

СТОПАНСКА БАНКА АД - СКОПЈЕ

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

СОДРЖИНА

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

ОДГОВОРНОСТ ЗА ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

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

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

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

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

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

Потпишано во име на Стопанска банка АД – Скопје:

Глигор Бишев

Генерален извршен директор

Диомидис Николетопулос

Заменик генерален директор за
финансиски и оперативни активности

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИТЕ РЕВИЗОРИ

ДО АКЦИОНЕРИТЕ
НА СТОПАНСКА БАНКА АД СКОПЈЕ

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

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

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

Одговорност на ревизорите

Наша одговорност е да изразиме мислење за овие финансиски извештаи врз основа на нашата ревизија. Ние ја извршивме нашата ревизија во согласност со Меѓународните стандарди за ревизија. Овие стандарди бараат да ги почитуваме етичките барања, да ја планираме и извршиме ревизијата на начин кој ќе ни овозможи да добиеме разумно уверување дека финансиските извештаи се ослободени од материјално погрешно прикажување.

Ревизијата вклучува спроведување на постапки за прибавување на ревизорски докази за износите и обелоденувањата во финансиските извештаи. Избраните постапки зависат од расудувањето на ревизорот, вклучувајќи ја и проценката на ризиците од значајно погрешно прикажување во финансиските извештаи, настанато како резултат на измама или грешка. При проценувањето на овие ризици, ревизорот ја разгледува интерната контрола релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи на Банката со цел дизајнирање на ревизорски постапки коишто се соодветни на околностите, но не за цел на изразување на мислење за ефективноста на интерната контрола на Банката. Ревизијата исто така вклучува и оценка за соодветноста на користените сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на раководството, како и оценка на севкупното презентирање на финансиските извештаи.

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

Мислење

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

Дилоит ДОО

30 Март, 2012 година

Дилоит ДОО

Ул.Мит.Теодосиј Гологанов 28

Скопје, Македонија

СТОПАНСКА БАНКА АД СКОПЈЕ

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

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

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

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

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

Диомидис Николетопоулос
Заменик генерален директор за
финансиски и оперативни активности

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

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

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

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

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

Белешките кон финансиските извештаи
 претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

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

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

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

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

1. ОПШТИ ИНФОРМАЦИИ

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

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

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

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

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

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

2. ОСНОВА ЗА ИЗГОТВУВАЊЕ НА ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

(а) Изјава за усогласеност

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

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

(б) Основа за мерење

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

(в) Функционална валута и валута на известување

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

(г) Користење на проценки и расудувања

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

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

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

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

(д) Стандарди и толкувања што важат во тековниот период

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011**2. ОСНОВА ЗА ИЗГОТОВКА НА ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ (Продолжение)****(д) Стандарди и толкувања што важат во тековниот период (Продолжение)**

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

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

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

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

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

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

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

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

(e) Копмаративни износи

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

3. ПРЕГЛЕД НА ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ**3.1. Приходи и расходи од камати**

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

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

3.2. Приходи од надомести и провизии

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

3.3. Приходи од дивиденда

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

3.4. Износи искажани во странска валута

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

3.5. Финансиски средства

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

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

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

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

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

Финансиски инструменти расположиви за продажба

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

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

3. ПРЕГЛЕД НА ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ (продолжение)**3.5. Финансиски средства (продолжение)****Финансиски инструменти кои се чуваат до доспевање**

Вложувања во хартии од вредност кои се чуваат до доспевање претставуваат финансиски средства со фиксни или определени плаќања и фиксно доспевање, за кои Банката има намера и можност да ги чува до доспевање. Ако Банката планира да продаде значителен износ од овие средства, целата категорија ќе го смени статусот и ќе се прекласифицира како средства расположливи за продажба. Овие хартии од вредност се мерат според амортизираната набавна вредност со примена на ефективната каматна стапка.

Кредити одобрени од Банката

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

Загуби поради оштетување на финансиски средства

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

3. ПРЕГЛЕД НА ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.5. Финансиски средства (продолжение)

Загуби поради оштетување за кредити и аванси

Резервациите за загуби поради оштетување по кредити се утврдуваат доколку постојат објективни докази дека Банката нема да може да ги наплати сите достасани износи по побарувањата според оригиналните договорни услови. Поимот „побарување” значи кредит, обврска како што е акредитив, гаранција или обврска за зголемување на кредитниот лимит. Резервацијата за загуби поради оштетување по кредити се искажува како намалување на сметководствената вредност на кредитот, додека за вонбилансните ставки резервацијата се искажува во рамките на резервациите. Дополнувања на резервациите се прават преку резервациите за загуби поради оштетување на финансиските средства во билансот на успех. Резервациите за загуби поради оштетување по кредити се утврдуваат врз основа на степенот (големината) на ризикот од ненаплативост или специфичниот ризик на ниво на земја, врз основа на следните принципи:

