662	8,260
	<u>2,302,664</u>	<u>2,387,026</u>
Нето приходи од камата	<u>2,040,860</u>	<u>2,369,445</u>

Анализа на приходите и расходите од камата според сектор е следна:

	31 декември 2011		Во илјада денари		
	Приходи	Расходи	31 декември 2010	Приходи	Расходи
Нефинансиски друштва	1,143,158	262,911	1,118,174	286,538	
Држава	136,573	4,833	99,415	5,445	
Непрофитни институции	1,388	14,549	1,393	16,828	
Банки	46,183	9,921	7,862	5,180	
Останати финансиски друштва (небанкарски)	368,952	51,252	442,294	53,675	
Население	2,647,270	1,833,544	3,087,333	1,914,539	
Нерезиденти	-	125,654	-	104,821	
	<u>4,343,524</u>	<u>2,302,664</u>	<u>4,756,471</u>	<u>2,387,026</u>	
Нето приходи од камата	<u>2,040,860</u>		<u>2,369,445</u>		

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011
7. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД ПРОВИЗИИ И НАДОМЕСТИ

Структурата на приходите и расходите од провизии и надомести според видот на финансиските активности е следната:

	31 декември 2011		Во илјада денари 31 декември 2010	
	Приходи	Расходи	Приходи	Расходи
Кредитирање	94,581	-	146,557	-
Платен промет во земјата	194,711	78,177	193,006	70,851
Платен промет во странство	112,011	10,124	113,424	9,063
Акредитиви и гаранции	65,557	-	66,714	-
Брокерско работење	3,682	-	4,171	-
Управување со средства	673	-	843	-
Кредитни картички	311,960	5,787	304,758	-
Депозити	96,096	-	82,304	-
Сефови	6,650	-	6,392	-
Наплата преку трети лица	1,915	-	8,138	-
Останато	57,302	2,835	61,256	937
	<u>945,138</u>	<u>97,460</u>	<u>987,563</u>	<u>80,851</u>
Нето приходи од провизии и надомести	<u>847,678</u>		<u>906,712</u>	

Секторска анализа на приходите и расходите од провизии и надомести е следната:

	31 декември 2011		Во илјада денари 31 декември 2010	
	Приходи	Расходи	Приходи	Расходи
Нефинансиски друштва	549,177	1,680	574,031	22
Држава	1,047	-	275	-
Непрофитни институции	168	-	134	-
Банки	22,793	65,765	30,569	54,462
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	23,691	-	26,367
Население	340,085	6,324	357,351	-
Нерезиденти	31,868	-	25,203	-
	<u>945,138</u>	<u>97,460</u>	<u>987,563</u>	<u>80,851</u>
Нето приходи од провизии и надомести	<u>847,678</u>		<u>906,712</u>	

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011
8. НЕТО ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД ТРГУВАЊЕ

	Во илјада денари 31 декември	
	2011	2010
<i>Финансиски средства кои се чуваат за тргување:</i>		
Добивка од продажба на должнички хартии од вредност	(1,896)	(912)
Нето загуба од објективно вреднување на должнички хартии од вредност	27,439	(20,830)
Приходи од дивиденда	1,064	262
Добивка/(Загуба) од објективно вреднување на девизни дериватни договори	-	2,594
	<u>26,607</u>	<u>(18,886)</u>

9. НЕТО ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КУРСНИ РАЗЛИКИ

	Во илјада денари 31 декември	
	2011	2010
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	133,200	138,582
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	596	19,190
	<u>133,796</u>	<u>157,772</u>

10. ОСТАНАТИ ПРИХОДИ ОД ДЕЛНОСТА

	Во илјада денари 31 декември	
	2011	2010
Дивиденда од средства расположливи за продажба	3,070	2,624
Добивка од продажба на недвижности и опрема	2,619	13,053
Добивка од продажба на преземени средства по основ на ненаплатени побарувања	17,461	8,427
Приходи од кирии (Белешка 35г)	2,704	2,531
Приходи од добиени судски спорови	3,908	5,735
Предвременно повлекување на депозити и работа со нерезиденти	33,592	33,657
Отпис на обврски за бонуси	-	8,840
Приходи од посредување со осигурување на имот	3,804	4,509
Приходи од акции од ЈУБМЕС (добиени нови акции)	-	703
Приходи од наплатени штети од осигурителни компании	1,187	1,040
Останато	12,012	35,431
	<u>80,357</u>	<u>116,550</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011

11. ЗАГУБА ПОРАДИ ОШТЕТУВАЊЕ

	Во илјади денари	
	31 декември	
	2011	2010
Загуба поради оштетување на финансиски средства, на нето основа	342,867	587,199
Загуба поради оштетување на нефинансиски средства	6,100	62,157
	<u>348,967</u>	<u>649,356</u>

Загуба поради оштетување на финансиски средства, на нето основа

	31 декември 2011			Во илјади денари		
				31 декември 2010		
	Наплата	Ослободување	Нето	Наплата	Ослободување	Нето
Пласмани во, и кредити на банки (Белешка 20)	-	(69)	(69)	-	-	-
Кредити одобрени на комитенти (Белешка 21)	1,856,418	(1,571,356)	285,062	1,853,100	(1,298,265)	554,835
Останати побарувања (Белешка 22)	12,077	(7,170)	4,907	30,339	(5,023)	25,316
Инструменти расположиви за продажба (Белешка 18)	25,314	-	25,314	-	-	-
Вонбилансни ставки (Белешка 31)	83,298	(55,645)	27,653	26,460	(19,412)	7,048
	<u>1,977,107</u>	<u>(1,634,240)</u>	<u>342,867</u>	<u>1,909,899</u>	<u>(1,322,700)</u>	<u>587,199</u>

Пресметаниот приход од камата на оштетените финансиски средства на 31 декември 2011 година изнесува 11,505 илјади денари (2010: 15,769 илјади денари).

