

Финансиски извештаи и Извештај на независните ревизори

ТТК Банка АД Скопје

31 декември 2011 година

## Содржина

	Страна
Извештај на независните ревизори	1
Биланс на успех	4
Извештај за сеопфатна добивка	5
Биланс на состојба	6
Извештај за промените во капиталот и резервите	8
Извештај за паричниот тек	12
Белешки кон финансиските извештаи	14



# Grant Thornton

An instinct for growth™

## Извештај на независните ревизори

Grant Thornton DOO  
M.H.Jasmin 52 v-1/7  
1000 Skopje  
Macedonia

До Раководството и Акционерите на

ТТК БАНКА АД Скопје

T +389 (2) 3214 700  
F +389 (2) 3214 710  
www.grant-thornton.com.mk

Ние извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на ТТК БАНКА АД Скопје (“Банката“) составени од Биланс на состојба на ден 31 декември 2011 и Биланс на успех, Извештај за сеопфатна добивка, Извештај за промените во капиталот и резервите и Извештај за паричниот тек за годината што тогаш заврши, како и преглед на значајните сметководствени политики и други објаснувачки белешки, вклучени на страните 3 до 127.

### *Одговорност на Раководството за финансиските извештаи*

Раководството е одговорно за изготвување и објективно презентирање на овие финансиски извештаи согласно Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи издадена од страна на Народната Банка на Република Македонија, како и за воспоставување на таква внатрешна контрола која Раководството утврдува дека е неопходна за да овозможи изготвување на финансиски извештаи кои не содржат материјално значајни грешки како резултат на измама или грешка.

### *Одговорност на ревизорот*

Наша одговорност е да изразиме мислење за овие финансиски извештаи врз основа на извршената ревизија. Ние ја извршивме ревизијата во согласност со Меѓународните стандарди за ревизија. Тие стандарди бараат наша усогласеност со етичките барања, како и тоа ревизијата да ја планираме и извршуваме на начин кој ќе ни овозможи да стекнеме разумно уверување дека финансиските извештаи не содржат материјално значајни грешки. Ревизијата вклучува спроведување на процедури со цел стекнување ревизорски докази за износите и објавувањата во финансиските извештаи. Избраните процедури зависат од проценката на ревизорот, и истите вклучуваат проценка на ризиците од постоење на материјално значајни грешки во финансиските извештаи, било поради измама или грешка.

При овие проценки на ризиците ревизорот ја зема предвид внатрешната контрола релевантна за подготвување и објективно презентирање на финансиските извештаи на Банката со цел креирање на такви ревизорски процедури кои ќе бидат соодветни на околностите, но не и за потребата да изрази мислење за ефикасноста на внатрешната контрола на Банката. Ревизијата, исто така вклучува и оценка на соодветноста на применетите сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на раководството, како и оценка на севкупната презентација на финансиските извештаи.

Ние веруваме дека стекнатите ревизорски докази претставуваат задоволителна и соодветна основа за нашето ревизорско мислење.

### *Мислење*

Наше мислење е дека наведените финансиски извештаи, ја претставуваат објективно, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на Банката на ден 31 декември 2011, како и резултатите од работењето и паричните текови за годината што тогаш заврши, во согласност со Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи издадена од страна на Народната Банка на Република Македонија.

### *Нагласок врз одредени прашања*

Без да го квалификуваме нашето мислење, обрнуваме внимание на следното:

Како што е обелоденето во Белешката 27 кон овие финансиски извештаи, со состојба на 31 декември 2011 година дел од превземените средства врз основа на ненаплатени побарувања се однесува на имот со нето евидентирана вредност од 88,042 илјади Денари, за кои на 31 декември 2011 година Банката не поседува имотни листови. Според информациите добиени од Раководството, овие недвижности на Банката се во катастарски општини во кои се уште не е воспоставена евиденција на имотни листови. За овие недвижности нам ни беа презентирани други соодветни документи за сопственост (поседовни листови, договори за купопродажба, решенија за градба) кои се во согласност со Законот за сопственост. Последователно и до датумот на овој Извештај, Банката обезбеди имотни листови за дел од горенаведените превземени средства и на датумот на овој Извештај, нето евидентираната вредност на превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања, за кои Банката не поседува имотни листови, изнесува 57,214 илјади Денари.





Како што е обелоденето понатаму во Белешката 1.6 кон овие финансиски извештаи, со состојба на 31 декември 2011 година, Банката не е во согласност со одредени одредби од договорот за долгорочен кредит склучен со Европската Банка за Обнова и Развој (ЕБОР) и Акционерскиот договор склучен помеѓу Банката и двата мнозински акционери.

Скопје,  
28 февруари 2012 година

  
Грант Торнтон ДОО

  
Директор  
Ружа Филипчева



  
Овластен ревизор  
Марјан Андонов

## Биланс на успех

	Белешка	во илјади Денари	
		2011	2010
Приходи од камата		437,723	448,155
Расходи за камата		(198,611)	(229,634)
<b>Нето-приходи/(расходи) од камата</b>	<b>6</b>	<b>239,112</b>	<b>218,521</b>
Приходи од провизии и надомести		130,402	117,176
Расходи за провизии и надомести		(21,869)	(21,628)
<b>Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести</b>	<b>7</b>	<b>108,533</b>	<b>95,548</b>
Нето-приходи од тргување	8	(611)	(1,659)
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето-приходи/ (расходи) од курсни разлики	10	14,726	13,612
Останати приходи од дејноста	11	18,351	60,667
Удел во добивката на придружените друштва	24	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето- основа	12	(42,605)	6,572
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	(9,466)	(21,167)
Трошоци за вработените	14	(125,568)	(118,070)
Амортизација	15	(37,575)	(34,205)
Останати расходи од дејноста	16	(157,142)	(170,748)
Удел во загубата на придружените друштва	24	-	-
<b>Добивка/ (загуба) пред оданочување</b>		<b>7,755</b>	<b>49,071</b>
Данок на добивка	17	(691)	(3,422)
<b>Добивка/ (загуба) за финансиската година од непрекинато работење</b>		<b>7,064</b>	<b>45,649</b>
Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*		-	-
<b>Добивка/ (загуба) за финансиската година</b>		<b>7,064</b>	<b>45,649</b>
<b>Добивка/(загуба) за финансиската година, која припаѓа на:*</b>			
акционерите на банката		-	-
неконтролираното учество		-	-
		-	-
<b>Заработка по акција</b>	<b>41</b>		
основна заработка по акција (во Денари)		8	50
разводната заработка по акција (во Денари)			-

\*Само за консолидирани финансиски извештаи

## Извештај за сеопфатна добивка

	Белешка	во илјади Денари	
		2011	2010
<b>Добивка/(загуба) за финансиската година</b>		<b>7,064</b>	<b>45,649</b>
<b>Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)</b>			
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба			
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба		-	-
- резлизирани нето-добивки/(загуби) од средствата расположливи за продажба, рекласификувани во Билансот на успех		-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови		-	-
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови		-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од инструментите за заштита од ризикот од паричните текови, рекласификувани во Билансот на успех		-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење		-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење		-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех	24	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех		-	-
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	17	-	-
<b>Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година</b>		<b>7,064</b>	<b>45,649</b>
<b>Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, која припаѓа на: *</b>			
акционерите на банката		-	-
неконтролираното учество		-	-

\*Само за консолидирани финансиски извештаи

Финансиски извештаи  
31 декември 2011 година

## Биланс на состојба

	Белешки	во илјади Денари	
		2011	2010
<b>Актива</b>			
Парични средства и парични еквиваленти	18	1,199,432	1,043,371
Средства за тргување	19	7,546	8,460
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	20	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	-	-
Кредити на и побарувања од банки	22.1	19,800	29,700
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	3,678,195	3,539,950
Вложувања во хартии од вредност	23	1,142,122	778,855
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според "методот на главнина")	24	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	2,674	1,299
Останати побарувања	25	39,216	32,187
Заложени средства	26	-	-
Превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	463,105	278,985
Нематеријални средства	28	20,148	21,573
Недвижности и опрема	29	284,937	303,172
Одложени даночни средства	30.2	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	-
<b>Вкупно актива</b>		<b>6,857,175</b>	<b>6,037,552</b>
<b>Обврски</b>			
Обврски за тргување	32	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	33	-	-
Деривативни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-
Депозити на банки	34.1	89,741	120,648
Депозити на други комитенти	34.2	5,521,636	4,461,405
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	248,160	439,328
Субординирани обврски	37	-	-
Посебна резерва и резервирања	38	7,052	5,035
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	-	413
Одложени даночни обврски	30.2	-	-
Останати обврски	39	62,752	51,151
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
<b>Вкупно обврски</b>		<b>5,929,341</b>	<b>5,077,980</b>

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Финансиски извештаи  
31 декември 2011 година


## Биланс на состојба (продолжува)

	Белешки	во илјади Денари	
		2011	2010
<b>Капитал и резерви</b>			
Запишан капитал	40	907,888	907,888
Премии од акции		-	-
Сопствени акции		-	-
Други сопственички инструменти		-	-
Ревалоризациски резерви		-	-
Останати резерви		12,882	6,035
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)		7,064	45,649
<b>Вкупно капитал и резерви кои припаѓаат на акционерите на Банката</b>		<b>927,834</b>	<b>959,572</b>
Неконтролирано учество *		-	-
<b>Вкупно капитал и резерви</b>		<b>927,834</b>	<b>959,572</b>
<b>Вкупно обврски и капитал и резерви</b>		<b>6,857,175</b>	<b>6,037,552</b>
Потенцијални обврски	42.1	645,375	650,278
Потенцијални средства	42.2	-	-

\* Само за консолидирани финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени за издавање и потпишани од страна на Управниот одбор на Банката и истите се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 30 јануари 2012 година.

Потпишани во име на Управниот одбор на Банката од:

  
**Драгољуб Арсовски**  
 Претседател на Управен одбор

  
**Peter Heinz Moelders**  
 Член на Управен одбор

Финансиски извештаи  
31 декември 2011 година

## Извештај за промените во капиталот и резервите

	Капитал				Ревалоризациски резерви				Останати резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акц. Банката	Не-контрол. учество *	Вкупно капитал и резерви	
	Запишан капитал	Преми од акции	(Сопствени акции)	Други сопствени инструменти	Ревалоризациска резерва за сред. за прод.	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни раз. од странско раб.	Останати ревалоризациски резерви	Законоска ре-зерва	Капитална компонента на хи-бридни финансиски инструмен.	Останати резерви	Расп. за акцион.	Ограничена за распределба на акцио.				(Акумулирани загуби)
На 1 јануари 2010	907,543	-	345	-	-	-	-	-	8,872	-	-	-	64,987	(67,824)	913,923	-	913,923
Корекции на почетната состојба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>На 1 јануари 2010 година, корегирано</b>	<b>907,543</b>	<b>-</b>	<b>345</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8,872</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>64,987</b>	<b>(67,824)</b>	<b>913,923</b>	<b>-</b>	<b>913,923</b>
<b>Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/загуба за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45,649	-	-	45,649	-	45,649
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на паричните текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Финансиски извештаи  
31 декември 2011 година

## Извештај за промените во капиталот и резервите (продолжува)

	Капитал			Ревалоризациски резерви				Останати резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и рез., кој припаѓа на Банката	Не-контрол. учество *	Вкупно капитал и резерви	
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопствени ин-струменти	Ревало-ризациска резерва за сред. за прод.	Ре-зерва за зашти-та од ризи-кот	Резерва од курсни раз. од влож. во странско раб.	Остана-ти ревалоризациски резерви	За-конска резерва	Капи-тална компо-нента на хибридни финанси-ски инструм.	Оста-нати ре-зерви	Распол. за рас-пред. на акцион.				Ограни-чена за рас-пре-делба на акцион.
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45,649	-	-	45,649	-	45,649
<b>Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сопствени акции добиени по судска одлука	345	-	(345)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Покривање на загуби	-	-	-	-	-	-	-	(2,837)	-	-	-	(64,987)	67,824	-	-	-
<b>Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>На 31 декември 2010 / 1 јануари 2011</b>	<b>907,888</b>	-	-	-	-	-	-	<b>6,035</b>	-	-	<b>45,649</b>	-	-	<b>959,572</b>	-	<b>959,572</b>

Финансиски извештаи  
31 декември 2011 година

## Извештај за промените во капиталот и резервите (продолжува)

	Капитал				Ревалоризациски резерви				Останати резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акц. на Банката	Не-контролирано учество*	Вкупно капитал и резерви	
	Запишан капитал	Пре-мии од акции	(Соп-ствени акции)	Други сопствени инструменти	Ревало-ризаци-ска резерва за сред. располо. за прод.	Резерва за заштита од ризикот	Ре-зерва од курсни раз. од влож. во стран-ско работен. резерви.	Оста-нати рева-ло-ризаци-ски ре-зерви.	Капи-тална компо-нента на хибридни финанси-ски инстру-мен.	Остана-ти резерви	Законска резерва	Рас-пол. за пред. на делба на акцион.	Ограни-чена за распре-делба на акцион.				(Аку-му-лира ни за губи)
<b>Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,064	-	-	7,064	-	7,064
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,064	-	-	7,064	-	7,064