- Поединечните кредитни изложености (ризици) се оценуваат врз основа на видот на кредитобарателот, неговата целокупна финансиска позиција, изворите и евиденцијата за плаќање и надоместливата вредност на обезбедувањето. Резервациите за загуби поради оштетување се мерат и утврдуваат за разликата помеѓу сметководствената вредност на кредитот и неговиот проценет надоместлив износ, што всушност ја претставува сегашната вредност на очекуваните готовински текови, вклучувајќи ги и надоместивите износи од гаранции и залог, дисконтирани со ефективна каматна стапка на кредитот.
- Ако постојат објективни докази за ненаплативост на кредити во кредитното портфолио кои не може специфично да се идентификуваат, резервациите за загуби поради оштетување се утврдуваат на ниво на ризикот за целокупното кредитно портфолио. Овие загуби се утврдуваат врз основа на историски податоци за кредитните рангирања на кредитокорисниците, и ја одразуваат тековната економска клима во која функционираат кредитокорисниците.
- Загубата по кредит претставува престанок на пресметка на приход од камата согласно договорените услови, а кредитот се класификува како нефункционален заради тоа што договорните обврски за плаќање на главницата и/или каматата се во задоцнување, односно ненаплатени во период поголем од 90 дена. Сите резервации за загуби по кредити се разгледуваат и тестираат најмалку квартално, и секакви понатамошни промени на износите и времето на очекуваните идни парични приливи во споредба со претходните проценки, резултираат во промена на резервацијата за загуби поради оштетување, која се евидентира во билансот на успех.
- Кредитот за кој се верува дека е невозможно да се наплати, се отпишува наспроти соодветната резервација за загуби поради оштетување. Натamoшните наплати се евидентираат како намалување на загубите поради оштетување во билансот на успех.

Реструктурирани кредити

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011

3. ПРЕГЛЕД НА ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.5. Финансиски средства (продолжение)

Депризнавање на финансиски средства

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

3.6. Финансиски обврски

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

Депозити на банки и други финансиски институции и клиенти

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

Финансиски обврски за тргување

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

Обврски по кредити

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

Други обврски

Другите обврски се наведуваат по нивната номинална вредност.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

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

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

3.7. Недвижности и опрема

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

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

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

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

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

3.8. Нематеријални средства

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

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

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

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

3.10. Недвижности дадени под закуп

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

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

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

3.11. Преземени средства по основ на ненаплатени побарувања

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011**3. ПРЕГЛЕД НА ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ (продолжение)****3.12. Пари и парични еквиваленти**

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

3.13. Средства од комисионо работење

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

3.14. Резервации

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

Плати и останати надоместоци на вработените

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**31 декември 2011****3. ПРЕГЛЕД НА ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ (продолжение)****3.15. Данок на добивка**

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

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

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

3.16. Закуп

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

3.17. Известување според сегментите

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

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

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

3.18. Нетирање

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

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

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

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

3.20. Трансакции со поврзани страни

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

3.21. Заработка по акција

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

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

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

Објективна вредност на финансиските инструменти

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

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

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

Резервации за загуби по кредити

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

3. ПРЕГЛЕД НА ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ (продолжение)**3.22. Критични сметководствени расудувања и проценки (продолжение)****Полезен век на траење на материјалните и нематеријалните средства**

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

Актуарски претпоставки во однос на дефинираниот план за бенефиции

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

Ризик поврзан со Грчката криза и Европската должничка криза

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

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

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

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

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

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

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ 31 декември 2011

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.2 Кредитен ризик

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

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

Иницијално, при одобрување на кредит или друга кредитна изложеност, кредитоспособноста на клиентите се оценува од страна на соодветните Кредитни тела во зависност од видот и износот на изложеноста врз база на дефинирани критериуми. Управување со кредитниот ризик на Банката кое подразбира идентификување, мерење, следење и контрола се врши од страна на следниве тела: Одбор за управување со ризици и Комисија за класификација на актива и резервација за потенцијални обврски и загуби, врз основа на извештаи и анализи изготвени од страна на релевантните организациони делови на Банката. Информации и податоци во врска со кредитниот ризик се доставуваат на редовна основа до Одбор за управување со ризици, Управниот одбор и до Надзорниот одбор.

Банката има интерен систем на класификација на клиентите чија главна цел е одредување на нивната кредитна способност и оценка на прифатливото ниво на кредитен ризик при започнување на кредитирањето. Класификацијата на клиентите кон кои е изложена Банката се ревидира најмалку на годишна основа. Банката има имплементирано систем на следење на ранопредупредувачки сигнали со цел навремено да се идентификуваат евентуални влошувања на кредитоспособноста на клиентот и да се преземат соодветните активности за намалување на кредитниот ризик.

