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 ивештаи 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 ефективноста 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	Овластен ревизор
Љубе Ѓорѓиевски	Љубе Ѓорѓиевски

Скопје,

30 март 2012

.

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 тако 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	Диомидис Николетопулос
Генерален извршен директор	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)

	Белешка	2011	2010
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)

	Белешка	2011	2010
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 текови		-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од инструментите за заштита на ризикот од паричните текови, рекласификувани во Билансот на успех		-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење		-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење		-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех	24	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се праикажуваат 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		**630.339**	**792.449**

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)

	Белешка	2011	2010
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		**70.156.154**	**68.048.389**
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		**61.227.319**	**59.749.893**

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			Ревалоризациони резерви				Задржана добивка			
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопстве-ни акции)	Други сопстве-нички инстру-менти	Законска резерва	капитал на компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Ревалори-зациски резерви за средства располож-ливи за продажба	Резерви за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалори-зациски резерви	Располож-лива за распре-делба на акционе-рите	Ограни-чена за распре-делба на акционе-рите	(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 (корегирано)	3.511.242	-	-	-	606.363	-	1.083	9.575	-	-	-	103.526	3.274.258	-	7.506.047
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 расположиви 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 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 финансиаката година	-	-	-	-	-	-	-	(10.227)	-	-	-	802.676	-	-	792.449
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	**3.511.242**	**-**	**-**	**-**	**709.889**	**-**	**1.083**	**(652)**	**-**	**-**	**-**	**802.676**	**3.274.258**	**-**	**8.298.496**

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			
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопстве-ни акции)	Други сопстве-нички инстру-менти	Законска резерва	капитал на компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Ревалори-зациски резерви за средства располож-ливи за продажба	Резерви за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалори-зациски резерви	Располож-лива за распре-делба на акционе-рите	Ограни-чена за распре-делба на акционерите	(Акумулирани загуби)	Вкупно капитал и резерви
На 31декември 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 расположиви 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 финансиаката 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 дп 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
Коригиран за:			
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**
(Зголемување)/намалување на деловната актива:			
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		-	-
Зголемување/(намалување) на деловните обврски:			
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	2011	2010
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 — Генерален извршен директор

Диомидис Николетопулос — 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

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.

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 презентираните 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

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 депризнаваат 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.

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 коминтентите. 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 комитентите и финансиските институции се прикажани во нето износ намалени за загубата поради оштетување.

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Загуби поради оштетување на финансиски средства

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:

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Резервации за загуби поради оштетување на кредити и побарувања (продолжение)

Ризична категорија	Процент
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 неможно да се наплати, се отпишува наспроти соодветната резервација за загуби поради оштетување. Натамошните 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.

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 хеџинг 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.

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.

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 благајнички 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 коминтентите. 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.

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) корегирана 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 недвижнини 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.

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.

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 1б), не постојат други промени во сметководствените политики при составувањето на приложените финансиски извештаи. Согласно наведенето во Белешка 1б) во делот на Презентација на финансиските извештаи, одредени Белешки во приложените финансиски извештаи се презентирани согласно начинот на презентација во Одлуката.

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 презентиран 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 акционииот план се однесуваа на:

- Кредитен ризик – фрекфенција на информирање на раководството и видови на извештаи, проекција на очекуван паричен тек,
- Стрес тест – начин на спроведување;
- Процедури за стратегиски 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 квантитатините информации за пооделните 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.

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 информациони 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, ликвидоносниот 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).

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.