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи



Финансиски извештаи  
31 декември 2011 година

## Извештај за промените во капиталот и резервите (продолжува)

	Капитал				Ревалоризациски резерви				Останати резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви кој припаѓа на акц. Банката	Не-контролирано учество*	Вкупно капитал и резерви	
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопствени инструменти	Ревалоризациска резерва за сред. за прод.	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни раз. од странско влож. во раб.	Останати ревалоризациски резерви	Капитална компонента на хибридни финансиски инструмен.	Останати конска резерви	Распред. на акцион.	Ограничена за пре-делба на акц.	(Акумулирани загуби)				
<b>Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	6,847	-	-	(6,847)	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(38,216)	-	-	(38,216)	-	(38,216)
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Данок за исплата на дивиденда	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(586)	-	-	(586)	-	(586)
<b>Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>На 31 декември 2011</b>	<b>907,888</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>12,882</b>	-	-	<b>7,064</b>	-	-	<b>927,834</b>	-	<b>927,834</b>

\*Само за консолидирани финансиски извештаи

Финансиски извештаи  
31 декември 2011 година

## Извештај за паричниот тек

	во илјади Денари	
Белешка	2011	2010
<b>Паричен тек од основната дејност</b>		
Добивка / (Загуба) пред оданочувањето	<b>7,755</b>	<b>49,071</b>
Корегирана за:		
Малцинското учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех *	-	-
Амортизацијата на:		
нематеријални средства	6,291	4,217
недвижности и опрема	31,284	29,988
Капиталната добивка од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	(125)
продажба на превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(3,945)	(13,016)
Капиталната загуба од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	-
продажба на превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
Приходи од камата и надомести и провизии	(437,723)	(565,331)
Расходи за камата и надомести и провизии	198,611	251,262
Нето расходи / (приходи) од тргување	914	2,352
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа		
дополнителна исправка на вредноста	270,904	610,771
ослободена исправка на вредноста	(228,299)	(617,343)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето основа		
дополнителни загуби поради оштетување	9,466	21,167
ослободени загуби поради оштетување		
Посебна резерва		
дополнителни резервирања	11,901	8,131
ослободени резервирања	(9,878)	(8,737)
Приходи од дивиденди	(4,724)	(4,753)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	-	-
Останати корекции	1,392	-
Наплатени камати и надомести и провизии	438,038	578,381
Платени камати и надомести и провизии	(201,312)	(245,181)
<b>Добивка/(Загуба) од дејноста пред промените во деловната актива</b>	<b>90,675</b>	<b>100,854</b>
(Зголемување) / намалување на деловната актива:		
Средства за тргување	-	(1,163)
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	10,708	(28,790)
Кредити на и побарувања од други комитенти	(388,807)	(100,164)
Заложени средства	-	-
Превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	22,094	44,328
Задолжителна резерва во странска валута	(21,065)	38,591

Финансиски извештаи  
31 декември 2011 година

Извештај за паричниот тек (продолжува)	во илјади Денари	
	Година што завршува на 31 декември 2011	2010
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи	-	-
Останати побарувања	(9,688)	196,914
Одложени даночни средства	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
<i>Зголемување/(намалување) на деловните обврски:</i>		
Обврски за тргување	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	(30,891)	(8,332)
Депозити на други комитенти	1,065,682	(217,796)
Останати обврски	11,601	3,995
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
<b>Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето</b>	<b>750,309</b>	<b>28,437</b>
(Платен) / поврат на данок на добивка	(3,066)	(7,024)
<b>Нето паричен тек од основната дејност</b>	<b>747,243</b>	<b>21,413</b>
<b>Паричен тек од инвестициската дејност</b>		
(Вложувања во хартии од вредност)		
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	-	-
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	(363,301)	(16,879)
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	(4,866)	(15,062)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(12,649)	(23,913)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата	-	-
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)	-	-
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба	-	-
(Останати одливи од инвестициската дејност)	-	-
Останати приливи од инвестициската дејност	1,383	4,753
<b>Нето паричен тек од инвестициската дејност</b>	<b>(379,433)</b>	<b>(51,101)</b>
<b>Паричен тек од финансирањето</b>		
(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)	-	-
Приливи од издадените должнички хартии од вредност	-	-
(Отплата на обврските по кредити)	(193,933)	(108,488)
Зголемување на обврските по кредити	-	-
(Отплата на издадените субординирани обврски)	-	-
Приливи од издадените субординирани обврски	-	-
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот	-	-
(Откуп на сопствени акции)	-	-
Продадени сопствени акции	-	-
(Платени дивиденди)	(38,216)	-
(Останати одливи од финансирањето)	-	-
Останати приливи од финансирањето	-	-
<b>Нето паричен тек од финансирањето</b>	<b>(232,149)</b>	<b>(108,488)</b>
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	43	38
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	2	(29)
<b>Нето зголемување / (намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти</b>	<b>135,706</b>	<b>(138,167)</b>
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	852,462	990,629
<b>Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември</b>	<b>18</b>	<b>988,168</b>
	<b>988,168</b>	<b>852,462</b>

\*Само за консолидирани финансиски извештаи

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

# Белешки кон финансиските извештаи

## 1 Општи информации

ТТК БАНКА АД Скопје (во понатамошниот текст “Банката“) е Акционерско Друштво основано во Република Македонија. Адресата на нејзиното регистрирано седиште е: ул. Народен Фронт бр. 19а, Скопје, Република Македонија.

Банката е овластена од Народна Банка на Република Македонија за вршење платен промет во земјата и странство, депозитни активности во земјата и странство и кредитирање во земјата.

Акциите на Банката котираат на котација на официјалниот Пазар на Македонската берза за хартии од вредност, а кодот под кој котираат е следниот:

Шифра на хартија од вредност	ИСИН број
ТТК (обична акција)	MKTTKC101012

Банката е овластена од Народна Банка на Република Македонија за вршење на кредитни и депозитни работи и платен промет во земјата и странство. Вкупниот број на вработени на Банката на 31 декември 2011 изнесува 257 (2010: 249) вработени.

### 1.1 Основа за изготвување на финансиските извештаи

Финансиски извештаи на ТТК БАНКА АД Скопје се изготвени во согласност со Законот за банките и подзаконската регулатива пропишана од страна на НБРМ кои се на сила на 31 декември 2011 година, Законот за трговски друштва (Службен весник на РМ бр.28/04; 84/05; 25/07; 87/08; 42/10; 48/10; 24/11) и Правилникот за водење сметководство (Службен весник на РМ бр.159/09; 164/10). Според овој правилник сметководствени стандарди кои се применуваат во Република Македонија се Меѓународните стандарди за финансиско известување (МСФИ).

Финансиските извештаи на Банката се прикажани во согласност со формата и содржината на билансите шематски објавени во Одлука за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките, Службен весник на РМ бр.169/2010 и 152/2011, која е заснована на Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи, објавена во Службен весник на РМ бр.169/2010.

**Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)****Основи за изготвување на финансиските извештаи (продолжува)**

Подготовката на финансиските извештаи е во согласност со сметководствените стандарди кои се применуваат во Република Македонија и бара користење на проценки и претпоставки кои имаат влијание на прикажаните средства и обврски, потенцијалните средства и обврски на денот на финансиските извештаи и прикажаните износи на приходите и расходите за време на извештајниот период. Овие проценки се базирани на најдобрите познавања на раководството на тековните настани и активности и се објавени во Белешка 1.3.

Дополнителни информации се прикажани во сметководствените политики и соодветните забелешки кон финансиските извештаи.

Финансиските извештаи се подготвени со состојба на и за годините што завршуваат на 31 декември 2011 и 2010. Тековните и споредбените податоци прикажани во овие финансиски извештаи се изразени во илјади Денари. Известувачка и функционална валута на Банката е македонски Денар (“МКД“ или “Денар“). Онаму каде што е неопходно, презентацијата на споредбените податоци е прилагодена согласно промените во презентацијата во тековната година.

**1.2 Значајни сметководствени политики**

Во продолжение се прикажани основните сметководствени политики употребени при подготовка на овие финансиски извештаи. Утврдувањето на сметководствените политики на Банката се заснова на признаени, познати и практични искуства, на одредбите на Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи, Одлуката за сметковниот план за банките, Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките и останатите законски прописи. Овие политики се конзистентно применети на сите прикажани години, освен доколку не е поинаку наведено.

**1.2.1 Трансакции во странска валута**

Трансакциите деноминирани во странски валути се искажани во Денари со примена на официјалните курсеви на Народна Банка на Република Македонија кои важат на денот на нивното настанување.

Трансакција во странска валута е трансакција која гласи на странска валута или може да се претвори во странска валута.

Средствата и обврските кои гласат во странски валути се искажани во Денари со примена на официјалните курсеви кои важат на денот на составувањето на Билансот на состојба, додека пак сите позитивни и негативни курсни разлики кои произлегуваат од претварањето на износите во странска валута, се вклучени во Билансот на успех во периодот кога тие настануваат. Средните девизни курсеви кои беа применети за прикажување на позициите на Билансот на состојба деноминирани во странска валута, се следните:

	<b>31 декември 2011</b>	<b>31 декември 2010</b>
1 ЕУР	61.5050 Денари	61.5050 Денари
1 УСД	47.5346 Денари	46.3140 Денари
1 ЦХФ	50.5964 Денари	49.3026 Денари

**Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)****Значајни сметководствени политики (продолжува)****1.2.2 Пребивање (нетирање)**

Финансиските средства и обврски се нетирани и презентирани во Билансот на состојба на нето основа во случаи кога нетирањето на признаените износи е законски дозволено, понатаму, кога постои намера за исполнување на нето основа, како и во случај на истовремена реализација на средството и исполнување на обврската.

**1.2.3 Приходи и расходи по камати**

Приходите и расходите по основ на камати се признаени во Билансот на успех за сите каматоносни финансиски средства и обврски со примена на методот на ефективна каматна стапка.

Методата на ефективна камата е метода за пресметување на амортизирана набавна вредност на финансиското средство или финансиската обврска во текот на одреден период. Ефективната каматна стапка е стапката што точно ги дисконтира очекуваните приливи во текот на проценетиот век на употреба на финансиското средство, или, доколку е соодветно, во пократок период за нето евидентираната вредност на финансиските средства или финансиска обврска. При пресметката на методата на ефективна камата, Банката го одредува паричниот тек во однос на условите од финансиските инструменти но не ги пресметува идните загуби по кредити. Пресметката ги вклучува сите суми кои се исплатени или добиени од двете договорни страни кои се составен дел од ефективната каматна стапка, трошоци при трансакции и други премии или попусти.

**1.2.4 Приходи од надомести и провизии**

Провизиите и надоместите, со исклучок на надоместите за одобрување на кредити, се признаваат на пресметковна основа во периодот кога се врши услугата. Надомести за одобрување на кредити се разграничуваат и амортизираат за времетраењето на кредитот со примена на методата на ефективната каматна стапка.

**1.2.5 Приходи и расходи од курсни разлики**

Нето приходите и расходите од курсни разлики вклучуваат реализирани и нереализирани курсни разлики кои произлегуваат од порамнување на трансакциите во странска валута, како и од вреднување на средствата и обврските во странска валута се вклучени во Билансот на успех во периодот кога тие настануваат. Превземените и потенцијалните обврски деноминирани во странска валута се преведуваат во Денари со примена на официјалните девизни курсеви кои важат на датумот на Билансот на состојба.

**1.2.6 Приходи од дивиденди**

Дивидендите се признаваат во Билансот на успех кога ќе се обезбеди правото за примање на исплата.

**Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)****Значајни сметководствени политики (продолжува)****1.2.7 Финансиски средства**

Финансиските средства се класифицираат во следните категории: кредити и побарувања, финансиски средства по објективна вредност преку добивки и загуби, финансиски средства расположливи за продажба и финансиски средства кои се чуваат до доспевање. Раководството ги класифицира своите вложувања во моментот на иницијалното признавање.

***Кредити и побарувања***

Кредитите и побарувањата се не-деривативни финансиски средства со фиксни или одредени плаќања кои не котираат на активен пазар. Тие ги вклучуваат сите побарувања кои произлегуваат од трансакциите со комитенти и банки, и се признаваат при исплатата на готовината.

***Финансиски средства по објективна вредност преку добивки и загуби***

Оваа категорија на финансиски средства се состои од хартии од вредност за тргување и хартии од вредност според објективна вредност преку добивки или загуби определени како такви при почетното признавање. Едно финансиско средство се класифицира како средство наменето за тргување доколку се стекнува со цел генерирање на добивка од краткорочни флукуации во цената или доколку е вклучено во портфолиото за кое постои краткорочен фактички облик на остварување добивка.