Загуба поради оштетување на нефинансиски средства

	Во илјади денари	
	31 декември	
	2011	2010
Вложувања во имот земен под закуп (Белешка 23)	1,013	3,842
Преземени средства по основ на ненаплатени побарувања (Белешка 22)	5,087	58,315
	<u>6,100</u>	<u>62,157</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011
12. ТРОШОЦИ ЗА ВРАБОТЕНИТЕ

	Во илјада денари	
	31 декември	
	2011	2010
Плати	461,426	475,109
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	208,065	218,629
Останати трошоци за вработените	75,422	64,995
Користи при пензионирањето, на нето основа	(11,549)	(8,949)
	<u>733,364</u>	<u>749,784</u>
Просечен број на вработени за периодот	1,048	1,092
Број на постојано вработени на крај на годината	1,021	1,067

13. ДЕПРЕЦИЈАЦИЈА И АМОРТИЗАЦИЈА

	Во илјада денари	
	31 декември	
	2011	2010
Амортизација на имот и опрема	124,671	137,169
Амортизација на вложувања во имот земен под закуп	3,648	362
Амортизација на нематеријални средства	57,758	53,561
	<u>186,077</u>	<u>191,092</u>

14. ОСТАНАТИ РАСХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	Во илјада денари	
	31 декември	
	2011	2010
Премии за осигурување на депозитите	305,320	272,939
Премии за осигурување на имотот и на вработените	16,913	15,286
Материјали и услуги	538,630	537,959
Административни и трошоци за маркетинг	96,595	98,718
Останати даноци и придонеси	3,142	2,321
Трошоци за кирии (Белешка 35г)	62,161	57,522
Трошоци за судски спорови	12,872	21,614
Трошоци за службени патувања	6,414	9,740
Загуба од продажбата на недвижности и опрема	4,717	-
Останати расходи	28,425	45,267
	<u>1,075,189</u>	<u>1,061,366</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011
15. РАСХОД ЗА ДАНОК ОД ДОБИВКА

Главните компоненти на данокот од добивка во билансот на успех се следните:

	Во илјада денари	
	Година што завршува на 31 декември	
	2011	2010
Расход за тековниот данок од добивка	2,065	9,567
(Приход)/расход за одложениот данок од добивка	15,504	(5,820)
	<u>17,569</u>	<u>3,747</u>

Вкупниот износ за годината може да се усогласи со сметководствениот профит на следниот начин:

	Во илјада денари	
	Година што завршува на 31 декември,	
	2011	2010
Добивка пред оданочување	<u>785,701</u>	<u>879,995</u>
Данок од добивка согласно законската стапка на данок на добивка од 10%	78,570	87,999
Данок на расходи недоволени за даночни цели	7,167	11,295
Данок од добивка кој не се оданочува за даночни цели	-	-
Одложен данок од добивка кој произлегува од привремена разлика	15,504	(5,820)
Даночни ослободувања од недистрибуираната нето добивка	<u>(83,672)</u>	<u>(89,727)</u>
По ефективна стапка од 2.24% (2010: 0.42%)	<u>17,569</u>	<u>3,747</u>

Од 1-ви јануари 2009 година се воведоа измените на локалниот Закон за данок од добивка со голема измена во оданочувањето на нето добивката за 2011, 2010 и 2009 година. Со таквата промена се обезбедува целосно ослободување од плаќање на данок од добивка, по оданочување на одредени расходи кои не се одбиваат за даночни цели, ако нето добивката за годината не е наменета за распределба на дивиденди, и ќе се оданочува кога дивидендите се исплаќаат. Горенаведената промена нема влијание врз распределбата на акумулирана добивка од 2008 година и претходно. За фискалната 2011, 2010 и 2009 година, за горенаведеното Банката го искористи ослободувањето од плаќање данок од добивка.

Признаените одложени даночни средства и одложени даночни обврски се следните:

	31 декември 2011			Во илјада денари 31 декември 2010		
	Средства	Обврски	Нето	Средства	Обврски	Нето
Признаени во:						
Билансот на успех:						
Останати средства	-	-	-	15,504	-	15,504
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,504</u>	<u>-</u>	<u>15,504</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011
15. РАСХОД ЗА ДАНОК ОД ДОБИВКА (продолжение)

Движењата на привремените разлики во текот на година биле:

	Состојба 1 јануари	Биланс на успех	Во илјада денари	
			Капитал	Состојба 31 декември
31 декември 2011				
<i>Одложени даночни средства</i>				
Останати средства	15,504	(15,504)	-	-
Нето одложени даночни средства	<u>15,504</u>	<u>(15,504)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
31 декември 2010				
<i>Одложени даночни средства</i>				
Останати средства	9,684	5,820	-	15,504
<i>Одложени даночни обврски</i>				
Средства расположливи за продажба	<u>9,684</u>	<u>5,820</u>	<u>-</u>	<u>15,504</u>
Нето одложени даночни средства/(обврски)	<u>(1,705)</u>	<u>8,054</u>	<u>3,335</u>	<u>9,684</u>

16. ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	Во илјада денари	
	31 декември 2011	31 декември 2010
Парични средства во благајна	1,350,340	1,076,968
Сметки и депозити во НБРМ, освен задолжителни резерви во странска валута	4,247,173	2,934,019
Сметки и депозити кај странски банки	518,404	548,510
Сметки и депозити кај домашни банки	1,892	1,047
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	6,937,341	7,987,816
Други квалификувани записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	1,849,883	1,090,311
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	3,900,472	3,869,733
Останати краткорочни високоликвидни средства	392	1,591
Побарувања врз основа на камати	<u>6,990</u>	<u>4,205</u>
Вклучено во Извештајот за паричниот тек	18,812,887	17,514,200
Задолжителни депозити во странска валута	2,876,367	2,815,298
Ограничени депозити	<u>6,608</u>	<u>-</u>
	<u>21,695,862</u>	<u>20,329,498</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011

16. ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ (продолжение)

Сметките и депозитите кај НБРМ, освен задолжителната резерва во странска валута во износ од 4,247,173 илјади денари (2010: 2,934,019 илјади денари) претставуваат задолжителна резерва во денари. На оваа резерва се пресметува камата по стапка од 2% на годишно ниво (2010: 2% на годишно ниво).

Благајничките записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар во износ од 6,937,341 илјади денари (2010: 7,987,816 илјади денари) се записи издадени од Централната банка со период на доспевање од 28 дена. Каматните стапки за овие записи се 4,0% (2010: 4.0% на годишно ниво).

Други квалификувани записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар во износ од 1,849,883 илјади денари (2010: 1,090,311 илјади денари) се записи издадени од Министерството за финансии на Република Македонија со период на доспевање до три месеци. Во зависност од периодот на доспевање, каматните стапки се движат од 4,20% до 4,30% на годишно ниво (2010: од 4.30% до 4.55% на годишно ниво).

17. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ

	Во илјада денари	
	31 декември 2011	31 декември 2010
Должнички хартии од вредност издадени од државата	31,473	39,995
Сопственички хартии од вредност издадени од банки	110,355	78,270
Финансиски деривати за тргување	-	2,597
	141,828	120,862

Банката тргува со хартии од вредност за тргување со цел генерирање на добивка од краткорочните флукуации во цената. Банката не може да врши значително влијание врз банките каде има сопственички хартии од вредност поради незначителниот процент што го поседува во капиталот на обични акции на овие субјекти.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011
18. ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА

	Во илјада денари	
	31 декември 2011	31 декември 2010
Должнички хартии од вредност издадени од државата	-	256,797
Сопственички хартии од вредност издадени од банки	3,476	3,476
Сопственички хартии од вредност издадени од други субјекти	407,901	379,036
	411,377	639,309
Намалено за резервации за оштетување	(317,393)	(289,558)
	<u>93,984</u>	<u>349,751</u>

Движењето на резервациите за оштетување е следното:

	Во илјада денари	
	31 декември 2011	31 декември 2010
Состојба на почетокот на годината	289,558	285,196
Трошок за годината (Белешка 11)	25,314	-
Ефект од курсни разлики	2,521	4,362
	<u>317,393</u>	<u>289,558</u>

19. ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА КОИ СЕ ЧУВААТ ДО ДОСТАСУВАЊЕ

	Во илјада денари	
	31 декември 2011	31 декември 2010
Обврзници издадени од државата	1,741,696	2,312,302
Корпоративни обврзници	-	308,464
	<u>1,741,696</u>	<u>2,620,766</u>

Дел од обврзниците издадени од државата во износ од 1,726,969 илјади денари (2010: 2,254,106 илјади) претставуваат обврзници издадени од Република Македонија за побарувањата на Банката од четири најголеми должници, во согласност со Законот за гарантирање на инвестицијата на стратешки инвеститори и за превземање од страна на Република Македонија на одделни побарувања на Банката од крајни корисници. Обврзниците носат каматна стапка од тримесечен ЕУРИБОР плус маргина од 1% и се отплаќаат во 56 тромесечни рати почнувајќи од 2001 до 2014 година.

Преостанатиот дел од обврзниците издадени од државата во износ од 14,727 илјади денари (2010: 18,791 илјади денари) претставуваат обврзници издадени од Република Македонија во февруари 2004 година за денационализација. Овие должнички хартии од вредност имаат фиксна каматна стапка од 2% годишно и се отплаќаат на годишни рати почнувајќи од јуни 2006 до јуни 2014 година.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011
19. ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА КОИ СЕ ЧУВААТ ДО ДОСТАСУВАЊЕ (Продолжение)

На 31 Декември 2010 година, обврзниците издадени од државата во износ од 39.405 илјади денари претставуваат обврзници за старо девизно штедење издадени од страна на Република Македонија во мај 2000 година. Овие должнички хартии од вредност имаа каматна стапка од 2% на годишно ниво и се отплаќаа на полугодишни рати почнувајќи од април 2002 до октомври 2011 година.

На 31 Декември 2010 година, корпоративни обврзници се обврзници издадени од НЛБ Тутунска банка АД-Скопје, во износ од 308,464 илјади денари кои претставуваа неконвертибилни и не-преносливи должнички хартии од вредност. Должничките хартии од вредност имаа каматна стапка од шест месечен ЕУРИБОР+1.2 % на годишно ниво со полугодишна наплата на каматата. Главницата се исплаќаше на три години почнувајќи од мај 2009 до ноември 2011 година.

20. КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД БАНКИ

	31 декември 2011		Во илјада денари 31 декември 2010	
	Краткорочни	Долгорочни	Краткорочни	Долгорочни
Кредити на домашни банки	205	-	235	-
Кредити на странски банки	82,623	-	81,683	-
Останати пласмани на странски банки	-	63,575	-	61,943
Побарувања врз основа на камати	609	-	293	-
	83,437	63,575	82,211	61,943
(Намалено за исправка на вредност)	(23,723)	-	(23,805)	-
	59,714	63,575	58,406	61,943
	123,289		120,349	

Движењето во резервацијата за оштетување е следна:

	Во илјада денари	
	31 декември 2011	31 декември 2010
Состојба на почетокот на годината	23,805	24,741
Ослободување (Белешка 11)	(69)	-
Отпис	(13)	(936)
Состојба на крајот на годината	23,723	23,805

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011
20. КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД БАНКИ (Продолжение)

Дел од кредитите во странски банки во износ од 73,269 илјади денари (2010: 75.975 илјади денари) се ограничени и претставуваат сметки во банки во Република Србија, за кои е отворена стечајна постапка во јануари 2002 година. (Белешка 26).

Во останати пласмани во странски банки се вклучени ограничени сметки во износ од 63,575 илјади денари (2010: 61,943 илјади денари), кои претставуваат депозити во Barclays' Bank, Лондон, Велика Британија како обезбедување за трансакциите со VISA платежни картички. Овие средства не се на располагање во секојдневното работење на Банката.

21. КРЕДИТИ НА КЛИЕНТИ
а) Структура на кредити според видот на клиентот

	31 декември 2011		Во илјада денари 31 декември 2010	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Нефинансиски друштва				
побарувања по главница	9,047,398	10,901,365	9,827,167	9,348,516
побарувања врз основа на камати	99,702	-	85,241	-
Држава				
побарувања по главница	7,618	6,236	18,719	19,790
побарувања врз основа на камати	78	-	213	-
Непрофитни организации				
побарувања по главница	442	12,713	884	14,563
побарувања врз основа на камати	93	-	67	-
Население				
побарувања по главница				
станбени кредити	175,722	7,075,181	139,752	6,619,781
потрошувачки кредити	692,835	8,635,401	527,620	6,646,834
автомобилски кредити	78,810	1,207,996	81,930	1,606,844
кредитни картички	821,971	8,175,053	1,004,823	8,979,869
други кредити	139,230	1,325,890	149,349	1,119,716
побарувања врз основа на камати	160,727	-	178,472	-
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главница	-	-	19	-
Тековна достасаност	5,147,501	(5,147,501)	4,248,803	(4,248,803)
	<u>16,372,127</u>	<u>32,192,334</u>	<u>16,263,059</u>	<u>30,107,110</u>
Вкупно бруто кредити	48,564,461		46,370,169	
Резервации за оштетување	<u>(3,966,181)</u>		<u>(3,924,096)</u>	
	<u>44,598,280</u>		<u>42,446,073</u>	

Прикажаната резервација за оштетување претставува вкупна резервација и се однесува на краткорочни како и на долгорочни кредити на клиенти.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011
21. КРЕДИТИ НА КЛИЕНТИ (продолжение)
а) Структура на кредити според видот на клиентот (продолжение)

Движењето во резервацијата за оштетување е следна:

	Во илјада денари	
	31 декември 2011	31 декември 2010
Состојба на почетокот на годината	3,924,096	3,897,580
Исправка на вредноста за годината (Белешка 11)	1,856,418	1,853,100
Ослободување (Белешка 11)	(1,571,356)	(1,298,265)
Отпис	(242,977)	(528,319)
	3,966,181	3,924,096