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

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

А. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		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 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010
I. Сметководствена вредност на изложености за кои е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва																		
Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, пред исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа																		
категорија на ризик А	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

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
2.1 Кредитен ризик (продолжение)
А. 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 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 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, пред исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа																		
поединечно незначајни изложености (портфолио на мали кредити)	-	-	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)
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа	-	-	37.286.599	25.109.788	-	-	-	-	-	-	6.492	-	6.728	16.950	8.345.654	7.139.028	45.645.473	32.265.766

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
2.1 Кредитен ризик (продолжение)
А. 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 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 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 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																		

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

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		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 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредност и посебната резерва	146.992	144.154	48.491.818	46.273.086	388.249	639.309	1.741.696	2.620.766	21.6.95.862	20.329.498	46.236	46.385	237.730	189.584	11.463.177	13.465.629	84.211.760	83.708.411
(Вкупна исправка на вредност и посебна 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)
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредност и посебната резерва	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

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 комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажа		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010
Вредност на обезбедувањето на кредитна изложеност која се оценува за оштетување на поединечна основа																
Првокласни инструменти за обезбедување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
парични депозити (во депои/или ограничени на сметки во банката	-	-	35.063	577.198	-	-	-	307.525	-	-	-	-	-	-	35.063	884.723
државни хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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

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 комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажа		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010
Вредност на обезбедувањето на кредитна изложеност којашто се оценува за оштетување на група основа																
Првокласни инструменти за обезбедување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
парични депозити (во депои/или ограничени на сметки во банката	-	-	814.960	176.087	-	-	-	-	-	-	-	-	33.668	-	848.628	176.087
државни хартии од вредност	-	-	11.798	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.798	-
државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	53.679	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44.347	-	98.026	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	1.135.802	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75.606	-	1.211.408	-
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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

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 комитенти		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 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 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	254960	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, фарамацевтска индустрија	-	-	643.279	-	-	-	-	-	-	-	66	511	-	489	430.188	1.288.203	1.073.533	1.289.203
Производство на метали, машани, 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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
2.1 Кредитен ризик (продолжение)
B. Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности (продолжение)

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		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 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 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**

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
2.1 Кредитен ризик (продолжение)
B. Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажа		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010
Географска локација																		
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**

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.

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2 Ликвидносен ризик (продолжение)

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)

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

Во илјади денари

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**

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							
Вонбилансна пасива	909.980	2.086.746	7.719.098	2.191.146	9.103	549.556	13.465.629
Рочна неусогласеност	**(2.741.027)**	**(3.908.591)**	**(13.136.194)**	**7.020.527**	**7.289.296**	**5.037.664**	**(438.325)**

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 кадешто 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 флуктуираат 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 флуктуации 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.

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 чуствителноста на средствата и обврските на промени на пазраниот ризик

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

	Добивка/загуба	Сопствени средства	Актива пондерирана спорд ризици	Стапка на адекватност на капиталот
31 декември 2011				
Износ пред анализи на чуствителност/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	-	-	-	-

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.1 Анализа на чуствителноста на средствата и обврските на промени на пазраниот ризик (продолжение)

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

	Добивка/загуба	Сопствени средства	Актива пондерирана спорд ризици	Стапка на адекватност на капиталот
31 декември 2010				
Износ пред анализи на чуствителност/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 чуствителноста на средствата и обврските на промени на пазарниот ризик со состојба на 31 декември 2011 година и 31 декември 2010 година.

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.1 Анализа на чуствителноста на средствата и обврските на промени на пазраниот ризик (продолжение)

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

Во илјади денари

	2011				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.

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 чуствителноста 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)	МКДдклЕУР	87.621	(105.248)
НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА останато (ФКС+ВКС+ПКС)	Останато	(7.974)	(37.416)
ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ – ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ ТАКТИВНОСТИ		**74.692**	**(67.064)**
СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		10.469.652	10.348.775
ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		0,71%	(0,65%)

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 каматочуствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочуствителни 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 каматочуствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочуствителни 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 каматочуствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочуствителни 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**

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 каматоносни 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 каматочуствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочуствителни 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 каматочуствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочуствителни 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 каматочуствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочуствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето – вонбилансна позиција							
Вкупна нето - 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**

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, реваloризациони 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.