***Финансиски средства расположливи за продажба***

Финансиски средства расположливи за продажба се не-деривативни средства, кои се било класифицирани во оваа категорија или пак не се класифицирани во било која од останатите категории. Финансиски средства расположливи за продажба се оние наменети за чување на неодреден временски период, кои може да се продадат доколку се појави потреба за ликвидност или промени во каматните стапки, девизните курсеви или цените на акциите.

***Финансиски средства кои се чуваат до доспевање***

Финансиските средства кои се чуваат до доспевање се не-деривативни финансиски средства со фиксни или утврдливи плаќања, фиксни датуми на доспевање за наплата и за кои, Раководството на Банката има позитивна намера и способност да ги чува до нивното доспевање. Доколку Банката продаде значаен износ на финансиските средства кои се чуваат до доспевање пред нивното доспевање, целата категорија на овие средства се рекласифицира во финансиските средства расположливи за продажба. Со состојба на 31 декември 2011 и 2010 година Банката нема финансиски средства класифицирани во оваа категорија.

***Иницијално признавање и депривавање***

Набавките и продажбите на финансиските средства расположливи за продажба и оние кои се чуваат до доспевање се евидентираат на датумот на купувањето - датум на кој што Банката има обврска да го купи или продаде средството. Кредитите се признаваат кога готовината се авансира на позајмвачите. Финансиските средства, освен финансиските средства по објективна вредност преку добивки и загуби, иницијално се признаваат по објективна вредност зголемена за трошоците на трансакцијата. Финансиските средства престануваат да се признаваат по истекот на правата за примање на паричните текови од финансиските средства или по нивното пренесување, а Банката ги пренела значително сите ризици и користи од сопственост.

**Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)****Значајни сметководствени политики (продолжува)  
Финансиски средства (продолжува)*****Последователно мерење***

По почетното признавање, Банката ги мери финансиските средства по објективна вредност преку добивки и загуби и расположливите-за-продажба финансиски средства по нивната објективна вредност без било какви намалувања за трансакционите трошоци кои може да настанат при нивната продажба.

Објективната вредност на финансиските средства кои котираат на активниот пазар се базира на нивната куповна цена на денот на Извештајот за финансиска состојба.

Доколку пазарот на кој котира финансиското средство не е активен, Банката ја утврдува објективната вредност на средството со примена на техники за вреднување. Техниките за вреднување вклучуваат употреба на нормални, комерцијални трансакции помеѓу запознаени, подготвени страни, ако се достапни, референца на тековната објективна вредност на друг инструмент кој е во суштина ист, анализа на дисконтирани парични текови и алтернативни модели на одредување на цената. Доколку вредноста на сопственичките инструменти не може соодветно да се измери, тие се мерат по набавна вредност.

Вложувањата чувани-до-доспевање и кредитите и побарувањата се мерат по амортизирана набавна вредност со употреба на методот на ефективна камата намалени за евентуалните загуби поради оштетување.

Реализираните добивки и загуби како и нереализираните добивки и загуби кои произлегуваат од промените на објективната вредност на финансиските средства кои се определени како средства по објективна вредност преку добивки и загуби се вклучуваат во добивките и загубите во периодот во кој настануваат.

Нето промените во објективната вредност на финансиските средства класифицирани како средства по објективна вредност преку добивките и загубите го вклучуваат и приходот од камата.

Нереализираните добивки и загуби кои произлегуваат од промените на објективната вредност на средствата расположливи-за-продажба се признаваат во останатата сеопфатна добивка, освен загубите од оштетување и добивките и загубите од курсни разлики на монетарните ставки како што се должничките хартии од вредност, кои се признаваат во добивките и загубите.

При продажба или оштетување на финансиските средства расположливи-за-продажба кумулативните добивки и загуби кои претходно биле признаени во сеопфатната добивка се признаваат во добивките и загубите. Во случај кога финансиските средства расположливи за продажба носат камата, каматата пресметана со методот на ефективна камата се признава во добивките и загубите.



## Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

## Значајни сметководствени политики (продолжува)

**1.2.8 Оштетување на финансиските средства****Средства евидентирани по амортизирана набавна вредност**

На секој датум на известување, Банката проценува дали постои објективен доказ за оштетување на финансиското средство. Финансиското средство или група на финансиски средства се оштетени само доколку постои објективен доказ за оштетување како резултат на еден или повеќе настани што се појавиле по првичното признавање на средствата (“случај на загуба“) и дека тој случај на загуба (или случаи) влијае на предвидениот иден готовински тек на финансиското средство или група финансиски средства кои можат веродостојно да се проценат.

Критериумите што Банката ги користи при утврдување на постоењето објективен доказ за загуба од оштетување, вклучуваат:

- Непочитување на договорните обврски за плаќање на главнината или каматата;
- Денови на доцнење при плаќање на главнината или каматата;
- Потешкотии со паричните текови кај позајмувачот;
- Неисполнување на договорите или условите за кредитирање;
- Влошување на конкурентната позиција на позајмувачот;
- Намалување на вредноста на дадените гаранции - колатерал;
- Отпочнување на стечајни постапки;
- Активирање на обезбедувањето.

Банката врши проценка на постоењето на објективен доказ за оштетување на поединечна основа за поединечно значајни финансиски средства, како и поединечно или збирно за финансиски средства што не се поединечно значајни.

Износот на загубата претставува разлика помеѓу евидентируваниот износ на средството и сегашната вредност на проценетите идни парични текови (исклучувајќи ги идните загуби по основ на кредитот) дисконтирани со примена на изворната ефективна каматна стапка на финансиското средство. Евидентируваниот износ на средството се намалува преку употребата на сметка за резервирање поради оштетување, со истовремено признавање на соодветниот расход поради оштетување во тековниот Биланс на успех.

Во случај на ненаплатливост на кредитот, истиот се отпишува наспроти соодветното резервирање поради оштетување. Таквите кредити се отпишуваат откако ќе се завршат сите неопходни процедури и ќе се утврди износот на загубата. Последователните надоместувања на претходно отпишаните износи го намалуваат износот на резервирањето поради оштетување на кредитите, во корист на тековните добивки. Доколку, последователно, износот на загубата од оштетување се намали и намалувањето може објективно да се поврзе со настан кој се случува по признавањето на оштетувањето (како што е подобрување на кредитниот рејтинг на должникот), претходно признатата загуба од оштетување се намалува преку корекција на сметката на исправка на вредност (оштетување на средства). Износот на намалувањето се признава во корист на тековните добивки како ослободување на исправката на вредност (загуба поради оштетување).

**Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Управување со ризици (продолжува)**

**Значајни сметководствени политики (продолжува)  
Оштетување на финансиските средства (продолжува)**

**Средства евидентирани по објективна вредност**

На секој датум на известување, Банката проценува дали постои објективен доказ за оштетување на финансиското средство. Значителното или пролонгирано опаѓање на објективната вредност на финансиското средство под неговата набавна вредност претставува објективен доказ при утврдувањето на можноста од оштетување. Доколку постои таков доказ за финансиските средства расположливи за продажба, кумулативната загуба - измерена како разлика меѓу набавната вредност и тековната објективна вредност се признава во Билансот на успех. Доколку, во последователен период, објективната вредност на должнички инструмент класифициран како расположлив за продажба се зголеми, а зголемувањето може објективно да се поврзе со настан кој се јавува по признавањето на загубата поради оштетување во тековните добивки или загуби, загубата поради оштетување се намалува преку билансот на успех.

**1.2.9 Превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања**

Превземените средства врз основа на ненаплатени побарувања се состојат од недвижности и опрема добиени во замена за сомнителни и спорни побарувања, кои се чуваат со цел за нивна понатамошна продажба. Истите не се користат за извршување на основните активности на Банката. Овие средства се признаени според пониската вредност помеѓу евидентираната вредност и проценетата објективна вредност намалена за очекуваните трошоци за нивна продажба. Банката планира да ги продаде овие средства во период до пет години од моментот на нивното стекнување.

За потребите на последователното мерење на превземените средства во случај кога проценетата вредност на превземеното средство е помала од евидентираната вредност, Банката во висина на разликата меѓу двете вредности признава загуба поради оштетување во Билансот на успех.

**1.2.10 Нематеријални средства**

**Компјутерски софтвер**

Трошоците поврзани со развојот или одржувањето на компјутерски софтверски програми се признаваат како трошоци во моментот на нивното настанување. Трошоците директно поврзани со препознатливи и уникатни софтверски производи контролирани од страна на Банката кои најверојатно ќе создадат економски користи кои ќе ги надминат трошоците после една година, се признаваат како нематеријални средства. Трошоците за развој на компјутерски софтвер кои се признаваат како средства се амортизираат користејќи праволиниска метода во текот на период од пет години.

**Останати нематеријални средства**

Трошоците за стекнување права и лиценци се капитализирани и амортизирани користејќи праволиниска метода во текот на период од пет години.

## Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

## Значајни сметководствени политики (продолжува)

**1.2.11 Недвижности и опрема**

Недвижностите и опремата се евидентирани по набавна вредност намалена за акумулирана амортизација. Набавната вредност вклучува трошоци кои директно се однесуваат на набавката на средствата.

Амортизацијата се пресметува пропорционално, со цел алокација на набавната вредност на имотот, зградите и опремата во текот на нивниот проценет век на употреба. Во продолжение е даден проценетиот век на употреба на некои позначајни ставки од материјалните средства.

Градежни објекти	40 години
Транспортни средства	4 години
Мебел и канцелариска опрема	4 - 10 години
Останата опрема	4 - 10 години

Последователните набавки се вклучени во евидентираната вредност на средството или се признаваат како посебно средство, соодветно, само кога постои веројатност од прилив на идни економски користи за Банката поврзани со ставката и кога набавната вредност на ставката може разумно да се измери.

Сите други редовни одржувања и поправки се евидентираат како расходи во билансот на успех во текот на финансискиот период во кој се јавуваат.

Добивките и загубите поврзани со отуѓувањата се утврдуваат по пат на споредба на приливите со евидентируваниот износ. Истите се вклучуваат во Билансот на успех.

**1.2.12 Оштетување на нефинансиски средства**

Средствата подложни на амортизација се проверуваат од можни оштетувања секогаш кога одредени настани или промени укажуваат дека евидентируваниот износ на средствата не може да се надомести.

Кога евидентируваниот износ на средството е повисок од неговиот проценет надоместлив износ, тој веднаш се отпишува до неговиот надоместлив износ. Надоместливиот износ претставува повисокиот износ помеѓу нето продажната цена и употребната вредност на средствата.

**1.2.13 Парични средства и еквиваленти**

За потребите на Извештајот за паричните текови, паричните средства и еквиваленти вклучуваат сметки со достасаност помала од 3 месеци од датумот на набавка, вклучувајќи готовина и салда кај Народна Банка на Република Македонија.

**Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)****Значајни сметководствени политики (продолжува)****1.2.14 Резервирање**

Резервирање се признава кога Банката има тековна обврска како резултат на настан од минатото и постои веројатност дека ќе биде потребен одлив на средства кои вклучуваат економски користи за подмирување на обврската, а воедно ќе биде направена веродостојна проценка на износот на обврската. Резервирањата се проверуваат на секој датум на известување и се корегираат со цел да се рефлектира најдобрата тековна проценка. Кога ефектот на времената вредност на парите е материјален, износот на резервирањето претставува сегашна вредност на трошоците кои се очекува да се појават за подмирување на обврската.

**1.2.15 Надомести за вработените**

Банката плаќа придонеси за пензиско осигурување на своите вработени, согласно домашната регулатива за социјално осигурување. Придонесите, врз основа на платите, се плаќаат во државниот Пензиски фонд и задолжителните приватни пензиски фондови. Не постои дополнителна обврска во врска со овие пензиски планови. Освен тоа, сите работодавци во Република Македонија имаат обврска да исплаќаат на вработените посебна минимална сума при пензионирањето во износ во износ утврден со закон. Банката нема извршено резервирање за пресметан посебен минимален износ за пензионирање на вработените, бидејќи овој износ не е од материјално значење за финансиските извештаи.

Банката не оперира со пензиски планови или планови за надомести при пензионирање, така што нема дополнителни обврски за пензии. Банката не е обврзана да обезбеди дополнителни надомести за тековните или претходните вработени.

**1.2.16 Тековен и одложен данок од добивка**

Данокот од добивка, по стапка од 10%, се плаќа на непризнаени расходи, помалку искажани приходи и расходи и помалку искажани приходи од поврзани субјекти, намален за износот на даночниот кредит, како и на распределената добивка за дивиденди на правни лица - нерезиденти и на физички лица. Нераспределената добивка не се оданочува.