б) Структура на кредитите според сектор

	Во илјада денари	
	31 декември 2011	31 декември 2010
Земјоделство и шумарство и рибарство	764,127	654,825
Рударство и каменоломи	168,420	82,646
Преработувачка индустрија	5,827,015	6,422,675
Електрична енергија, гас и пареа	1,698,080	1,085,638
Водоснабдување, отстранување на отпадни води	5,473	-
Градежништво	1,504,570	1,207,437
Трговија (на големо и мало)	4,988,377	4,266,914
Транспорт и складирање	754,852	894,295
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	376,661	465,665
Информации и комуникации	52,467	-
Финансиски дејности и дејности на осигурување	56,826	24,114
Дејности во врска со недвижен имот	194,850	197,956
Стручни, научни и технички дејности	426,017	-
Административни и помошни услужни дејности	172,843	-
Јавна управа и одбрана, задолжително социјално осигурување	-	40,333
Образование	160,033	713,160
Дејности на здравствена и социјална заштита	144,004	176,985
Уметност, забава и рекреација	85,730	-
Други услужни дејности	21,295	109,729
Физички лица	27,196,640	26,076,508
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	27,193
	44,598,280	42,446,073

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011
21. КРЕДИТИ НА КЛИЕНТИ (продолжение)
в) Структура на кредитите според видот на обезбедување

	Во илјада денари	
	31 декември 2011	31 декември 2010
Пари и парични еквиваленти или ограничени сметки во		
Банката	644,822	542,221
Државни обврзници	3,179	4,271
Банкарски гаранции	1,362,359	746,361
Корпоративни гаранции	143,126	133,246
Имот	511,850	531,817
Опрема и друг подвижен имот	20,016,849	19,458,174
Останати видови обезбедување	2,349,684	3,903,362
Необезбедени	1,682,456	2,814,107
	17,883,955	14,312,514
	44,598,280	42,446,073

г) Ризици и неизвесности

Раководството на Банката евидентираше резервации за загуби поради оштетување за сите познати и предвидливи ризици на датумот на финансиските извештаи. Портфолиото на Банката содржи одреден број на должници чија можност за сервисирање и отплата на долговите беше под влијание на економските случувања во Република Македонија. Портфолиото исто така содржи одреден број на должници кои се вклучени во процеси на реструктурирање и за кои се очекува да резултираат во делумна или целосна наплата на побарувањата на Банката. Побарувањата од овие должници беа класифицирани врз основа на последните расположливи информации и очекувања за ефектите од процесот на реструктурирање.

Банката продолжува да ги обезбедува побарувањата првенствено со недвижен имот, индустриско земјиште, градежни објекти и опрема за кредитите на правни лица, а во случај на банкарски услуги на мало обезбедувањето на кредитите е во зависност од видот на производот. Во зависност од класификацијата на кредитите, раководството вложува крајни напори за навремена реализација на средствата за обезбедување. Во случај истото да се покаже како неуспешно, во иднина ќе биде неопходно да биде извршена дополнителна резервација за загуби поради оштетување.

Работењето на Банката може да претрпи влијание од финансиските трендови во случај на влошување на глобалното и локалното економско опкружување. Во текот на 2011 и 2010 година, кога глобалната финансиска криза започна да влијае врз локалната економија, Банката не се соочи со никакви проблеми со ликвидноста и презема мерки за зајакнување на својата капитална база преку задржување на добивката.

Потенцијалното влијание од финансиската криза може да се очекува во ограничувањето на домашното штедење. Раководството на Банката соодветно реагира на секое ново случување на пазарот и економијата во целина. Некои од преземените мерки се: ограничување на долгорочното кредитирање во споредба со краткорочното кредитирање, развивање на кредитни производи со повисоки каматни маргини, појачување на следењето на големите клиенти и индустриски сектори кон кои Банката има најголема изложеност, заради соодветно усогласување на каматните стапки за побарувањата по кредити и плаќањата по депозити, преценка на односите со кореспондентните банки и другите учесници во локалните финансиски пазари, зголемување на лимитите за залог каде што е можно. Сè од

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011

21. КРЕДИТИ НА КОМИТЕНТИ (Продолжение)

г) Ризици и неизвесности (Продолжение)

горенаведеното се фокусира на заштита и развивање на тековна и идна база на потрошувачи/депоненти и постигнување на целите на Банката за 2012 година и за понатаму.

Тековно, влијанието на финансиската криза има ограничен ефект врз работењето на Банката; меѓутоа, идните неповолни случувања во некои индустриски сектори може да имаат влијание врз способноста на клиентите за отплата на кредитите, што пак може да влијае врз нивото на резервации за загуби по кредити. Секоја дополнителна резервација што се заснова на горенаведеното, доколку постои, не може да се определи со разумна прецизност во оваа фаза.

22. ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА

(а) Нетековни средства чувани за тргување

	Во илјада денари	
	31 декември 2011	31 декември 2010
Средства превземени врз основа на ненаплатени побарувања		
Земјиште	6,350	3,890
Згради	896,190	914,111
Друго	5,154	18,361
	907,694	936,362
Намалени за: Оштетување (Белешка 11)	(126,009)	(120,922)
	781,685	815,440

(б) Останати побарувања и однапред платени трошоци

Побарувања од купувачите	101,522	60,973
Однапред платени трошоци	49,239	51,884
Побарувања за провизии и надоместоци	28,573	29,394
Аванси на добавувачи	12,803	5,381
Останати побарувања	79,968	72,497
	272,105	220,129
(Намалени за исправка на вредноста за останати побарувања)	(55,932)	(51,480)
	216,173	168,649

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011
22. ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА (Продолжение)
(б) Останати побарувања и однапред платени трошоци (Продолжение)

Движење на исправката на вредност за останати побарувања и однапред платени трошоци:

	Во илјада денари	
	31 декември	31 декември
	2011	2010
Состојба на почетокот на годината	51,480	28,776
Исправка на вредноста за годината (Белешка 11)	12,077	30,339
Ослободување (Белешка 11)	(7,170)	(5,023)
Отпис	(455)	(2,612)
	<u>55,932</u>	<u>51,480</u>

23. НЕДВИЖНОСТИ ДАДЕНИ ПОД ЗАКУП

Во илјади денари

Набавна вредност

Состојба на 1 јануари 2010	160,424
Пренос од средства стекнати по основ на ненаплатени побарувања	1,174
Зголемувања	1,362
Оттуѓување и расходување	(1,274)
Состојба на 31 декември 2010	<u>161,686</u>
Состојба на 1 јануари 2011	161,686
Состојба на 31 декември 2011	<u>161,686</u>

Акумулирана депрецијација

Состојба на 1 јануари 2010	21,184
Исправка на вредноста за годината	362
Оттуѓување и расходување	(18)
Состојба на 31 декември 2010	<u>21,528</u>
Состојба на 1 јануари 2011	21,528
Исправка на вредноста за годината	3,648
Состојба на 31 декември 2011	<u>25,176</u>

Оштетување

Состојба на 1 јануари 2010	73,369
Исправка на вредноста за годината (Белешка 11)	3,842
Состојба на 31 декември 2010	<u>77,211</u>
Состојба на 1 јануари 2011	77,211
Исправка на вредноста за годината (Белешка 11)	1,013
Состојба на 31 декември 2011	<u>78,224</u>

Сметководствена вредност

Состојба на 31 декември 2011	<u>58,286</u>
Состојба на 31 декември 2010	<u>62,947</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011
23. НЕДВИЖНОСТИ ДАДЕНИ ПОД ЗАКУП (Продолжение)

На 31 декември 2011 година, објективната вредност на недвижноста под закуп кореспондира со сегашната вредност прикажана во овие финансиски извештаи.

24. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА, НЕТО

	Во илјада денари			
	Софтвер	Вложувања во имот земен под закуп	Други нематеријални средства	Вкупно
Набавна вредност				
Состојба на 1 јануари 2010	484,483	94,266	9,807	588,556
Зголемувања	31,355	11,769	3,519	46,643
Пренос	530	15,304	(461)	15,373
Состојба на 31 декември 2010	<u>516,368</u>	<u>121,339</u>	<u>12,865</u>	<u>650,572</u>
Состојба на 1 јануари 2011	516,368	121,339	12,865	650,572
Зголемувања	19,539	6,513	446	26,498
Пренос	5,550	3,769	(5,217)	4,102
Состојба на 31 декември 2011	<u>541,457</u>	<u>131,621</u>	<u>8,094</u>	<u>681,172</u>
Акумулирана амортизација				
Состојба на 1 јануари 2010	367,095	50,156	-	417,251
Исправка на вредноста за годината	37,145	16,416	-	53,561
Пренос	-	333	-	333
Состојба на 31 декември 2010	<u>404,240</u>	<u>66,905</u>	<u>-</u>	<u>471,145</u>
Состојба на 1 јануари 2011	404,240	66,905	-	471,145
Исправка на вредноста за годината	39,133	18,625	-	57,758
Состојба на 31 декември 2011	<u>443,373</u>	<u>85,530</u>	<u>-</u>	<u>528,903</u>
Сметководствена вредност				
Состојба на 31 декември 2011	<u>98,084</u>	<u>46,091</u>	<u>8,094</u>	<u>152,269</u>
Состојба на 31 декември 2010	<u>112,128</u>	<u>54,434</u>	<u>12,865</u>	<u>179,427</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011
25. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА, НЕТО

	Во илјада денари			
	Градежни објекти	Мебел и канцелари- ска опрема	Недвижности во подготовка	Вкупно
Набавна вредност				
Состојба на 1 јануари 2010	1,154,479	1,316,920	42,050	2,513,449
Зголемувања	1,589	29,354	47,204	78,147
Пренос	(5,983)	51,403	(60,793)	(15,373)
Оттуѓување и расходување	(9,196)	(82,906)	-	(92,102)
Состојба на 31 декември 2010	<u>1,140,889</u>	<u>1,314,771</u>	<u>28,461</u>	<u>2,484,121</u>
Состојба на 1 јануари 2011	1,140,889	1,314,771	28,461	2,484,121
Зголемувања	10,507	35,235	4	45,746
Пренос	-	10,129	(14,231)	(4,102)
Оттуѓување и расходување	(5,262)	(65,047)	-	(70,309)
Состојба на 31 декември 2011	<u>1,146,134</u>	<u>1,295,088</u>	<u>14,234</u>	<u>2,455,456</u>
Акумулирана депресијација				
Состојба на 1 јануари 2010	358,513	1,053,949	-	1,412,462
Исправка на вредноста за годината	28,201	108,968	-	137,169
Пренос	(333)	-	-	(333)
Оттуѓување и расходување	(6,832)	(82,257)	-	(89,089)
Состојба на 31 декември 2010	<u>379,549</u>	<u>1,080,660</u>	<u>-</u>	<u>1,460,209</u>
Состојба на 1 јануари 2011	379,549	1,080,660	-	1,460,209
Исправка на вредноста за годината	27,959	96,712	-	124,671
Оттуѓување и расходување	(1,731)	(65,138)	-	(66,869)
Состојба на 31 декември 2011	<u>405,777</u>	<u>1,112,234</u>	<u>-</u>	<u>1,518,011</u>
Сметководствена вредност				
Состојба на 31 декември 2011	<u>740,357</u>	<u>182,854</u>	<u>14,234</u>	<u>937,445</u>
Состојба на 31 декември 2010	<u>761,340</u>	<u>234,111</u>	<u>28,461</u>	<u>1,023,912</u>

Градежните објекти на Банката на 31 декември 2011 година вклучуваат имот со нето сметководствена вредност од 107,485 илјади денари (2010: 108,800 илјади денари), за кој Банката не поседува соодветни документи за сопственост што се должи на некомплетна катастарска евиденција.

На 31 декември 2011 и 2010 година, Банката нема недвижности и опрема кои се дадени под хипотека или заложени како обезбедување за обврските на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011
26. ДЕПОЗИТИ НА БАНКИ

	31 декември 2011		Во илјади денари 31 декември 2010	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Тековни сметки				
домашни банки	22,478	-	16,102	-
странски банки	50,214	-	78,564	-
	<u>72,692</u>	<u>-</u>	<u>94,666</u>	<u>-</u>
Орочени депозити				
странски банки	-	-	1,845,150	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,845,150</u>	<u>-</u>
Ограничени депозити				
домашни банки	-	-	-	307,525
странски банки	73,480	-	72,097	-
	<u>73,480</u>	<u>-</u>	<u>72,097</u>	<u>307,525</u>
Обврски врз основа на камати за депозити				
домашни банки	-	-	560	-
странски банки	-	-	215	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>775</u>	<u>-</u>
	<u>146,172</u>	<u>-</u>	<u>2,012,688</u>	<u>307,525</u>
Вкупно депозити на банки	<u>146,172</u>		<u>2,320,213</u>	

Ограничените депозити во странски банки кои изнесуваат 73,480 илјади денари (2010: 72,097 илјади денари) претставуваат депозити на банки од Република Србија за кои е отворена стечајна постапка во јануари 2002 година (Белешка 20).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011
27. ДЕПОЗИТИ НА КЛИЕНТИ