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 реваоризациски 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**

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	90.978	90.978
Номинална вредност	90.978	90.978
Премија	-	-
Сопствени кумулативни приоритетни акции	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	2.521.705	2.767.725
Дополнителен капитал I	2.631.824	2.877.368
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 горенаведнеите 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	**7.837.828**	**7.471.407**
Дополнителен капитал I по одбитни ставки	**2.631.824**	**2.877.368**

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Сопствени средства (продолжение)

	Во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 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

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

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 преструктурирање	-	-	-	-	-	-
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**

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

А. Примарни деловни сегменти (продолжение)

Во илјади денари
31 декември 2010

	Работа со населе-ние	Корпора-тивно банкар-ство	Инвести-циско банкар-ство	Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неало-цирано	Вкупно
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 преструктурирање	-	-	-	-	-	-
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

	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестицико банкарство	Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
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**

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

B. 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**

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ

А Објективна вредност на финансиски средства и обврски

Во илјади денари

	31 декември 2011		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**

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

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

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

Во илјади денари

	Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
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		**-**	**-**	**-**	**-**

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	-	-	-	-

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

Во илјади денари

	Средства за тргување	Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	Вложувања во хартии од вредност расположиви за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното 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 31декември 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 31декември 2011	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2011 година	-	-	-	-	-	-	-

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 нерестриктивни 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) Кредтити 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 котирани 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 коминтенти

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.

s) Останати обврски

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

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**

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
Вкупно приходи од камата	**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
Вкупно расходи за камата	**2.302.664**	**2.387.026**
Нето-приходи/(расходи) од камата	**2.192.288**	**2.501.690**

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**

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**

8. НЕТО-ПРИХОДИ ОД ТРГУВАЊЕ

	Во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Средства за тргување		
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
Обврски за тргување		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите за тргување, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски за тргување, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Расходи за камата од финансиски обврски чувани за тргување	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за тргување, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	2.597
Нето-приходи од тргување	**30.720**	**(12.028)**

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2011	**претходна година 2010**
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Приходи од дивиденда од финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на кредитите и побарувањата по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на обврските по кредити по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за управување со ризик по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-

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**

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

Во илјади денари

	Кредити на и побарубања од банки	Кредити на и побарувања од други коминтенти	Вложувања во финансиски-те средства располож-ливи за продажба	Вложувања во финансиски-те средства кои се чуваат до достасување	Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно
31 декември 2011								
Исправка на вредноста на поединечна основа								
Дополнителна исправка на вредноста	-	1.176.988	2.186	-	26.046	26.720	10.891	1.242.831
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	(462.350)	-	-	-	(17.754)	(7.170)	(487.274)
	-	714.638	2.186	-	26.046	8.966	3.721	755.557
Исправка на вредноста на групна основа								
Дополнителна исправка на вредноста	-	23.080	-	-	-	-	-	23.080
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	(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								
Исправка на вредноста на поединечна основа								
Дополнителна исправка на вредноста	-	1.694.839	-	-	-	14.001	29.283	1.738.123
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	(803.124)	-	-	-	(12.785)	(5.023)	(820.932)
	-	891.715	-	-	-	1.216	24.260	917.191
Исправка на вредноста на групна основа								
Дополнителна исправка на вредноста	-	25.197	-	-	-	-	-	25.197
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	(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**

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

Во илјади денари

	Недвижности и опрема	Нематеријални средства	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	Останати нефинансиски средства	Вкупно
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**

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
	713.627	738.295
Користи по престанокот на вработувањето		
Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	-	-
Користи при пензионирањето	-	-
Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	-	-
Зголемување на обврската за други долгорочни користи	-	-
Други користи при престанок на вработувањето	-	-
	-	-
Користи поради престанок на вработувањето	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	-	-
Вкупно трошоци за вработените	**731.202**	**758.503**

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

15. АМОРТИЗАЦИЈА

	Во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 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	-	-
	38.661	37.145
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
	149.201	155.030
Вкупно амортизација	**187.862**	**192.175**

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	**1.108.210**	**1.104.873**

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	-	-
	2.065	9.567
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	-
	15.504	(5.820)
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	**17.569**	**3.747**

	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	-	-
	2.065	9.567
Одложен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	15.504	(5.820)
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	15.504	(5.820)
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	**17.569**	**3.747**

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.