Одложениот данок од добивка се евидентира во целост, користејќи ја методата на обврска, за времените разлики кои се јавуваат помеѓу даночната основа на средствата и обврските и износите по кои истите се евидентирани за целите на финансиското известување. При утврдување на одложениот данок од добивка се користат тековните важечки даночни стапки. Одложениот данок од добивка се терети или одобрува во Билансот на успех, освен доколку се однесува на ставки кои директно го теретат или одобруваат капиталот, во кој случај одложениот данок се евидентира исто така во капиталот. Одложените даночни средства се признаваат во обем во кој постои веројатност за искористување на времените разлики наспроти идната расположлива оданочива добивка.

Со состојба на 31 декември 2011 и 2010 година, Банката нема евидентирано одложени даночни средства или обврски, бидејќи не постојат временски разлики на овие датуми.

**Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)****Значајни сметководствени политики (продолжува)****1.2.17 Финансиски обврски**

Финансиските обврски се класифицираат согласно содржината на договорениот аранжман. Финансиските обврски се состојат од обврски по кредити и останати обврски.

**Позајмици**

Позајмиците иницијално се признаваат по објективна вредност, што претставува примени приливи (објективна вредност на примените надоместоци) корегирани за направените трошоци на трансакцијата. Позајмиците се евидентирани последователно според нивната амортизирана набавна вредност. Позајмиците престануваат да се признаваат кога истите се намирени, откажани или истекнати.

**Депозити на банки и комитенти**

Депозитите на банки и комитенти генерално претставуваат: тековни сметки, депозити во видување и орочени депозити на банки, правни и физички лица. Банката ги признава депозитите во својот биланс на состојба само кога Банката станува странка на договорните одредби на инструментот. Депозитите на банки и комитенти почетно се мерат според нивната објективна вредност, корегирани за трансакционите трошоци кои директно се поврзани со превземањето или издавањето на финансиската обврска. Депозитите на банки и комитенти последователно се мерат според амортизираната набавна вредност, со употреба на методот на ефективна каматна стапка. Депозитите на банки и комитенти престануваат да се признаваат кога истите се намирени, откажани или истекнати.

**Останати обврски**

Останатите обврски иницијално се признаваат по објективна вредност, што претставува примени приливи (објективна вредност на примените надоместоци) корегирани за направените трошоци на трансакцијата. Останатите обврски се евидентирани последователно според нивната амортизирана набавна вредност. Останатите обврски престануваат да се признаваат кога истите се намирени, откажани или истекнати

**1.2.18 Капитал, резерви и плаќања за дивиденди****(а) Акционерски капитал**

Акционерскиот капитал ја претставува номиналната вредност на емитираните акции.

**(б) Трошоци поврзани со емисија на акции**

Трошоците поврзани со емисија на нови акции, опции или стекнувањето на деловна активност се презентирани во капиталот како намалување, нето од данокот, на приливите.

**(в) Сопствени акции**

Кога Банката откупува свој акционерски капитал, платените надомести се одземаат од вкупниот акционерски капитал како сопствени акции се додека истите не се отуѓат. Кога таквите акции последователно се продаваат, примените надомести се вклучуваат во акционерскиот капитал.

**(г) Резерви**

Резервите се состојат од законски резерви, создадени во текот на периодите врз основа на распределба на акумулирани добивки согласно законската регулатива и одлуките на Собранието на Банката.

**Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)****Значајни сметководствени политики (продолжува)  
Капитал, резерви и плаќања за дивиденди (продолжува)  
(д) Нераспределени добивки/(загуби)**

Нераспределените добивки/(загуби) ги вклучуваат тековните како и оние од претходните периоди, задржани добивки и загуби.

**(е) Дивиденди на обични акции**

Дивидендите на обичните акции се признаваат како обврски во периодот во кој што се одобрени од страна на акционерите на Банката.

**1.2.19 Наем**

Утврдувањето дали еден договор претставува или содржи наем се базира на суштината на договорот во зависност дали исполнувањето на договорот зависи од употребата на специфичното средство или средства или договорот пренесува право за употреба на средството.

***Банката како закупец***

Финансискиот наем кој на Банката суштински му ги пренесуваат ризиците и бенефитите поврзани за сопственост на предметот на наем се капитализираат во моментот на отпочнувањето на наемот по реална вредност на возилото/опремата кое е предмет на наем или ако е пониска, тогаш по сегашната вредност на минималните плаќања за наем. Плаќањата за наем се распределени помеѓу финансиските давачки и намалувањето на обврските за наем со цел да се постигне константна каматна стапка за останатиот износ на обврската. Финансиските давачки се наплаќаат директно од приходот.

Средствата предмет на наем се амортизираат според пократкиот од проценетиот век на средството или според периодот на наем, ако не постои реална сигурност дека Банката ќе стекне сопственост над средството до крајот на периодот на наем.

Плаќањата на оперативниот наем се признаваат како трошок при профит или загуба по праволиниска метода во текот на периодот на наем. Однапред платените наемнини се признаваат како одложени расходи.

***Банката како закуподавач***

Наемот каде Банката суштински ги задржува сите ризици и бенефити од сопственоста на средството се класифицираат како оперативен лизинг. Иницијалните директни трошоци кои се јавуваат при договарањето на оперативен наем во билансот на состојба се презентираат како одложени трошоци и се признаваат како профит или загуба во текот на периодот на наем на иста основа како приход од наемнини. Непредвидените наемнини се признаваат како приход во периодот во кои се јавиле. Однапред платените наемнини се признаваат како одложен приход. Банката нема класифицирано средства во оваа категорија.

**1.2.20 Известување според сегменти**

Деловен сегмент претставува група на средства или активности кои се ангажирани во обезбедувањето на производи или услуги кои се предмет на ризици и надомести кои се разликуваат од оние во останатите деловни сегменти. Географскиот сегмент е ангажиран во обезбедување на производи или услуги во одредено економско опкружување кое е предмет на ризици и надомести кои се разликуваат од оние сегменти кои ги извршуваат активностите во други економски опкружувања.

## Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

## Значајни сметководствени политики (продолжува)

**1.2.21 Потенцијални и преземени обврски**

Банката презема обврски во текот на своите деловни активности по основ на кредитни пласмани евидентирани на сметките од вонбилансната евиденција, што првенствено вклучуваат гаранции, акредитиви и неискористени кредитни лимити. Овие финансиски обврски се евидентираат во Билансот на состојба кога ќе можат да се повратат. Резервирање поради оштетување поврзано со вонбилансните потенцијални и преземени обврски е вклучено во билансот на состојба како обврска.

**1.2.22 Доверителски активности**

Банката вообичаено делува како доверител и има останати доверителски својства што резултира во чување или пласирање на средства во име на физички лица или останати институции. Овие средства и приходот кој резултира од нив не се вклучени во овие финансиски извештаи, поради тоа што тие не се средства на Банката.

**1.2.23 Настани по датумот на известување**

Оние последователни настани кои даваат дополнителни информации за финансиската состојба на Банката на датумот на известувањето (корективни настани) се рефлектирани во финансиските извештаи. Оние настани по датумот на известување кои немаат карактер на корективни настани се објавуваат во соодветна белешка доколку истите се материјално значајни.

### 1.3 Употреба на оценки и проценки

Банката врши проценки и претпоставки кои влијаат врз објавените износи на средства и обврски во рамките на следната финансиска година. Проценките постојано се предмет на проверка и се базираат на минати искуства и други фактори, вклучувајќи очекувања од идни настани за кои се верува дека се разумни во однос на околностите во кои се јавуваат.

#### Оштетување на кредити одобрени на комитенти

Банката месечно го проверува своето кредитно портфолио со цел проценка на неговата оштетеност. При одредувањето на потребата за признавање на загуба од оштетување во Билансот на успех, Банката проценува дали постојат евидентни докази кои укажуваат на мерливо намалување во проценетите парични текови од кредитното портфолио пред идентификување на намалувањето на ниво на поединечен кредит во рамките на портфолиото на кредити и побарувања. Раководството употребува проценки базирани на минати искуства поврзани со оштетувањето на средствата со карактеристики на кредитен ризик како и објективни докази на оштетување слични на оние во портфолиото при распоредувањето на идните парични текови. Методологијата и претпоставките кои се користат за проценка на износот и периодот на идните парични текови се проверуваат редовно, со цел намалување на какви било разлики помеѓу проценетите и фактичките загуби.

#### Оштетување на вложувања во хартии од вредност расположливи за продажба

Банката утврдува дека постои оштетување кај вложувања во хартии од вредност расположливи за продажба тогаш кога постои значителен пад на објективната вредност под нивото на нивната набавната вредност. Одредувањето на тоа што е значајно или пролонгирано бара соодветна проценка. Во формирањето на оваа проценка, помеѓу останатите фактори, Банката ја оценува нормалната непостојаност кај цените на акциите. Понатаму, оштетувањето може да биде соодветно кога постои доказ за влошување на финансиската состојба на инвеститорот, успешноста на индустрискиот сектор, промени во технологијата, како и оперативните и финансиски парични текови.

### 1.4 Промена на сметководствените политики, сметководствените оценки и корекција на грешки

Во текот на 2011 и 2010 година, Банката нема направено промена на сметководствените политики и оценки, ниту пак има корекција на грешки.

### 1.5 Усогласеност со законската регулатива

Со состојба на 31 декември 2011, Банката е во целост усогласена со законската и подзаконската на НБРМ.

Во текот на 2011 година од страна на Народна Банка на Република Македонија на Банката и беа изречени мерки: писмено предупредување и препорака. Мерките се изречени врз основа на наодите од Записникот за извршена делумна теренска контрола на Банката во втората половина од 2010 година.

Банката веднаш презеде активности за нивно отстранување, а за истото НБРМ беше редовно известувана и помеѓу НБРМ и Банката е потпишана спогодба за отстранување на неусогласеност.



### 1.6 Усогласеност со одредбите од договорот за долгорочен кредит и акционерскиот договор

Со состојба на 31 декември 2011 година, Банката не е во согласност со одредени одредби од договорот за долгорочен кредит склучен со Европската Банка за Обнова и Развој (ЕБОР) и Акционерскиот договор склучен помеѓу Банката и двата мнозински акционери за следниве одредби од договорите:

- Со состојба на 31 декември 2011 година, изложеноста на Банката кон поединечна странка изнесува 157,521 илјади Денари или 17.6% од сопствените средства на Банката. Согласно договорот со ЕБОР, овој коефициент не треба да надмине 15%;
- Со состојба на 31 декември 2011 година, кредитите и побарувањата од комитенти на Банката кои доцнат повеќе од 60 дена изнесуваат 11.0% во однос на вкупните кредити и побарувања. Согласно договорот со ЕБОР, овој коефициент треба да биде помал од 10%;
- Со состојба на 31 декември 2011 година, кредитите и побарувањата од комитенти на Банката од кредитната линија на ЕБОР кои доцнат повеќе од 30 дена изнесуваат 18.7% во однос на вкупните кредити и побарувања. Согласно договорот со ЕБОР, овој коефициент треба да биде помал од 3%;
- Со состојба на и за годината која завршува на 31 декември 2011, оперативните трошоци во однос на оперативните приходи изнесуваат 86.8%. Согласно договорот со ЕБОР, овој коефициент не треба да надмине 60%;
- Со состојба на 31 декември 2011 година, превземените средства изнесуваат 6.8% во однос на вкупната актива на Банката. Согласно договорот со ЕБОР, овој коефициент не треба да надмине 5%.

Понатаму, согласно горенаведените договори, Банката, без претходна согласност на ЕБОР не треба да објавува и плаќа дивиденди. Во тек на 2011 година, Банката објави и плати дивиденди на акционерите во бруто износ од 38,802 илјади Денари.

## 2 Управување со ризици

Банката воспоставува интегриран систем за управување со сите материјални и нематеријални ризици на кои е изложена и кој е соодветен на природата, големината и сложеноста на финансиските активности коишто ги врши.

Банката во своето работење е изложена на следните видови ризици:

- Кредитен ризик, вклучувајќи го и ризикот на земјата;
- Ликвидносен ризик;
- Валутен ризик;
- Ризик од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности;
- Ризик од концентрација на изложеноста на банката.
- Оперативен ризик;
- Стратегиски ризик;
- Правен ризик;
- Репутациски ризик.

Врз основа на Стратегијата за преземање и управување со ризици, Банката воспоставува посебни политики и процедури за преземање и управување со сите ризици на кои е изложена во своето работење.

Политиките за преземање и управување со ризиците содржат:

- Оценка на капацитетот на Банката за преземање одделни ризици, како и за оценка на нејзиниот профил на ризичност;
- Организациона поставеност на функцијата за управување со ризиците.
- Основни елементи на управувањето со ризиците;
- Прифатливи инструменти за заштита од или намалување на ризиците;
- Внатрешната контрола и основни елементи на процесот на интерно утврдување и оценка на потребната адекватност на капиталот на банката.

Исто така, Банката согласно политиките за преземање и управување со ризиците воспоставува процедури за преземање, мерење или оценка, следење, контрола или намалување на ризиците кои треба:

- Да овозможат навремено и сеопфатно идентификување на ризиците (мапирање на ризиците) со кои се соочува Банката;
- Да се засноваат врз квантитативни и/или квалитативни оценки за мерливите и немерливите ризици;
- Да вклучуваат правила, начини и постапки за намалување, диверзификација, трансфер и избегнување на ризиците, кои се идентификувани, мерени и оценети од страна на банката;
- Да се дефинираат фреквенцијата и методите за следење на ризиците.