	31 декември 2011		Во илјади денари 31 декември 2010	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
Тековни сметки	4,795,199	-	5,382,660	-
Депозити по видување	36,754	-	7,062	-
Орочени депозити	3,259,184	672,810	2,678,394	455,166
Ограничени депозити	202,200	365,181	390,740	214,618
Останати депозити	44,325	-	52,185	-
Обврски врз основа на камати за депозити	64,813	-	64,004	-
	<u>8,402,475</u>	<u>1,037,991</u>	<u>8,575,045</u>	<u>669,784</u>
Држава				
Тековни сметки	37,834	-	75,505	-
Орочени депозити	12,100	-	4,101	-
Ограничени депозити	748	-	165	-
Обврски врз основа на камати за депозити	80	-	20	-
	<u>50,762</u>	<u>-</u>	<u>79,791</u>	<u>-</u>
Непрофитни организации				
Тековни сметки	373,502	-	380,675	-
Депозити по видување	13	-	19	-
Орочени депозити	220,065	21,430	224,326	9,180
Ограничени депозити	11,230	10,914	4,617	10,914
Обврски врз основа на камати за депозити	4,541	-	4,488	-
	<u>609,351</u>	<u>32,344</u>	<u>614,125</u>	<u>20,094</u>
Финансиски институции, освен банки				
Тековни сметки	80,558	-	58,820	-
Орочени депозити	681,943	271,737	758,228	211,737
Ограничени депозити	1	-	494	78
Обврски врз основа на камати за депозити	9,003	-	10,801	-
	<u>771,505</u>	<u>271,737</u>	<u>828,343</u>	<u>211,815</u>
Население				
Тековни сметки	10,019,278	-	10,365,458	-
Орочени депозити	12,330	-	-	-
Ограничени депозити	26,300,507	7,205,267	26,044,857	4,572,337
Обврски врз основа на камати за депозити	710,440	537,677	456,890	205,611
	<u>86,134</u>	<u>-</u>	<u>88,730</u>	<u>-</u>
Нерезиденти, освен банки	37,128,689	7,742,944	36,955,935	4,777,948
Тековни сметки				
Орочени депозити	280,098	-	279,880	-
Ограничени депозити	235,619	62,978	238,021	36,029
Обврски врз основа на камати за депозити	72,842	1,394	74,673	1,331
	<u>887</u>	<u>-</u>	<u>144,354</u>	<u>-</u>
	589,446	64,372	736,928	37,360
Тековна достасаност	<u>3,779,350</u>	<u>(3,779,350)</u>	<u>2,636,767</u>	<u>(2,636,767)</u>
Вкупно	<u>51,331,578</u>	<u>5,370,038</u>	<u>50,426,934</u>	<u>3,080,234</u>
Вкупно депозити на клиенти	<u>56,701,616</u>		<u>53,507,168</u>	

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011
28. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ

	31 декември 2011		Во илјада денари 31 декември 2010	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
<i>Домашни извори:</i>				
Агенција за управување со средства - Достасува за плаќање еднократно во јануари 2020 година. Соодветните трошоци за овие кредити изнесуваат 1,5% годишно	1,130	149,399	1,130	149,399
Агенција за недоволно развиени подрачја - Достасува во 2011 година, а каматната стапка е еднаква на 3,9% на годишно ниво (2010: 3,9% годишно).	26,690	-	26,690	-
МБПР – со рок на достасување во 2015 година, а каматната стапка е еднаква на 1,0% на годишно ниво (2010: 1,0% годишно)	1,311	599,032	458	228,655
	<u>29,131</u>	<u>748,431</u>	<u>28,278</u>	<u>378,054</u>
<i>Странски извори:</i>				
Фонд за социјален развој при Советот на Европа - со рок на достасување во 2014 година и фиксна каматна стапка од 6,73% на годишно ниво.	154	23,585	204	31,446
ICDF Тајван - со отплата во 20 еднакви полугодишни рати до 2014 година и каматна стапка од шестмесечен ЛИБОР намален за 0,5% на годишно ниво.	48	25,195	112	34,368
Други банки	-	5,957	-	5,957
	<u>202</u>	<u>54,737</u>	<u>316</u>	<u>71,771</u>
Тековна достасаност на долгорочни кредити	164,792	(164,792)	65,749	(65,749)
Вкупно	<u>194,125</u>	<u>638,376</u>	<u>94,343</u>	<u>384,076</u>
Вкупно обврски по кредити	<u>832,501</u>		<u>478,419</u>	

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011
29. СУБОРДИНИРАНИ ОБВРСКИ

	<u>Достасува</u>	<u>Каматна стапка</u>	<u>Во илјада денари</u>	
			<u>31 декември 2011</u>	<u>31 декември 2010</u>
Национална банка на Грција:				
	27 декември	3-месечен ЕУРИБОР		
Главница од ЕУР 20 милиони	2016	+0,85% годишно	1,230,100	1,230,100
	5 ноември	3-месечен ЕУРИБОР		
Главница од ЕУР 25 милиони	2018	+3,7% годишно	1,537,625	1,537,625
Обврски врз основа на камати			<u>12,487</u>	<u>11,614</u>
			<u>2,780,212</u>	<u>2,779,339</u>

Средствата се добиени со цел зајакнување на гарантниот капитал на Банката, создавање на услови за реализација на проектираните цели од Деловниот план на Банката, зголемување на конкурентната позиција и пазарното учество на Банката, нејзината профитабилност како и зголемување на Tier two коефициентот на адекватност на капиталот и другите квантитативни и квалитативни индикатори на Банката.

Каматата се плаќа квартално. Договорено е со кредиторот дека субординираниот долг треба да биде:

- безусловно неотповиклив;
- потполно и навремено достапен за покривање на ризиците на Банката и загубите во работењето;
- да не е обезбеден со друг тип на обезбедување од страна на Банката или лице поврзано со Банката;
- во случај на стечај или ликвидација на Банката, субординираниот долг ќе се исплати пред да се намират обврските спрема акционерите на Банката;
- да не се користи за побарувања и потенцијални обврски на Банката;
- да нема третман на депозит.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011

30. ОСТАНАТИ ОБВРСКИ

	Во илјада денари	
	31 декември 2011	31 декември 2010
Обврски кон добавувачите	3,000	7,785
Пресметани трошоци	52,025	36,080
Разграничени приходи	60,049	25,753
Приоритетни акции	90,978	90,978
Обврски за дивиденда на приоритетни акции	7,561	9,104
Оспорени трансакции со VISA картички	9,093	5,414
Неалоцирани приливи по депозити и останати приливи	355,106	302,217
Предвремени отплати по кредити и други обврски	23,015	25,658
Кастодиски сметки (Белешка 356)	13,168	-
	<u>613,995</u>	<u>502,989</u>

Банката има издадено 227.444 неотповикливи кумулативни приоритетни акции со номинална вредност од 400 денари.

Приоритетните акции даваат право на првенство во исплата на дивиденда, а немаат право на глас ниту на учество во стечајната, односно ликвидационата маса на Банката.