17. ДАНОК НА ДОБИВКА (продолжение)

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

	во%	во илјади денари	во%	во илјади денари
	тековна година 2011		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	-	-	-	-	-	-

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	6.990	4.205
(Исправка на вредноста)	(26.046)	-
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	6.608	-
(Исправка на вредноста)	-	-
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	(26.046)	-
(ослободување на исправката на вредноста)	-	-
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)

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 финансикиот инструмент

	Во илјади денари	
	тековна година 2011	**претходна година 2010**
Хартии од вредност за тргување		
Должнички хартии од вредност за тргување		
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	-	-
	31.473	39.995
Котирани	31.473	39.995
Некотирани		-
Сопственички инструменти за тргување		
Сопственички инструменти издадени од банки	110.355	78.270
Останати сопственички инструменти	-	-
	110.355	78.270
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	-	-
	-	2.597
Вкупно средства за тргување	**141.828**	**120.862**

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

Банката тргува со средствата за тргување со цел генерирање на добивка од краткорочните флуктуации 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.

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 прекласификациај						
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 прекласификациај						
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	-	-	-	-	-	-

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ (продолжение)

Б Прекласифицирани средства за тргување (продолжение)

Б.3 Добивки или загуби кои би биле признанени 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
Должнички хартии од вредност		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Сопственички инструменти		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други коминтенти	-	-
Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-

21. ДЕРИВАТНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ ЧУВАНИ ЗА УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИК

во илјади денари

		тековна година 2011		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	-	-	-	-

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА

22.1 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД БАНКИ

Во илјади денари

	тековна година 2011		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.

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИНТЕНТИ

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

Во илјади денари

	тековна година 2011		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 презентиран во табелата погоре е претставен сумарно и се однесува на краткорочните и долгорочните кредити.

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИНТЕНТИ (продолжение)

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

	Во илјади денари	
	тековна година 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	1.176.988	1.694.839
(ослободување на исправката на вредноста)	(462.350)	(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	23.080	25.197
(ослободување на исправката на вредноста)	(35.106)	(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**

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИНТЕНТИ (продолжение)

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2011	**претходна година 2010**
(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)		
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**

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 преструктуирање 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 преструктуирање.

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.

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2011	**претходна година 2010**
Должнички хартии од вредност		
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	-	-
Сопственички инструменти		
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 расположливи за продажба пред исправката на вредноста	**388.249**	**639.309**
(Исправка на вредноста)	(294.265)	(289.558)
Вкупно вложувања финансиските инструменти расположливи 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**

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		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 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 прекласисфицираните 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 прекласификациај				
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од банки				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските сртедства 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 сртедства на нето основа	-	-	-	-
- промена во објективната вредност на нето основа	-	-	-	-
Период по прекласификациај				
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од банки				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските сртедства на нето основа	-	-	-	-
- износ раснижен од Ревалоризациски резерви	-	-	-	-
Средства расположиви за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти				
- приходи од камата	-	-	-	-
- исправка на вредноста на финансиските сртедства на нето основа	-	-	-	-
- износ раснижен од Ревалоризациски резерви	-	-	-	-

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

Во илјади денари

	Биланс на успех 2011 (тековна година)	Останати добивки/(за губи) 2011	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 сртедства 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 сртедства на нето основа	-	-	-	-
- промена во објективната вредност на нето основа	-	-	-	-

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)

23.2 ВЛОЖУВАЊЕ ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ КОИ СЕ ЧУВААТ ДО ДОСТАСУВАЊЕ

	Во илјади денари	
	тековна година 2011	**претходна година 2010**
Должнички хартии од вредност		
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	-	-
	1.741.696	2.620.766
Котирани	1.741.696	2.312.302
Некотирани	-	308.464
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста	**1.741.696**	**2.620.766**
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста	**1.741.696**	**2.620.766**

	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)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
Отпишани побарувања	-	-
Состојба на 31 декември	-	-

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.