Банката воспоставува организациона структура, со јасно дефинирани надлежности и одговорности при преземањето и управувањето со ризиците, која одговара на големината, видот и сложеноста на Банката и на финансиските активности кои ги врши.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Управување со ризици (продолжува)

Организацијата на системот за управување со ризиците се воспоставува на следните хиерархиски нивоа:

- Стратешко ниво - функцијата на управување со ризиците се остварува од страна на членовите на Надзорниот одбор и Управниот одбор;
- Макро ниво - функцијата на управување со ризиците на ниво на деловна единица или деловна линија и се извршува од страна на другите лица со посебни права и одговорности кои извршуваат раководна функција и/или од посебниот организациски дел надлежен за следење на управувањето со сите или со одделни ризици и се одвива на ниво на Одбор за управување со ризици;
- Микро ниво - активностите поврзани со управувањето со ризиците се извршуваат од страна на лицата кои во секојдневното работење превземаат ризици, согласно со процедурите за работа и системите за внатрешна контрола, и се одвива на ниво на центар за управување со ризици и на ниво на деловни единици - сектори.

## 2.1 Кредитен ризик

Кредитниот ризик е ризик од финансиска загуба на Банката доколку клиентот или договорната странка од финансиски инструмент не успее да ги исполни своите договорни обврски и главно произлегува од дадените кредити и побарувања на клиенти и други банки, издадени гаранции и акредитиви и вложувања во хартии од вредност. Со цел управување со ризик, Банката ги зема предвид и ги разгледува збирно сите елементи од изложеноста на кредитен.

Банката дефинира прифатливи кредитни изложености со што се очекува:

- Дисперзија на кредитниот ризик;
- Зголемување на обемот на кредитното портфолио;
- Подобрување на квалитетот на портфолиото;
- Зголемување на профитабилноста на банката.

Управувањето и контролата со кредитниот ризик се централизирани во Дирекцијата за управување со ризици, кој што пак редовно го известува Одборот за управување со ризици и Управниот одбор, а преку нив Надзорниот одбор и Одборот за ревизија.

Банката ги структурира нивоата на преземениот кредитен ризик по пат на одредување лимити на прифатлив ризик во врска со еден позајмувач, или група позајмувачи, и на географски и индустриски сегменти.

Изложеноста на кредитен ризик исто така се управува преку редовна анализа на способноста на позајмувачите да ги исполнат своите обврски по основ на каматата и главнината, како и преку измена на овие кредитни лимити доколку е тоа возможно.

**Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Управување со ризици (продолжува)**

**Кредитен ризик (продолжува)**

Обезбедувањето претставува еден од најтрадиционалните и најчести начини за намалување на кредитниот ризик. Основните видови обезбедување за кредитите и побарувањата се следните:

- Хипотеки над станбен имот и деловен простор;
- Залог врз деловни средства како што се: опрема, залихи и побарувања;
- Залог врз финансиски инструменти како што се акции;
- Паричен депозит;
- Мениџа.

Банката доколку ојени, а со цел намалување на кредитниот ризик, може да побара дополнително обезбедување од своите комитенти.

**Политики и процедури**

По извршената класификација на изложеноста на кредитен ризик на поединечна основа, Банката врши исправка на вредноста на активните билансни и вонбилансни побарувања преку утврдување на сегашна вредност на идните парични текови кои ќе настанат врз основа на тие побарувања.

Износот на исправката на вредност за активните билансни побарувања на поединечна основа се утврдува како разлика помеѓу сметководствената вредност на билансните побарувања и сегашната вредност на проценетите надоместливи износи (исклучувајќи ги идните загуби по основ на кредитот). Сегашната вредност на активните билансни побарувања се добива со дисконтирање на очекуваните идни парични текови по тие побарувања со употреба на ефективна каматна стапка утврдена врз основа на договорот.

Ефективната каматна стапка е каматна стапка со чија примена сегашната вредност на сите идни парични приливи се изедначува со сегашната вредност на сите идни парични одливи. При пресметка на ефективната каматна стапка Банката:

- Ги зема предвид сите идни парични текови (приливи и одливи) кои се очекува дека ќе настанат согласно договорените услови;
- Ги зема предвид и сите платени и/ или наплатени провизии и надомести кои претставуваат составен дел од ефективната каматна стапка на побарувањето;
- Не ги зема предвид провизиите и надоместите за вложување на депозит како обезбедување за побарувањето;
- Не ги зема предвид идните загуби поради кредитен ризик од побарувањето.

За потребите за дисконтирање на очекуваните идни парични текови се употребува ефективна каматна стапка на годишна основа.

Доколку поради финансиски потешкотии на клиентот, Банката одобри измена на условите на кредитирање, во поглед на висината на каматата и периодите на отплата на обврските на клиенти, за дисконтирање на очекуваните идни парични текови се употребува ефективната каматна стапка, важечка пред измените на условите на кредитирање.

**Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Управување со ризици (продолжува)****Кредитен ризик (продолжува)**

За дисконтирање на очекуваните идни парични текови од побарувања со променлива каматна стапка, Банката ја применува ефективната каматна стапка, согласно договорот, важечка на денот на утврдување на сегашната вредност на очекуваните парични текови.

Во овие случаи, ефективната каматна стапка се пресметува за целиот период на важност на договорот (не само на преостанатиот период до доспевање), со примена на каматна стапка, важечка на денот на утврдување на сегашната вредност на очекуваните парични текови. Доколку каматна стапка на денот на утврдување на сегашната вредност е променета за помалку од 10% во однос на последната каматна стапка со која е извршено дисконтирање на идните парични текови, Банката може да ја примени претходната ефективна каматна стапка која била применета при утврдување на сегашната вредност на очекуваните идни парични текови.

Банката врши исправка на вредноста, односно издвојува посебна резерва, во рамките на следните граници:

- Од 0% до 10% од изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категоријата на ризик “А”.
- Над 10% до 25% од изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категоријата на ризик “Б”.
- Над 25% до 50% од изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категоријата на ризик “В”.
- Над 50% до 75% од изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категоријата на ризик “Г”.
- Над 75% до 100% од изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категоријата на ризик “Д”.





Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Управување со ризици (продолжува)

Кредитен ризик (продолжува)  
Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик (продолжува)

во илјади Денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	
<b>недостасани побарувања реструктурирани побарувања</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати побарувања	-	-	43,711	50,665	1,058,091	698,131	-	-	427,848	249,274	536	205	5	-	437,503	342,839	1,967,694	1,341,114	
Сметководствена вредност на недостасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	43,711	50,665	1,058,091	698,131	-	-	427,848	249,274	536	205	5	-	437,503	342,839	1,967,694	1,341,114	
<b>Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва</b>	<b>20,000</b>	<b>30,000</b>	<b>4,133,552</b>	<b>3,966,095</b>	<b>1,215,741</b>	<b>855,536</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>471,957</b>	<b>303,825</b>	<b>6,407</b>	<b>4,467</b>	<b>87,824</b>	<b>80,369</b>	<b>626,310</b>	<b>645,955</b>	<b>6,561,791</b>	<b>5,886,247</b>	
(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)	200	300	455,357	426,145	73,619	76,681	-	-	1,065	1,110	3,243	2,070	67,668	64,334	7,052	5,035	608,204	575,675	
<b>Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва</b>	<b>19,800</b>	<b>29,700</b>	<b>3,678,195</b>	<b>3,539,950</b>	<b>1,142,122</b>	<b>778,855</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>470,892</b>	<b>302,715</b>	<b>3,164</b>	<b>2,397</b>	<b>20,156</b>	<b>16,035</b>	<b>619,258</b>	<b>640,920</b>	<b>5,953,587</b>	<b>5,310,572</b>	



Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Управување со ризици (продолжува)

## Кредитен ризик (продолжува)

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

во илјади Денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на поединечна основа																
Првокласни инструменти за обезбедување: парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во Банката)	-	-	118,988	135,110	-	-	-	-	-	-	1,848	3,547	35,600	21,212	156,436	159,869
Државни хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од физички лица	-	-	3,967,371	3,234,169	-	-	-	-	-	-	54,835	38,630	484,288	248,282	4,506,494	3,521,081
Залог на недвижен имот																
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	2,429,290	1,908,687	-	-	-	-	-	-	134,505	103,715	179,687	155,911	2,743,482	2,168,313
имот за вршење дејност	-	-	5,008,621	4,054,353	-	-	-	-	-	-	448,032	180,726	726,757	418,563	6,183,410	4,653,642
Залог на подвижен имот	-	-	1,220,310	1,360,212	-	-	-	-	-	-	18,149	33,171	54,533	56,658	1,292,992	1,450,041
Останати видови на обезбедување	-	-	187,811	312,878	-	-	-	-	-	-	20,654	9,808	9,842	39,335	218,307	362,021
<b>Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност која што се оценува за оштетување на поединечна основа</b>	-	-	<b>12,932,391</b>	<b>11,005,409</b>	-	-	-	-	-	-	<b>678,023</b>	<b>369,597</b>	<b>1,490,707</b>	<b>939,961</b>	<b>15,101,121</b>	<b>12,314,967</b>



Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Управување со ризици (продолжува)

## Кредитен ризик (продолжува)

## В. Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

Следната табела дава преглед на изложеноста на Банката на кредитен ризик според евидентираните износи, категоризирани по индустриски сектори со состојба на 31 декември 2011 и 2010 година:

во илјади Денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	
	Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земјоделство, шумарство и рибарство	-	-	78,564	117,272	-	-	-	-	-	-	9	4	-	32	9,053	11,762	87,626	129,070	
Рударство и вадење на камен	-	-	6,606	7,770	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,026	245	10,632	8,015	
Прехрамбена индустрија	-	-	42,292	78,705	-	-	-	-	-	-	20	7	757	27	4,311	20,848	47,380	99,587	
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки	-	-	139,660	206,695	-	-	-	-	-	-	96	250	5,711	5,878	13,901	21,272	159,368	234,095	
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	56,713	33,121	-	-	-	-	-	-	21	3	60	140	2,938	1,705	59,732	34,969	
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	132,750	175,625	21,357	21,357	-	-	-	-	201	23	31	24	32,007	15,344	186,346	212,373	
Останата преработувачка индустрија	-	-	174,612	140,551	-	-	-	-	-	-	36	76	146	119	6,164	17,834	180,958	158,580	
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	5	-	
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	3,017	4,438	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,017	4,438	
Градежништво	-	-	344,573	260,957	-	-	-	-	-	-	480	94	178	195	69,704	93,687	414,935	354,933	



Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Управување со ризици (продолжува)

## Кредитен ризик (продолжува)

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

во илјади Денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Дејности на екстериторијални организации и тела	-	-	14,583	20,382	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	12,240	14,583	32,624
Физички лица	-	-	1,208,639	1,113,489	-	-	-	-	-	-	730	613	1,511	679	125,519	126,490	1,336,399	1,241,271
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	27,260	11,676	-	-	-	-	-	-	16	4	-	11	1,578	1,308	28,854	12,999
<b>Вкупно</b>	<b>19,800</b>	<b>29,700</b>	<b>3,678,195</b>	<b>3,539,950</b>	<b>1,142,122</b>	<b>778,855</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>470,892</b>	<b>302,715</b>	<b>3,164</b>	<b>2,397</b>	<b>20,156</b>	<b>16,035</b>	<b>619,258</b>	<b>640,920</b>	<b>5,953,587</b>	<b>5,310,572</b>

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Управување со ризици (продолжува)

## Кредитен ризик (продолжува)

## Г. Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

Следната табела дава преглед на изложеноста на Банката на кредитен ризик според евидентираните износи, категоризирани по географски региони со состојба на 31 декември 2011 и 2010:

во илјади Денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	
	<b>Географска локација</b>																		
Република Македонија	19,800	29,700	3,678,195	3,539,950	1,142,122	778,855	-	-	39,291	27,326	3,164	2,397	20,156	16,035	619,258	640,920	5,521,986	5,035,183	
Земји-членки на Европската унија	-	-	-	-	-	-	-	-	266,300	160,490	-	-	-	-	-	-	266,300	160,490	
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	104,775	99,722	-	-	-	-	-	-	104,775	99,722	
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	60,526	15,177	-	-	-	-	-	-	60,526	15,177	
Останато (наведете ја поединечно изложеноста која претставува повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Вкупно</b>	<b>19,800</b>	<b>29,700</b>	<b>3,678,195</b>	<b>3,539,950</b>	<b>1,142,122</b>	<b>778,855</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>470,892</b>	<b>302,715</b>	<b>3,164</b>	<b>2,397</b>	<b>20,156</b>	<b>16,035</b>	<b>619,258</b>	<b>640,920</b>	<b>5,953,587</b>	<b>5,310,572</b>	

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Управување со ризици (продолжува)

## 2.2 Ризик на ликвидност

Ликвидносен ризик е ризикот банката да не може да обезбеди доволно средства за измирување на своите краткорочни обврски во моментот на нивно достасување, или потребните средства да ги обезбеди со многу повисоки трошоци.