На 31 декември 2011 година, Банката издвои износ од 6,596 илјади денари како дивиденда за сопствениците на овие акции за 2011 година (2010: 8,188 илјади денари).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011

31. ПОСЕБНА РЕЗЕРВА И РЕЗЕРВИРАЊА

	Во илјади денари			
	<u>Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложености</u>	<u>Резервирања за пензиите и за други користи за вработените</u>	<u>Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови</u>	<u>Вкупно</u>
Состојба на 1 јануари 2011	108,694	23,233	29,838	161,765
Дополнителни резервирања во текот на годината	83,298	2,547	2,947	88,792
Искористени Ослободувања на резервации	-	(1,052)	(14,000)	(15,052)
	<u>(55,645)</u>	<u>(5,467)</u>	<u>(496)</u>	<u>(61,608)</u>
Состојба на 31 декември 2011	<u>136,347</u>	<u>19,261</u>	<u>18,289</u>	<u>173,897</u>

	Во илјади денари			
	<u>Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложености</u>	<u>Резервирања за пензиите и за други користи за вработените</u>	<u>Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови</u>	<u>Вкупно</u>
Состојба на 1 јануари 2010	101,646	15,440	38,787	155,873
Дополнителни резервирања во текот на годината	26,460	7,793	2,207	36,460
Искористени Ослободувања на резервации	-	-	(11,156)	(11,156)
	<u>(19,412)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(19,412)</u>
Состојба на 31 декември 2010	<u>108.694</u>	<u>29.838</u>	<u>23.233</u>	<u>161.765</u>

Сегашна вредност на дефинираните обврски е определена со дисконтирање на проценетите идни готовински одливи.

Главните употребени статистички проценки се:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Каматна стапка	4.00%	5.25%
Просечно зголемување на плати	5.00%	5.50%
Стапка на инфлација	2.50%	3.00%

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011
31. ПОСЕБНА РЕЗЕРВА И РЕЗЕРВИРАЊА (продолжение)

Стапка на смртност:

Од проучувањето на стапките на смртност во последните години ја утврдивме очекуваната тековна смртност во Република Македонија. Ја користевме швајцарската табела за смртност, којашто претставува разумна апроксимација на долгорочната стапка на смртност во земјата.

32. КАПИТАЛ
а. Акционерски капитал

Акционерскиот капитал на Банката на 31 декември 2011 и 2010 година го сочинуваат 17.460.180 целосно платени обични акции со номинална вредност од 201,1 денар. Имателите на обични акции имаат право на дивиденда повремено и имаат право на еден глас на Собранието на Банката за еквивалент од една обична акција, како и право да учествуваат подеднакво во поделбата на остатокот од стечајната, односно ликвидационата маса на Банката.

Во текот на 2010 година НБГ Атина ги откупи акциите од МФК и ЕБОР со што нивното учество во акционерскиот капитал во 2010 година се зголеми за 21,6% во споредба со 2009 година.

Структурата на акционерите кои имаат сопственост која надминува 5% од издадените акции со право на глас на 31 декември 2011 и 2010 година, официјално објавена и прифатена од Централниот депозитар за хартии од вредност на Република Македонија, е следната:

	31 декември 2011		31 декември 2010	
	% учество	Во илјади денари	% учество	Во илјади денари
Национална Банка на Грција	94.64%	3,323,094	94.64%	3,323,094
Останати	5.36%	188,148	5.36%	188,148
	<u>100%</u>	<u>3,511,242</u>	<u>100%</u>	<u>3,511,242</u>

б. Ревалоризациони резерви

Ревалоризационите резерви се состојат од нереализирани добивки и загуби кои произлегуваат од промена на објективната вредност на вложувањата во хартии од вредност расположиви за продажба.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011

32. КАПИТАЛ (продолжение)

б. Ревалоризациони резерви(продолжение)

Компоненти на останатата сеопфатна добивка за периодот

	Во илјада денари	
	31 декември 2011	31 декември 2010
<i>Финансиски средства расположиви за продажба:</i>		
Нето (загуби)/добивки кои се јавуваат во текот на годината	23,722	(10,227)
Останата сеопфатна добивка на периодот	23,722	(10,227)
Намален за данок на приход кој се однесува на компонентите од останатата сеопфатна добивка на периодот	-	-
Останата сеопфатна добивка за годината, нето износ по оданочување	23,722	(10,227)

в. Законски резерви

Во согласност со локалната законска регулатива Банката треба да пресмета и издвои 15% од нето добивката за претходната година во законски резерви се додека нивото на законските резерви не достигне износ кој е еднаков на една петтина од запишаниот акционерски 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, со одлука на Собранието, вишокот може да се употреби за исплата на дивидендата, доколку таа за деловната година не го достигнала најмалиот износ пропишан со Законот за трговски друштва или со Статутот на Банката.

г. Посебен фонд

Посебниот фонд претставува фонд основан врз база на интерната политика на Банката за различни потреби широко класификувани како рестриктивни.

33. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА

Заработката по акција се пресметува со делење на нето добивката за годината која им припаѓа на акционерите со пондерираниот просечен број на обични акции во текот на годината.

Следува приказ на пресметката на приходот и податоците за уделот во заработката по акција:

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011
33. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА (продолжение)

	<u>31 декември 2011</u>	<u>31 декември 2010</u>
Нето добивка која им припаѓа на имателите на акции за основна и разводнета заработка по акција (во илјади денари)	768,132	876,248
Пондериран просечен број на акции за основна и разводнета заработка по акција	17,460,180	17,460,180
Основна заработка по акција (во денари)	43.99	50.19
Разводнета заработка по акција (во денари)	43.99	50.19

34. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИ СУБЈЕКТИ

Поврзаните субјекти ги вклучуваат најголемите акционери, афилијациите и претпријатијата во заедничка сопственост, контрола/управување на Банката, или чии активности се контролирани од страна на Банката. Сите трансакции со поврзаните субјекти се случуваат во нормалниот тек на работењето на Банката и нивната вредност не се разликува материјално од условите под кои се одвиваат трансакциите со другите субјекти.

Значајните салда и трансакции со поврзаните субјекти се прикажани како што следува:

Извештај за финансиската состојба на крајот на периодот

	<u>Матична компанија</u>	<u>Клучен раководен кадар</u>	<u>Во илјади денари Останати поврзани лица</u>	<u>Вкупно</u>
31 декември 2011				
Актива				
Тековни сметки	7,617	-	6,740	14,357
Кредити	-	10,020	-	10,020
Депозити во банки	<u>1,053,772</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,053,772</u>
	1,061,389	10,020	6,740	1,078,149
Пасива				
Депозити	-	28,285	4,292	32,577
Субординиран долг	2,780,212	-	-	2,780,212
Останати обврски	<u>516</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>516</u>
	2,780,728	28,285	4,292	2,813,305
Вонбилансни ставки				
Издадени гаранции	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>111,246</u>	<u>111,246</u>
	-	-	111,246	111,246
31 декември 2010				
Актива				
Тековни сметки	10,694	-	4,286	14,980
Кредити	-	1,576	-	1,576
Депозити во банки	<u>882,101</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>882,101</u>
	892,795	1,576	4,286	898,657
Пасива				
Депозити	1,845,150	34,148	4,275	1,883,573
Субординиран долг	<u>2,779,339</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,779,339</u>
	4,624,489	34,148	4,275	4,662,912
Вонбилансни ставки				
Издадени гаранции	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>111,246</u>	<u>111,246</u>
	-	-	111,246	111,246