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 2011	претход. година 2010	тековна година 2011	претход. година 2010
-	-	-	-	-	-

Б. Финансиски информации за придружените друштва - 100%

Во илјади денари

Назив на придружените друштва	Вкупна активa	Вкупни обврски	Вкупно капитал и резерви	Приходи	Добивка/ (загуба) за фин.год.
тековна година 2011	-	-	-	-	-
претходна година 2010	-	-	-	-	-

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	-	-

27. ПРЕЗЕМЕНИ СРЕДСТВА ВРЗ ОСНОВА НА НЕНАПЛАТЕНИ ПОБАРУВАЊА

Во илјади денари

	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
Набавна вредност						
Состојба на 1 јануари 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.

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

Во илјади денари

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надвор. добавув.	Други интерно развиени нематери. средства	Други нематери -јални средства	Нематер. средства во подготовка	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**

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

Во илјади денари

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надвор. добавув.	Други интерно развиени нематери. средства	Други нематери-јални средства	Нематер. средства во подготовка	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)	-	(19.344)	(2.743)	(79.118)	(642)	-	-	-	(101.847)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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)	-	(5.262)	-	(64.718)	(728)	-	-	-	(70.708)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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**

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

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцеларска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижности и опрема	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижности и опрема земени под закуп	Вкупно
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)	-	-

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

Во илјади денари

	31 декември 2011			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

Во илјади денари

	Состојба на 1 јануари	Признаени во биланс на успех	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**

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)

Во илјади денари

	Состојба на 1 јануари	Признаени во биланс на успех	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 ОТУЃУВАЊЕ

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	**-**	**-**

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

Б. Група за отуѓување

	Во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Група на средства за отуѓување		
Финансиски средства	-	-
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вложувања во придружени друштва	-	-
Побарувања за данок на добивка	-	-
Останати средства	-	-
Вкупно група на средства за отуѓување	-	-
Обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување		
Финансиски обврски	-	-
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	-	-

32. ОБВРСКИ ЗА ТРГУВАЊЕ

	Во илјади денари тековна година 2011	 претходна година 2010
Депозити на банки		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
	-	-
Депозити на други коминтенти		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
	-	-
Издадени должнички хартии од вредност		
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
	-	-
Останати финансиски обврски	-	-
Деривати за тргување		
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	-	-

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

Во илјади денари

	тековна година 2011		претходна година 2010	
	сегашна сметководствена вредност	договорна вредност, платлива на достасување	сегашна сметководствена вредност	договорна вредност, платлива на достасување
Депозити на банки				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
Депозити на други коминтенти				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
Издадени должнички хартии од вредност				
Инструменти на пазарот на пари	-	-	-	-
Сертификати за депозит	-	-	-	-
Издадени обврзници	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-

34. ДЕПОЗИТИ

34.1 ДЕПОЗИТИ НА БАНКИ

Во илјади денари

	тековна година 2011		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

Во илјади денари

	тековна година 2011		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	-
	8.402.475	1.037.991	8.575.045	669.784
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	-
	50.762	-	79.791	-
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	-
	609.351	32.344	614.125	20.094
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	-
	771.505	271.737	828.343	211.815
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	-
	37.128.689	7.742.944	36.955.935	4.777.948
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	-
	589.446	64.372	736.928	37.360
Тековна достасаност	3.779.350	(3.779.350)	2.636.767	(2.636.767)
Вкупно депозити на други коминтенти	**51.331.578**	**5.370.038**	**50.426.934**	**3.080.234**

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	**-**	**-**

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ

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

Во илјади денари

	тековна година 2011		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**

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ (продолжение)

Б. Обврски по кредити според кредитодавателот

Во илјади денари

	тековна година 2011		претходна година 2010	
	кратко-рочни	долго-рочни	кратко-рочни	долго-рочни
домашни извори:				
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
странски извори:				
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**