Банката е изложена на дневни повлекувања на средства од своите расположиви готовински ресурси на тековните сметки, достасаните депозити, по основ на одобрени кредити, како и останати повлекувања.

### Управување со ризик на ликвидност

Под управување со ликвидносен ризик се подразбира управување со активата и пасивата на начин што ќе овозможи навремено и редовно плаќање на обврските, во нормални или во вонредни услови на работење на Банката.

Банката има воспоставено Политика за управување со ликвидносен ризик, која е усвоена од страна на Надзорниот Одбор на Банката и истата редовно се ревидира. Во политиката е дефиниран начинот на управување со ликвидноста на Банката преку утврдување на основните цели, основните компоненти на системот за управување со ликвидносен ризик (организациона структура, постапки и процедури за внатрешна контрола и ревизија, информативен систем, стрес тестирање и план за управување со ликвидносниот ризик во вонредни услови), основните елементи на процесот на одржување на соодветно ниво на ликвидност.

Банката има воспоставено процедури за управување со ликвидноста, кои се донесени од страна на Управниот Одбор на Банката и истите редовно се ревидираат..

Планирање и следење на приливите и одливите на паричните средства, воспоставување и одржување на соодветна рочна структура, следење на изворите на средства и нивна концентрација, стапки на ликвидност, интерни ликвидносни показатели, исполнување на законската обврска за задолжителна резерва во денари и девизи, анализа на денарска и девизна оперативна ликвидност, стрес тестирање и друго се методи кои се користат за управување со ликвидносниот ризик. Извештаите за ликвидност на редовна основа се доставуваат до Одборот за управување со ризици и до НБРМ на месечна основа.

Следните табели ги анализираат средствата и обврските на Банката, групирани според нивната достасаност врз основа на преостанатиот период од датумот на известување до договорниот датум на доспевање на 31 декември 2011 и 2010 година. Притоа, износите на 31 декември 2011 година се презентирани на бруто основа, односно не се земаат во предвид износите на акумулираната амортизација, исправката на вредноста и издвоената посебна резерва, додека износите на 31 декември 2010 година се презентирани на нето основа, согласно важечката регулатива на денот на изготвувањето на тие извештаи.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Управување со ризици (продолжува)

Ризик на ликвидност (продолжува)

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

во илјади Денари

31 декември 2011	Помалку од 1 мес.	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 мес.	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	Вкупно
<b>Финансиски средства</b>							
Парични средства и парични еквиваленти	975,185	14,261	-	211,051	-	-	1,200,497
Средства за тргување	7,546	-	-	-	-	-	7,546
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	20,000	-	-	-	-	-	20,000
Кредити на и побарувања од други комитенти	287,742	366,113	2,015,803	485,704	758,155	243,468	4,156,985
Вложувања во хартии од вредност	1,000,000	59,991	-	157,650	-	-	1,217,641
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	2,674	-	-	-	-	-	2,674
Останати побарувања	32,019	-	78,108	-	-	-	110,127
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно финансиски средства</b>	<b>2,325,166</b>	<b>440,365</b>	<b>2,093,911</b>	<b>854,405</b>	<b>758,155</b>	<b>243,468</b>	<b>6,715,470</b>
<b>Финансиски обврски</b>							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	25,228	61,513	3,000	-	-	-	89,741
Депозити на други комитенти	2,125,072	909,739	1,675,605	577,257	233,963	-	5,521,636
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	17,756	-	62,303	54,668	96,179	17,254	248,160
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	61,504	98	273	440	437	-	62,752
<b>Вкупно финансиски обврски</b>	<b>2,229,560</b>	<b>971,350</b>	<b>1,741,181</b>	<b>632,365</b>	<b>330,579</b>	<b>17,254</b>	<b>5,922,289</b>
<b>Вонбилансни ставки</b>							
Вонбилансна актива	32,448	2,460	-	-	-	-	34,908
Вонбилансна пасива	86,599	73,676	222,843	205,597	37,694	-	626,409
<b>Рочна неусогласеност</b>	<b>41,455</b>	<b>(602,201)</b>	<b>129,887</b>	<b>16,443</b>	<b>389,882</b>	<b>226,214</b>	<b>201,680</b>



Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Управување со ризици (продолжува)

## Ризик на ликвидност (продолжува)

Анализа според достасаноста на финансиските средства и обврски (преостаната рочност) (продолжува)  
во илјади Денари

31 декември 2010	Помалку од 1 мес.	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 мес.	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	Вкупно
<b>Финансиски средства</b>							
Парични средства и парични еквиваленти	853,385	-	-	189,986	-	-	1,043,371
Средства за тргување	8,460	-	-	-	-	-	8,460
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	29,700	-	-	-	-	-	29,700
Кредити и побарувања од други комитенти	347,374	282,892	1,564,480	476,143	669,760	199,301	3,539,950
Вложувања во хартии од вредност	638,790	29,980	29,360	80,725	-	-	778,855
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	1,299	-	-	-	-	-	1,299
Останати побарувања	24,121	-	8,066	-	-	-	32,187
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно финансиски средства</b>	<b>1,903,129</b>	<b>312,872</b>	<b>1,601,906</b>	<b>746,854</b>	<b>669,760</b>	<b>199,301</b>	<b>5,433,822</b>
<b>Финансиски обврски</b>							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	24,871	92,777	3,000	-	-	-	120,648
Депозити на други комитенти	2,138,749	623,479	1,341,144	205,242	152,791	-	4,461,405
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	51,549	39,275	115,842	78,465	124,387	29,810	439,328
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	413	-	-	-	-	-	413
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	51,151	-	-	-	-	-	51,151
<b>Вкупно финансиски обврски</b>	<b>2,266,733</b>	<b>755,531</b>	<b>1,459,986</b>	<b>283,707</b>	<b>277,178</b>	<b>29,810</b>	<b>5,072,945</b>
<b>Вонбилансни ставки</b>							
Вонбилансна актива	2,754	-	-	-	-	-	2,754
Вонбилансна пасива	34,051	50,984	409,603	146,582	-	-	641,220
<b>Рочна неусогласеност</b>	<b>(394,901)</b>	<b>(493,643)</b>	<b>(267,683)</b>	<b>316,565</b>	<b>392,582</b>	<b>169,491</b>	<b>(277,589)</b>

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Управување со ризици (продолжува)

### 2.3 Пазарен ризик

Пазарен ризик е ризикот дека промените во пазарните цени, како што се промена во каматните стапки, промена во цена на капиталот, девизните курсеви и/или пазарните цени на хартиите од вредност ќе влијаат на приходот на Банката или на вредноста на поседуваните финансиски инструменти. Целта на управување со пазарен ризик е да се управува и контролира изложеноста на пазарен ризик во рамки на прифатливи лимити, со оптимизирање на приносот.

#### Каматен ризик

Банката е изложена на ефектите од флукуацијата на нивоата на пазарните каматни стапки врз нејзината финансиска состојба и парични текови.

#### Ризик од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности

Ризик од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности претставува ризик од загуба којшто произлегува од неповолните промени на каматните стапки, а коишто влијаат на позициите во портфолиото на банкарските активности на Банката.

Банката има воспоставено Политика за управување со ризик од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности, која е усвоена од страна на Надзорниот Одбор на Банката и истата редовно се ревидира. Со Политиката за управување со ризикот од промена на каматните стапки се дефинира начинот на поставеноста и/или спроведувањето на следните компоненти: оцена, следење и контрола на ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности, лимити на изложеност на ризик, организациска структура за управување со ризикот од промена на каматните стапки, постапки и процедури за внатрешна контрола и ревизија, информативен систем и стрес тестирање.

При оцена на изложеноста на ризик од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности, Банката ги има во предвид сите позиции од портфолиото на банкарските активности коишто се чувствителни на промените на каматните стапки, поради што можат да влијаат врз добивката и сопствените средства на банката. Банката ја утврдува промената на економската вредност на портфолиото на банкарските активности како резултат на изложеноста на ризикот од промена на каматните стапки, со примена на стандарден каматен шок.

Банката е чувствителна на промените на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности, бидејќи за најголем дел на каматноносните средства и обврски Банката го задржува правото за менување на каматните стапки

Табелата 2.3.2 ги анализира каматноносните средства и обврски на Банката, групирани според нивната достасаност врз основа на преостанатиот период од датумот на известување до договорниот датум на достасување на ден 31 декември 2011 и 31 декември 2010.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Управување со ризици (продолжува)

Пазарен ризик (продолжува)

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

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

	Добивка/Загуба во илјади Денари	Сопствени средства во илјади Денари	Актива пондерирана според ризици во илјади Денари	Стапка на адекватност на капиталот во %
2011				
Износ пред анализи на чувствителност/ стрес тестови (31.12.2011)	7,064	892,556	5,297,230	16.85%
<b>Ефекти од примена на сценарија</b>				
Ризик од промена на девизен курс				
- Сценарио 1: Апрецијација на денарот во однос на еврото за 10%	(18,910)	873,646	5,039,371	17.34%
- Сценарио 2: Депрецијација на денарот во однос на еврото за 20%	37,820	930,377	5,812,947	16.01%
Ризик од промена на каматните стапки				
- Сценарио 1: Пораст на активните прилагодливи каматни стапки за 3 процентни поени и истовремен пораст на пасивните прилагодливи каматни стапки за 2 процентни поени	7,514	900,070	5,297,230	16.99%
- Сценарио 2: Пораст на активните и пасивните прилагодливи каматни стапки за 3 процентни поени	(38,612)	853,944	5,297,230	16.12%
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност				
- Сценарио 1: Цените на акциите кои котираат на Македонска берза на хартии од вредност се намалиле за 30%	(2,264)	890,292	5,294,966	16.81%
- Сценарио 2: Цените на акциите кои котираат на Македонска берза на хартии од вредност се намалиле за 50%	(3,773)	888,783	5,293,457	16.79%
Комбинирани сценарија				
Претпоставки:				
Инфлација од 20% на годишно ниво;				
- Депрецијација на денарот во однос на еврото за 20%;				
- Пораст на каматните стапки за 5 процентни поени на годишно ниво;				
- Миграција на 15% од кредитната изложеност на физички лица во следната полоша категорија на ризик;				
- Миграција на 50% од кредитната изложеност на правни лица во девизи и во денари со девизна клаузула во следната полоша категорија на ризик;				
- Пад на цените на хартиите од вредност за 50%.	(176,945)	715,611	5,662,535	12.64%

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Управување со ризици (продолжува)

Пазарен ризик (продолжува)

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

	Добивка/Загуба во илјади Денари	Сопствени средства во илјади Денари	Актива пондерирана според ризици во илјади Денари	Стапка на адекватност на капиталот во %
2010				
Износ пред анализи на чувствителност/ стрес тестови (31.12.2010)	45,649	889,026	4,957,092	17.93%
<b>Ефекти од примена на сценарија</b>				
Ризик од промена на девизен курс				
- Сценарио 1: Апрецијација на денарот во однос на еврото за 10%	(19,595)	869,431	4,711,259	18.45%
- Сценарио 2: Депрецијација на денарот во однос на еврото за 20%	39,190	928,216	5,448,760	17.04%
Ризик од промена на каматните стапки				
- Сценарио 1: Пораст на активните прилагодливи каматни стапки за 3 процентни поени и истовремен пораст на пасивните прилагодливи каматни стапки за 2 процентни поени	2,963	891,989	4,957,092	17.99%
- Сценарио 2: Пораст на активните и пасивните прилагодливи каматни стапки за 3 процентни поени	(40,184)	848,842	4,957,092	17.12%
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност				
- Сценарио 1: Цените на акциите кои котираат на Македонска берза на хартии од вредност се намалиле за 30%	(2,538)	886,488	4,954,554	17.89%
- Сценарио 2: Цените на акциите кои котираат на Македонска берза на хартии од вредност се намалиле за 50%	(4,230)	884,796	4,952,863	17.86%
Комбинирани сценарија				
Претпоставки:				
Инфлација од 20% на годишно ниво;				
- Депрецијација на денарот во однос на еврото за 20%;				
- Пораст на каматните стапки за 5 процентни поени на годишно ниво;				
- Миграција на 15% од кредитната изложеност на физички лица во следната полоша категорија на ризик;				
- Миграција на 50% од кредитната изложеност на правни лица во девизи и во денари со девизна клаузула во следната полоша категорија на ризик;				
- Пад на цените на хартиите од вредност за 50%.	(187,745)	701,281	5,288,798	13.26%



Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Управување со ризици (продолжува)

Пазарен ризик (продолжува)

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

А. Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки

Извештај за промената на економската вредност на портфолиото на банкарски активности на 31 декември 2011 година

	Позиција	Валута	Износ
1.1	Нето пондерирана позиција за валута ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	(5,928)
1.2	Нето пондерирана позиција за валута МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	(8,966)
1.3	Нето пондерирана позиција за валута МКДклЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклЕУР	2,799
1.4	Нето пондерирана позиција за валута остан (ФКС + ВКС + ПКС)	остан	(519)
	<b>Вкупна пондерирана вредност- промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности</b>		<b>12,614</b>
2	Сопствени средства		892,556
3	<b>Вкупна пондерирана вредност/ сопствени средства (2/3*100)</b>		<b>1.41%</b>

Извештај за промената на економската вредност на портфолиото на банкарски активности на 31 декември 2010 година

	Позиција	Валута	Износ
1.1	Нето пондерирана позиција за валута ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	(2,658)
1.2	Нето пондерирана позиција за валута МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	(555)
1.3	Нето пондерирана позиција за валута МКДклЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклЕУР	2,242
1.4	Нето пондерирана позиција за валута остан (ФКС + ВКС + ПКС)	остан	(381)
	<b>Вкупна пондерирана вредност- промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности</b>		<b>1,352</b>
2	Сопствени средства		889,026
3	<b>Вкупна пондерирана вредност/ сопствени средства (2/3*100)</b>		<b>0.15%</b>

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Управување со ризици (продолжува)

Пазарен ризик (продолжува)

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки

Табелата подолу ги анализира средствата и обврските на Банката, групирани според нивната достасаност врз основа на преостанатиот период од датумот на известување до договорниот датум на доспевање на ден 31 декември 2011 и 2010 (во илјади Денари).