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011

34. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИ СУБЈЕКТИ (продолжение)

Извештај за сеопфатниот приход на периодот

	Во илјада денари			
	Матична компанија	Клучен раководен кадар	Останати поврзани лица	Вкупно
31 декември 2011				
Приходи				
Приходи од камати	7,222	132	6	7,360
	<u>7,222</u>	<u>132</u>	<u>6</u>	<u>7,360</u>
Расходи				
Расходи од камати	106,807	-	17	106,824
Трошоци од провизии и надоместоци			18	18
Останати расходи	-	29,084	-	29,084
	<u>106,807</u>	<u>29,084</u>	<u>35</u>	<u>135,926</u>
31 декември 2010				
Приходи				
Приходи од камати	1,914	90	11	2,015
	<u>1,914</u>	<u>90</u>	<u>11</u>	<u>2,015</u>
Расходи				
Расходи од камати	90,599	-	17	90,616
Останати расходи	-	24,214	-	24,214
	<u>90,599</u>	<u>24,214</u>	<u>17</u>	<u>114,830</u>

Националната банка на Грција, Атина ја претставува матичната компанија и ја обезбедува Банката со субординирани кредити. Трансакциите со други поврзани страни се однесуваат на Обединета бугарска банка (United Bulgarian Bank) и НБГ Филијала Тирана кои се подружници на НБГ Групацијата.

Вкупните надомести и останати трансакции за клучниот раководен кадар на Банката се:

	Во илјада денари	
	31 декември 2011	31 декември 2010
Краткорочни надомести и користи	23,535	17,659
Останато	<u>5,549</u>	<u>6,555</u>
	<u>29,084</u>	<u>24,214</u>

Банката влезе во банкарски трансакции со клучниот раководен кадар во нормалниот тек на работење.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011
35. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ
а. Вонбилансни позиции

	Во илјада денари	
	31 декември 2011	31 декември 2010
Платежни гаранции		
во денари	1,124,355	1,128,697
во странска валута	350,052	341,347
во денари со валутна клаузула	63,010	42,409
Чинидбени гаранции		
во денари	646,404	747,960
во странска валута	102,413	141,231
во денари со валутна клаузула	1,417,759	1,509,700
Акредитиви во странска валута	172,209	515,963
Покриени акредитиви	16,203	45,180
Покриени гаранции	381,781	295,551
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	2,038,795	2,410,089
Неискористени лимити по кредитни картички	4,823,525	5,969,219
Останато	326,671	318,283
	11,463,177	13,465,629
Намалено за резервации за вонбилансни ставки (Белешка 31)	(136,347)	(108,694)
	<u>11,326,830</u>	<u>13,356,935</u>

б. Работи во име и за сметка на трети лица/комисионо работење

Средства со кои Банката управува во име и за сметка на трети лица врз основа на провизии. Овие средства по основ на комисионо работење не претставуваат средства на Банката и не се вклучуваат во билансот на состојба.

	31 декември 2011			Во илјада денари 31 декември 2010		
	Средства	Обврски	Нето позиција	Средства	Обврски	Нето позиција
Кредити во денари	266,067	266,067	-	266,067	266,067	-
Кредити во девизи	221,786	221,786	-	233,305	233,305	-
Др. побарувања во денари	805,789	805,789	-	680,902	680,902	-
Др. побарувања во девизи	655,781	655,781	-	139,271	139,271	-
Кастодиски сметки (Белешка 30)	6,409	19,577	(13,168)	-	-	-
	<u>1,955,832</u>	<u>1,969,000</u>	<u>(13,168)</u>	<u>1,319,545</u>	<u>1,319,545</u>	<u>-</u>

Банката не е изложена на никаков кредитен ризик поврзан со ваквите пласмани поради тоа што Банката не дава гаранција за овие пласмани.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011**35. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ (продолжение)****в. Судски спорови**

Банката е вклучена во судски постапки од своето редовно работење. Износот на судските спорови кои се водат против Банката на 31 декември 2011 година изнесува 19,261 илјади денари (2010: 23,233 илјади денари). Наведениот износ не ги вклучува затезните камати. Раководството на Банката смета дека конечниот исход на најголем дел од овие спорови ќе биде решен во корист на Банката и дека нема да настанат материјално значајни загуби по основ на овие спорови. Банката изврши резервирање за загуби поради оштетување по основ на судските спорови во износ од 2,920 илјади денари (2010: 7,793 илјади денари).

г. Обврски за закуп*Банката како закуподавач*

Оперативните закупи се однесуваат на недвижности дадени под закуп во сопственост на Банката, и опфаќаат определени деловни недвижности издадени под закуп на трети лица. Сите договори за оперативен закуп содржат клаузила за непредвидени околности (market review clause) во случај закупецот да ја искористи можноста за обновување. Истекот на периодот на закуп се движи до една година. Приходот што Банката го заработува од своите недвижности дадени под закуп, од кои целиот се издава врз основа на оперативен закуп, изнесува 2,704 илјади денари (2010: 2,531 илјади денари) и оперативните трошоци изнесуваат 3,648 илјади денари (2010: 362 илјади денари).

Банката како закупопримач

Плаќањата за оперативен закуп се прикажани во рамките на останати оперативни расходи и се однесуваат на деловен простор. Договорите за закуп се со рок на важност до една година и имаат клаузула со утврден рок за откажување од 30 дена. Расходите за закуп кои ги плаќа Банката изнесуваат 62.161 илјади денари (2010: 57.522 илјади денари).

Минималните идни плаќања на закуп изнесуваат приближно колку тековниот расход за плаќање на закупници.

36. ДАНОЧНИ РИЗИЦИ

Финансиските извештаи и сметководствената евиденција на Банката 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 Банката не постојат било какви дополнителни услови од кои можат да произлезат потенцијално материјално значајни обврски по овој основ.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011
37. РЕКЛАСИФИКАЦИИ

Одредени износи од претходната година се рекласифицирани да соодветствуваат на овогодинашната презентација:

Извештај за сеопфатна добивка

	Во илјада денари		
	31 декември		
	2010		
	<u>Прикажано</u>	<u>Претходно прикажано</u>	<u>Рекласифицирано</u>
Нето приходи/(расходи) од тргување	(18,886)	(19,148)	262
Останати приходи од дејноста	<u>116,550</u>	<u>116,812</u>	<u>(262)</u>
			<u><u>-</u></u>

38. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

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

	<u>2011</u>	Во денари
		<u>2010</u>
1 УСД	47,5346	46,3140
1 ЕУР	61,5050	61,5050