Банката имплементира различни практики за намалување на кредитниот ризик. Вообичаена пракса е прифаќање на соодветно обезбедување за дадените кредити. Поважните типови на обезбедување за кредити и други кредитни изложености се:

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

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

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

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

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

Класификацијата се врши врз основа на следните критериуми:

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

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

Поединечниот пристап ги опфаќа индивидуално значајните изложености кои се над праговите на материјалност кои ги одредува Банката. Прагот на материјалност изнесува 0.007% од вкупната изложеност на кредитен ризик на Банката. Резервите за оштетување на индивидуално оценетите ставки на поединечна основа се утврдуваат преку евалуација на генерирана загуба на датумот на изготвување на билансот на состојба, што претставува разлика меѓу сметководствената вредност и сегашната вредност на проценетите идни парични текови. Ефективната каматна стапка се користи при дисконтирањето на идните парични текови,

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

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

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

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

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.2. Кредитен ризик (продолжение)

4.2.2 Политики за оштетување и резервации (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

4.2.4. Кредити на клиенти

Кредитите на клиентите се сумирани подолу:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.2. Кредитен ризик (продолжение)

4.2.4 Кредити на клиенти (продолжение)

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

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

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

Реструктурирани кредити на клиенти

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

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

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

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

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

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.2. Кредитен ризик (продолжение)

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

Географски сектори

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

Во илјади денари

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

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

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

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

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

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

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

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

4.3. Пазарен ризик

Пазарниот ризик претставува ризик дека објективната вредност или идните готовински текови на некој финансиски инструмент ќе флукутираат поради промени во пазарните цени. Пазарните ризици произлегуваат од отворени девизни, каматни и позиции од сопственички хартии од вредност кои се изложени на пазарни движења и промени во волатилноста на пазарните стапки или цените (како што се каматните стапки, кредитни маргини, девизен курс и цени на капитал).

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

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

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

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.3. Пазарен ризик (продолжение)

4.3.2. Ризик по каматна стапка

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

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

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011

5. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.3. Пазарен ризик (продолжение)

4.3.2. Ризик по каматна стапка (продолжение)

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011**4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)****4.4. Ликвидноносен ризик**

Ликвидносниот ризик претставува ризик од неможност Банката да обезбеди доволно парични средства за измирување на своите краткорочни обврски во моментот на нивното достасување, односно ризик дека потребните ликвидни средства ќе се обезбедат со многу повисоки трошоци.

4.4.1. Процес на управување со ликвидносниот ризик

Процесот на управување со ликвидносниот ризик на Банката вклучува:

- Примена на оперативни стандарди поврзани со ликвидносниот ризик на Банката, вклучувајќи соодветни политики, процедури и средства за контролирање и лимитирање на ликвидносниот ризик.
- Поседување на соодветни ликвидни средства кои одговараат на профилот на готовински тек на Банката и кои би можеле веднаш да се конвертираат во готовина без да предизвикаат капитални загуби.
- Мерење, контрола и тестирање на сценарија за потребите од финансирање, како и пристапот до изворите на финансирање.
- Подготовка на планови за непредвидени настани за Банката за справување со нарушувањата на ликвидноста со кои се предвидува финансирање на некои или сите активностите навремено и по разумна цена.
- Следење на лимитите и коефициентите на 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 заедно со парични дознаки, чекови, банкарски трансфери и трансфери на сметки.

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

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

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

	Во илјади денари						Вкупно
	31 декември 2010						
	До 1 месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	
СРЕДСТВА							
Пари и парични еквиваленти	19,226,298	1,103,200	-	-	-	-	20,329,498
Финансиски инструменти за тргување	120,862	-	-	-	-	-	120,862
Финансиски инструменти расположиви за продажба	-	29,769	227,027	-	-	92,955	349,751
Финансиски инструменти кои се чуваат до доспевање	142,664	128,996	751,799	1,064,426	532,881	-	2,620,766
Пласмани во, и кредити на банки	58,406	-	-	-	-	61,943	120,349
Кредити одобрени на комитенти	3,393,177	4,541,746	14,553,077	3,699,782	8,004,085	8,254,206	42,446,073
Останати побарувања	168,649	-	-	-	-	-	168,649
Вкупно средства	23,110,056	5,803,711	15,531,903	4,764,208	8,536,966	8,409,104	66,155,948
ОБВРСКИ И КАПИТАЛ							
Депозити на банки	2,012,688	-	307,525	-	-	-	2,320,213
Депозити на комитенти	22,214,882	7,613,942	20,598,110	1,782,727	1,080,897	216,610	53,507,168
Обврски по кредити	46,354	-	47,989	76,489	158,188	149,399	478,419
Субординиран долг	-	11,614	-	-	-	2,767,725	2,779,339
Останати обврски	502,989	-	-	-	-	-	502,989
Вкупно обврски и капитал	24,776,913	7,625,556	20,953,624	1,859,216	1,239,085	3,133,734	59,588,128
Нето ликвидносен јаз	(1,666,857)	(1,821,845)	(5,421,721)	2,904,992	7,297,881	5,275,370	6,567,820