37. СУБОРДИНИРАНИ ОБВРСКИ

	Достасува	Каматна стапка	Во илјади денари тековна година 2011	 претходна година 2010
Обврски по субординирани депозити				
Обврски за главница			-	-
Обврски врз основа на камати			-	-
			-	-
Обврски по субординирани кредити				
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
			2.780.212	2.779.339
Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност				
Обврски за главница			-	-
Обврски врз основа на камати			-	-
Откупливи приоритетни акции			-	-
Вкупно субординирани обврски			**2.780.212**	**2.779.339**

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.

38. ПОСЕБНА РЕЗЕРВА И РЕЗЕРВИРАЊА

Во илјади денари

	Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложености	Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови	Резервирања за пензиите и за други користи за вработените	Резервирања за преструктурирањето	Резервирања за 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:

	2011	2010
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.

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).

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ

А. Запишан капитал

	Во денари		Број на издадени акции				Во илјади денари	
	Номинална вредност по акција		Обични акции		Неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
	Обични акции	неоткупливи приоритетни акции	Тековна година 2011	Претходна година 2010	Тековна година 2011	Претход-на година 2010	Тековна година 2011	Претход-на година 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			**17.460.180**	**17.460.180**	**227.444**	**227.444**	**3.602.220**	**3.602.220**

Б. Дивиденди

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

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

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 2011	претходна година 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 2011	претходна година 2010
Објавени дивиденди по 31 декември	-	-

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)

	Во денари	
	тековна година 2011	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:

	Во илјади денари		Во %	
	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010
Име на акционерот	**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.

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 расположиви за продажба, се додека истите не се продадат или се оцени дека истите се обезвреднети, 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.

41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА

А. Основна заработка по акција

	Во денари тековна година 2011	 претходна година 2010
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции		
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**

	Број на акции тековна година 2011	 претходна година 2010
Пондериран просечен број на обичните акции		
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. Разводнета заработка по акција

	Во денари тековна година 2011	 претходна година 2010
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции(разводнета)		
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 (разводнета)	**629.745**	**802.676**

41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА (продолжение)

Б. Разводнета заработка по акција (продолжение)

	Број на акции	
	тековна година 2011	**претходна година 2010**
Пондериран просечен број на обичните акции(разводнет)		
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**
Разводнета 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**

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОВРСКИ 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

	Во илјади денари					
	тековна година 2011			претходна година 2010		
	Средства	Обврски	Нето позиција	Средства	Обврски	Нето позиција
Администрирање на средства во име и за сметка на трети лица						
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	-
Управување на средства во име и за сметка на трети лица						
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**	**-**

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ

А. Биланс на состојба

Во илјади денари

	Матично друштво	Подруж-ници	Придру-жени друштва	Раково-ден кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
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	-	-	-	-	-	-

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

А. Биланс на состојба (продолжение)

Во илјади денари

	Матично друштво	Подруж-ници	Придру-жени друштва	Раково-ден кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
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	-	-	-	-	-	-

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 нетековни 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**

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**

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

Во илјади денари

	Вкупно побарувања по финансиски наем	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

Во илјади денари

	Вкупно побарувања по оперативни наеми	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	-	-

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. Наематель

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)	-	-	-	-

45. НАЕМИ (продолжение)

Б. Наемател (продолжение)

Б.1 Обврски по финансиски 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 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

Во илјади денари

	Вкупно обврски по оперативни наеми	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	
	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции
Состојба на 1 јануари	-	-	-	-
Промени во текот на годината				
Опции дадени на членовите на Надзорниот одбор	-	-	-	-
Опции дадени на членовите на Управниот одбор	-	-	-	-
Останати дадени опции	-	-	-	-
Форфетирани опции	-	-	-	-
Опции со истечен краен рок	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	-	-	-	-

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:

		Во денари
	2011	**2010**
1 УСД	47,5346	46,3140
1 ЕУР	61,5050	61,5050