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

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

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

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.4. Ликвидносен ризик (продолжение)

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

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

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

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

Пари и парични еквиваленти

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

Финансиски инструменти кои се чуваат за тргување

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

Финансиски инструменти расположиви за продажба

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

Финансиски инструменти кои се чуваат до доспевање

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

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

Пласмани во и кредити на банки

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

Кредити одобрени на комитенти

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

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

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

Депозити на банки

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

Финансиски обврски кои се чуваат за тргување

Објективната вредност се утврдува со користење на пазарните цени.

Депозити на комитенти

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

Обврски по кредити (вклучувајќи го субординираниот долг)

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

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

Останати обврски

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

Хиерархија на објективната вредност

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

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

Во периодот нема премини помеѓу Ниво 1 и Ниво 2.

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

Регулаторниот капитал на Банката е поделен на две нивоа:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011

5. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ

Банката го управува својот бизнис преку следните оперативни сегменти:

Работа со население

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

Корпоративно банкарство

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

Инвестиционо банкарство

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

Друго

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

Неалоцирано

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

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

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

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011

5. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

5.2 Географски сегменти

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9. НЕТО ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КУРСНИ РАЗЛИКИ

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

10. ОСТАНАТИ ПРИХОДИ ОД ДЕЛНОСТА

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011
11. ЗАГУБА ПОРАДИ ОШТЕТУВАЊЕ

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

Загуба поради оштетување на финансиски средства, на нето основа

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

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

Загуба поради оштетување на нефинансиски средства

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

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

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

13. ДЕПРЕЦИЈАЦИЈА И АМОРТИЗАЦИЈА

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

14. ОСТАНАТИ РАСХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

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

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

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

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

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

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

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

Признаените одложени даночни средства и одложени даночни обврски се следните:

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

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

Движењата на привремените разлики во текот на година биле:

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

16. ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011

16. ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ (продолжение)

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

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

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

17. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ

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

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

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

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

Движењето на резервациите за оштетување е следното:

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

19. ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА КОИ СЕ ЧУВААТ ДО ДОСТАСУВАЊЕ

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

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

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

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

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

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

20. КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД БАНКИ

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

Движењето во резервацијата за оштетување е следна:

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

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

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

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

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

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

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

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

Движењето во резервацијата за оштетување е следна:

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

б) Структура на кредитите според сектор

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

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

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

г) Ризици и неизвесности

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

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

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011
21. КРЕДИТИ НА КОМИТЕНТИ (Продолжение)
г) Ризици и неизвесности (Продолжение)

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

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

22. ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА
(а) Нетековни средства чувани за тргување

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

(б) Останати побарувања и однапред платени трошоци

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

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

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

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

23. НЕДВИЖНОСТИ ДАДЕНИ ПОД ЗАКУП

Во илјади денари

Набавна вредност

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

Акумулирана депрецијација

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

Оштетување

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

Сметководствена вредност

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

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

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

24. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА, НЕТО

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011
29. СУБОРДИНИРАНИ ОБВРСКИ

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

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

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

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011

30. ОСТАНАТИ ОБВРСКИ

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

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

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

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

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

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

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

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

Главните употребени статистички проценки се:

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2011

31. ПОСЕБНА РЕЗЕРВА И РЕЗЕРВИРАЊА (продолжение)

Стапка на смртност:

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

32. КАПИТАЛ

а. Акционерски капитал

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

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

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

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

б. Ревалоризациони резерви

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011

32. КАПИТАЛ (продолжение)

б. Ревалоризациони резерви(продолжение)

Компоненти на останатата сеопфатна добивка за периодот

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

в. Законски резерви

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

г. Посебен фонд

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

33. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА

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

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

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

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

34. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИ СУБЈЕКТИ

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

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

Извештај за финансиската состојба на крајот на периодот

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011

34. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИ СУБЈЕКТИ (продолжение)

Извештај за сеопфатниот приход на периодот

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

г. Обврски за закуп*Банката како закуподавач*

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

Банката како закупопримач

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

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

36. ДАНОЧНИ РИЗИЦИ

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2011

37. РЕКЛАСИФИКАЦИИ

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

Извештај за сеопфатна добивка

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

38. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

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

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