во илјади Денари	до 1 месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 мес.	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	Вкупно каматносни средства/ обврски
<b>31 декември 2011</b>							
<b>Финансиски средства</b>							
Парични средства и парични еквиваленти	831,548	-	-	-	-	-	831,548
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	19,800	-	-	-	-	-	19,800
Кредити на и побарувања од комитенти	256,489	3,090,114	72,331	44,267	87,975	12,929	3,564,105
Вложувања во хартии од вредност	998,356	59,735	-	-	-	-	1,058,091
Останата неспомната каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно каматочувствителни финансиски средства</b>	<b>2,106,193</b>	<b>3,149,849</b>	<b>72,331</b>	<b>44,267</b>	<b>87,975</b>	<b>12,929</b>	<b>5,473,544</b>
<b>Финансиски обврски</b>							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	24,602	61,505	3,000	-	-	-	89,107
Депозити на други комитенти	2,056,452	2,672,825	385,830	310,506	-	-	5,425,613
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	15,451	-	62,275	54,668	96,180	17,254	245,828
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	32	99	273	439	437	-	1,280
<b>Вкупно каматочувствителни финансиски обврски</b>	<b>2,096,537</b>	<b>2,734,429</b>	<b>451,378</b>	<b>365,613</b>	<b>96,617</b>	<b>17,254</b>	<b>5,761,828</b>
<b>Нето-билансна позиција</b>	<b>9,656</b>	<b>415,420</b>	<b>(379,047)</b>	<b>(321,346)</b>	<b>(8,642)</b>	<b>(4,325)</b>	<b>(288,284)</b>
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
<b>Нето-вонбилансна позиција</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Вкупна нето позиција</b>	<b>9,656</b>	<b>415,420</b>	<b>(379,047)</b>	<b>(321,346)</b>	<b>(8,642)</b>	<b>(4,325)</b>	<b>(288,284)</b>

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Управување со ризици (продолжува)

Пазарен ризик (продолжува)

Анализа на ризикот од промена на каматните стапки на финансиските средства и обврски (без средства за тргување) (продолжува)  
Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки (продолжува)

во илјади Денари	до 1 месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 мес.	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	Вкупно каматносни средства/ обврски
<b>31 декември 2010</b>							
<b>Финансиски средства</b>							
Парични средства и парични еквиваленти	738,664	-	-	-	-	-	738,664
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	29,700	-	-	-	-	-	29,700
Кредити и побарувања од комитенти	348,960	2,666,655	132,180	52,016	103,077	25,142	3,328,030
Вложувања во хартии од вредност	638,790	29,762	29,578	-	-	-	698,130
Останата неспомната каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>1,756,114</b>	<b>2,696,417</b>	<b>161,758</b>	<b>52,016</b>	<b>103,077</b>	<b>25,142</b>	<b>4,794,524</b>
<b>Финансиски обврски</b>	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	24,602	92,258	3,000	-	-	-	119,860
Депозити на други комитенти	2,013,442	2,301,267	-	-	-	-	4,314,709
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	49,301	38,441	131,128	63,089	124,387	29,810	436,156
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно каматочувствителни финансиски обврски</b>	<b>2,087,345</b>	<b>2,431,966</b>	<b>134,128</b>	<b>63,089</b>	<b>124,387</b>	<b>29,810</b>	<b>4,870,725</b>
<b>Нето-билансна позиција</b>	<b>(331,231)</b>	<b>264,451</b>	<b>27,630</b>	<b>(11,073)</b>	<b>(21,310)</b>	<b>(4,668)</b>	<b>(76,201)</b>
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
<b>Нето-вонбилансна позиција</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Вкупна нето-позиција</b>	<b>(331,231)</b>	<b>264,451</b>	<b>27,630</b>	<b>(11,073)</b>	<b>(21,310)</b>	<b>(4,668)</b>	<b>(76,201)</b>



Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Управување со ризици (продолжува)

*Пазарен ризик (продолжува)*

**2.3.3 Валутен ризик**

Валутниот ризик е ризик од загуба заради промена на меѓувалутарните курсеви и/или промена на вредноста на Денарот во однос на вредноста на другите странски валути.

Банката има воспоставено Политика за управување со валутниот ризик, која е усвоена од страна на Надзорниот Одбор на Банката и истата редовно се ревидира. Во политиката се дефинирани елементите за ефективен процес на управување со валутниот ризик (организациона структура, информативен систем и сл.) како и идентификација и мерење на валутниот ризик, изворите на валутен ризик, показатели на изложеност, лимити на изложеност, механизми на контрола и следење на валутниот ризик.

Табелите дадени подолу ја претставуваат отворената девизна позиција на монетарните средства и обврски на Банката по одделни валути на 31 декември 2011 и 2010 година.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Управување со ризици (продолжува)

Пазарен ризик (продолжува)  
Валутен ризик (продолжува)

во илјади Денари	МКД	ЕУР	УСД	ЦХФ	ГБП	Други валути	Вкупно
<b>31 декември 2011</b>							
<b>Монетарни средства</b>							
Парични средства и парични еквиваленти	462,496	472,492	206,345	29,515	3,409	25,175	1,199,432
Средства за тргување	7,546	-	-	-	-	-	7,546
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	19,800	-	-	-	-	-	19,800
Кредити и побарувања од други комитенти	1,869,219	1,808,976	-	-	-	-	3,678,195
Вложувања во хартии од вредност	1,082,387	59,735	-	-	-	-	1,142,122
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	2,674	-	-	-	-	-	2,674
Останати побарувања	30,397	5,040	3,779	-	-	-	39,216
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно монетарни средства</b>	<b>3,474,519</b>	<b>2,346,243</b>	<b>210,124</b>	<b>29,515</b>	<b>3,409</b>	<b>25,175</b>	<b>6,088,985</b>
<b>Монетарни обврски</b>							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	3,011	86,730	-	-	-	-	89,741
Депозити на други комитенти	3,387,064	1,868,503	209,737	29,077	2,952	24,303	5,521,636
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	5,657	242,503	-	-	-	-	248,160
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	58,996	3,564	-	101	91	-	62,752
<b>Вкупно монетарни обврски</b>	<b>3,454,728</b>	<b>2,201,300</b>	<b>209,737</b>	<b>29,178</b>	<b>3,043</b>	<b>24,303</b>	<b>5,922,289</b>
<b>Нето-позиција</b>	<b>19,791</b>	<b>144,943</b>	<b>387</b>	<b>337</b>	<b>366</b>	<b>872</b>	<b>166,696</b>

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Управување со ризици (продолжува)

Пазарен ризик (продолжува)  
Валутен ризик (продолжува)

	во илјади Денари							
31 декември 2010	МКД	ЕУР	УСД	УСД	ЦХФ	Други валути	Вкупно	
<b>Монетарни средства</b>								
Парични средства и парични еквиваленти	500,999	332,527	152,803	28,910	2,578	25,554	1,043,371	
Средства за тргување	8,460	-	-	-	-	-	8,460	
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-	
Кредити и побарувања од банки	29,700	-	-	-	-	-	29,700	
Кредити и побарувања од други комитенти	1,707,307	1,832,552	91	-	-	-	3,539,950	
Вложувања во хартии од вредност	719,515	59,340	-	-	-	-	778,855	
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-	
Побарувања за данок на добивка (тековен)	1,299	-	-	-	-	-	1,299	
Останати побарувања	23,887	4,329	3,971	-	-	-	32,187	
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Вкупно монетарни средства</b>	<b>2,991,167</b>	<b>2,228,748</b>	<b>156,865</b>	<b>28,910</b>	<b>2,578</b>	<b>25,554</b>	<b>5,433,822</b>	
<b>Монетарни обврски</b>								
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-	
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-	
Депозити на банки	3,011	117,637	-	-	-	-	120,648	
Депозити на други комитенти	2,706,892	1,542,710	156,034	28,821	2,252	24,696	4,461,405	
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	
Обврски по кредити	35,837	403,491	-	-	-	-	439,328	
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-	
Обврски за данок на добивка (тековен)	413	-	-	-	-	-	413	
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-	
Останати обврски	48,285	2,570	283	13	-	-	51,151	
<b>Вкупно монетарни обврски</b>	<b>2,794,438</b>	<b>2,066,408</b>	<b>156,317</b>	<b>28,834</b>	<b>2,252</b>	<b>24,696</b>	<b>5,072,945</b>	
<b>Нето позиција</b>	<b>196,729</b>	<b>162,340</b>	<b>548</b>	<b>76</b>	<b>326</b>	<b>858</b>	<b>360,877</b>	

## Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

**3 Управување со капиталот**

Цели на Банката во поглед на управувањето со капиталот се:

- Да соодветствува со барањата за капитал согласно регулативата на Народна Банка на Република Македонија;
- Да се заштити способноста на Банката да обезбеди дивиденда за акционерите;
- Да одржи стабилна и квалитетна капитална база која ќе го поддржи развојот на Банката.

Адекватноста на капиталот и користењето на сопствените средства редовно се следат од Раководството на Банката, при што се користат техники кои се пропишани од страна на националното регулаторно тело (Народна Банка на Република Македонија) и истата се известува на тримесечна основа.

Народна Банка на Република Македонија пропишува стапка на адекватност на капиталот од минимум 8%.

Согласно законската регулатива сопствените средства на Банката се поделени во 2 групи:

- Основен капитал кој вклучува: обични и некумулативни приоритетни акции и премија по овие акции, резерви и задржана добивка или загуба, позиции како резултат на консолидација, намалени за нематеријалните средства;
- Дополнителен капитал кој вклучува: кумулативни приоритетни акции и премија по овие акции, хибридни капитални инструменти и субординирани инструменти.

Вложувањата во капиталот на други банки или финансиски институции кои претставуваат процент кој надминува 10% од капиталот на тие институции и директните вложувања на Банката во друштва за осигурување и реосигурување и на друштва за управување со пензиски фондови, претставуваат одбитни ставки при пресметка на сопствени средства.

Според националната регулатива, активата пондерирана според кредитниот ризик (билансна и вонбилансна) се мери според пет различни пондери во зависност од природата на средствата, земајќи го во предвид и обезбедувањето.

Коефициентот за адекватност на капитал се добива како однос помеѓу сопствените средства на Банката и збирот од активата пондерирана според кредитниот ризик и активата пондерирана според валутниот ризик.

Табелата подолу претставува сумарен преглед на сопствените средства и коефициентот на адекватност на капиталот на Банката за годините што завршуваат на 31 декември 2011 и 2010 година, а кој се однесува на барањата согласно регулативата на Народна Банка на Република Македонија.

## Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

## Управување со капиталот (продолжува)

Ред. Бр.	Опис	31 декември 2011	31 декември 2010
<b>I</b>	<b>АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД КРЕДИТНИОТ РИЗИК</b>		
1	Билансна актива пондерирана според кредитниот ризик	4,601,449	4,245,899
2	Вонбилансна актива пондерирана според кредитниот ризик	443,609	433,778
<b>3</b>	<b>Актива пондерирана според кредитниот ризик (1+2)</b>	<b>5,045,058</b>	<b>4,679,677</b>
4	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	403,605	374,374
<b>II</b>	<b>АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК</b>		
5	Агрегатна девизна позиција	252,172	277,415
6	Нето-позиција во злато	-	-
7	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	20,174	22,193
<b>8</b>	<b>Актива пондерирана според валутниот ризик</b>	<b>252,172</b>	<b>277,415</b>
<b>III</b>	<b>АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИ РИЗИЦИ</b>		
9	Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	-	-
10	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици (10.1+10.2+10.3+10.4+10.5+10.6+10.7+10.8)	-	-
10.1	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
10.2	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
10.3	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички хартии од вредност	-	-
10.4	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички хартии од вредност	-	-
10.5	Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	-	-
10.6	Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	-	-
10.7	Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	-	-
10.8	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	-	-
11	Капитал потребен за покривање на другите ризици (9+10)	-	-
<b>12</b>	<b>Актива пондерирана според други ризици</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IV</b>	<b>АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ (3+8+12)</b>	<b>5,297,230</b>	<b>4,957,092</b>
13	Капитал потребен за покривање на ризиците	423,779	396,567
<b>V</b>	<b>СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА</b>	<b>892,556</b>	<b>889,026</b>
<b>VI</b>	<b>АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (V/IV)</b>	<b>16.85%</b>	<b>17.93%</b>

## Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

## Управување со капиталот (продолжува)

## Извештај за сопствените средства

Ред. Бр.	ОПИС	31 декември 2011	31 декември 2010
<b>1</b>	<b>Уплатени и запишани обични и некумулативни приоритетни акции и премија по овие акции</b>	<b>907,888</b>	<b>907,888</b>
1.1	Номинална вредност	907,888	907,888
1.1.1	Номинална вредност на обични акции	907,888	907,888
1.1.2	Номинална вредност на некумулативни приоритетни акции	-	-
1.2	Премија	-	-
1.2.1	Премија од обични акции	-	-
1.2.2	Премија од некумулативни приоритетни акции	-	-
<b>2</b>	<b>Резерви и задржана добивка или загуба</b>	<b>12,882</b>	<b>6,035</b>
2.1	Резервен фонд	12,882	6,035
2.2	Задржана добивка	-	-
2.3	Акумулирана загуба од претходни години	-	-
2.4	Тековна добивка	-	-
2.5	Нереализирана загуба од сопственички хартии од вредност расположливи за продажба	-	-
<b>3</b>	<b>Позиции како резултат на консолидација</b>	-	-
3.1	Малцинско учество	-	-
3.2	Резерви од курсни разлики	-	-
3.3	Останати разлики	-	-
<b>4</b>	<b>Одбитни ставки</b>	<b>3,211</b>	<b>3,200</b>
4.1	Загуба на крајот на годината или тековна загуба	-	-
4.2	Сопствени акции	-	-
4.3	Нематеријални средства	3,211	3,200
4.4	Нето-негативни ревалоризациски резерви	-	-
4.5	Разлика меѓу висината на потребните посебни резерви за потенцијални загуби и издвоените посебни резерви	-	-
4.6	Износ на неиздвоена исправка на вредност и посебна резерва како резултат на сметководствено доцнење	-	-
<b>5</b>	<b>Обични акции, резерви и задржана добивка и одбитни ставки</b>	<b>917,559</b>	<b>910,723</b>
<b>6</b>	<b>Износ на останати позиции кои можат да се вклучат во основниот капитал</b>	-	-
<b>I</b>	<b>ОСНОВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>917,559</b>	<b>910,723</b>

## Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

## Управување со капиталот (продолжува)

## Извештај за сопствените средства (продолжува)

<b>Дополнителен капитал I</b>			
<b>7</b>	<b>Уплатени и запишани обични и кумулативни приоритетни акции и премијата по овие акции</b>	-	-
7.1	Номинална вредност	-	-
7.2	Премија	-	-
<b>8</b>	<b>Ревалоризациски резерви</b>	-	-
<b>9</b>	<b>Хибридни капитални инструменти</b>	-	-
<b>10</b>	<b>Субординирани инструменти</b>	-	-
<b>11</b>	<b>Износ на субординирани инструменти кои можат да бидат дел од дополнителниот капитал I</b>	-	-
<b>II</b>	<b>ДОПОЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ I</b>		
	<b>Одбитни ставки од основен капитал и дополнителен капитал I</b>	-	-
	Вложувања во капитал на други банки или финансиски институции кои изнесуваат над 10% од капиталот на тие институции (освен институциите од реден бр. 15)	25,003	21,697
12	Вложувања во субординирани и хибридни капитални инструменти и други инструменти на институциите од реден бр. 12	-	-
13	Агрегатен износ на вложувања во капиталот, субординираните и хибридни инструменти и други инструменти кој надминува 10% од (И+ИИ)	-	-
14	Директни вложувања во капиталот на друштва за осигурување и реосигурување и на друштва за управување со пензиски фондови	-	-
15	Вложувања во финансиски инструменти издадени од друштва за осигурување и реосигурување и на друштва за управување со пензиски фондови	-	-
16	Износ на надминување на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	-	-
17	Позиции како резултат на консолидација (негативни износи)	-	-
18	<b>III ОДБИТНИ СТАВКИ</b>	<b>25,003</b>	<b>21,697</b>
<b>IV</b>	<b>Основен капитал по одбитни ставки</b>	<b>892,556</b>	<b>889,026</b>
<b>V</b>	<b>Дополнителен капитал I по одбитни ставки</b>	-	-
	<b>Дополнителен капитал II</b>		
19	Субординирани инструменти од дополнителен капитал II	-	-
20	Дополнителен капитал I и II	-	-
21	Дозволен износ на дополнителен капитал I и II	-	-
21.1	Дополнителен капитал I	-	-
21.2	Дополнителен капитал II	-	-
22	Вишок на основен капитал	468,778	492,459
22.1	Вишок на основен капитал (150%)	703,167	738,688
22.2	Вишок на основен капитал (250%)	1,171,945	1,231,147
<b>VI</b>	<b>Дозволен износ на дополнителен капитал II</b>	-	-
	<b>Сопствени средства</b>		
<b>VII</b>	<b>Основен капитал</b>	<b>892,556</b>	<b>889,026</b>
<b>VIII</b>	<b>Дополнителен капитал I</b>	-	-
<b>IX</b>	<b>Дополнителен капитал II</b>	-	-
<b>X</b>	<b>СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА</b>	<b>892,556</b>	<b>889,026</b>

## Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

**4 Известување според сегментите**

Известувањето според сегментите се врши по оперативните сегменти на Банката, пропишани со регулативата на Народната Банка на Република Македонија.

Оперативен сегмент е компонентата од активностите на Банката за која што се исполнети следниве услови:

- извршува активности како резултат на кои се остваруваат приходи и настануваат трошоци;
- Надзорниот одбор на банката ги разгледува оперативните резултати кај одделниот оперативен сегмент на редовна основа (најмалку полугодишно), со цел да се оценат остварувањата и да се донесе одлука за идните деловни активности на тој сегмент;
- достапни се одделни финансиски информации за сегментот.

Банката обелоденува информации одделно за секој значаен оперативен сегмент. Еден оперативен сегмент се оценува како значаен доколку е исполнет кој било од следниве квантитативни прагови:

- приходот на сегментот (ги вклучува и приходите од трансфери помеѓу сегментите) учествува со 10% или повеќе во вкупните приходи на банката;
- апсолутниот износ на добивката или загубата на сегментот претставува 10% или повеќе од повисокиот апсолутен износ помеѓу: а) вкупната добивка на сите оперативни сегменти на Банката коишто прикажале добивка, или б) вкупната загуба на сите оперативни сегменти на Банката коишто прикажале загуба;
- средствата на сегментот учествуваат со 10% или повеќе во вкупните средства на Банката.

Банката треба да прикаже информација за концентрацијата на нејзините деловните активности кон одделни значајни клиенти. Значаен клиент е оној од којшто банката остварува 10% или повеќе од вкупните приходи или вкупните расходи на Банката. Со состојба на 31 декември 2011 и 2010 година Банката нема значајни клиенти.

Банката треба да прикаже анализа на нејзините деловни активности според географските подрачја каде што тие се извршуваат, и тоа за следниве географски подрачја:

- земји членки на Европската унија;
- други европски земји, надвор од Европската унија;
- земји надвор од Европа, членки на Организацијата за економска соработка и развој (ОЕЦД);
- други земји.



## Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

## Известување според сегменти (продолжува)

## А. Оперативни сегменти

во илјади Денари	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Сите останати незначајни сегменти (Држава и Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата)		Неалоцирано	Вкупно
<b>2011</b>							
Нето-приходи/(расходи) од камата	26,146	215,215	-	-	-	(2,249)	239,112
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	44,138	63,149	-	-	-	1,246	108,533
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	(611)
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	-	4,421	-	-	-	-	28,656
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно приходи по сегмент</b>	<b>70,284</b>	<b>282,785</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1,003)</b>	<b>380,111</b>
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(272)	(42,407)	-	-	-	74	(42,605)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-	(9,466)
Амортизација	-	-	-	-	-	-	(37,575)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	-	-	(282,710)
<b>Вкупно расходи по сегмент</b>	<b>(272)</b>	<b>(42,407)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>74</b>	<b>(329,751)</b>
Финансиски резултат по сегмент	70,012	240,378	-	-	-	(929)	7,755
Данок од добивка							(691)
<b>Добивка/(загуба) за финансиската година</b>							<b>7,064</b>
Вкупна актива по сегмент	1,238,154	4,775,221	-	-	-	72,936	6,086,311
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	770,864
<b>Вкупна актива</b>	<b>1,238,154</b>	<b>4,775,221</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>72,937</b>	<b>6,857,175</b>
Вкупно обврски по сегмент	3,754,358	1,913,280	-	-	-	191,900	5,859,538
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	69,803
<b>Вкупно обврски</b>	<b>3,754,358</b>	<b>1,913,280</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>191,900</b>	<b>5,929,341</b>

## Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

## Известување според сегментите (продолжува)

## А. Оперативни сегменти (продолжува)

во илјади Денари	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Сите останати незначајни сегменти (Држава и непрофитни институции кои им служат на домаќинствата)			Неалоцирано	Вкупно
<b>2010</b>								
Нето-приходи/(расходи) од камата	18,957	203,803	-	-	-	(4,239)	-	218,521
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	35,774	58,710	-	-	-	1,064	-	95,548
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	(1,659)	(1,659)
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	-	4,060	-	-	-	-	70,219	74,279
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно приходи по сегмент</b>	<b>54,731</b>	<b>266,573</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3,175)</b>	<b>68,560</b>	<b>386,689</b>
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(20,986)	27,496	-	-	-	62	-	6,572
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-	(21,167)	(21,167)
Амортизација	-	-	-	-	-	-	(34,205)	(34,205)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	-	-	(288,818)	(288,818)
<b>Вкупно расходи по сегмент</b>	<b>(20,986)</b>	<b>27,496</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>62</b>	<b>(344,190)</b>	<b>(337,618)</b>
Финансиски резултат по сегмент	33,745	294,069	-	-	-	(3,113)	(275,630)	49,071
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	-	(3,422)
<b>Добивка/(загуба) за финансиската година</b>								<b>45,649</b>
Вкупна актива по сегмент	1,120,285	4,230,198	-	-	-	82,041	-	5,432,524
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	605,028	605,028
<b>Вкупна актива</b>	<b>1,120,285</b>	<b>4,230,198</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>82,041</b>	<b>605,028</b>	<b>6,037,552</b>
Вкупно обврски по сегмент	2,815,783	2,077,080	-	-	-	128,517	-	5,021,380
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	56,600	56,600
<b>Вкупно обврски</b>	<b>2,815,783</b>	<b>2,077,080</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>128,517</b>	<b>56,600</b>	<b>5,077,980</b>



## Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

## Известување според сегментите (продолжува)

## В. Географски подрачја

	во илјади Денари	Република Македонија	Земји членки на ЕУ	Европа (остана- ти)	Земји членки на ОЕЦД	Останато	Сите останати незначајни географски сегменти	Неалоци- рано	Вкупно
<b>2011</b>									
<b>Вкупно приходи</b>		384,278	(4,167)	-	-	-	-	-	380,111
<b>Вкупна актива</b>		6,214,522	603,199	39,454	-	-	-	-	6,857,175
<b>2010</b>									
<b>Вкупно приходи</b>		397,853	(11,251)	87	-	-	-	-	386,689
<b>Вкупна актива</b>		5,572,177	426,935	38,440	-	-	-	-	6,037,552

## Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

**5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски**

Објективна вредност претставува вредност за која едно средство може да биде заменето или некоја обврска подмирена под нормални комерцијални услови. Објективната вредност се одредува врз основа на проценките направени од раководството, зависно од видот на средството или обврската.

***Парични средства и парични еквиваленти***

Сметководствената вредност на паричните средства и паричните еквиваленти соодветствува на нивната објективна вредност со оглед дека истите вклучуваат готовина, сметки во банки и депозити со краток рок на доспевање.

***Кредити и побарувањата од банки и комитенти***

Кредитите и побарувањата од банки и комитенти се евидентираат по амортизирана набавна вредност намалена за резервирање поради оштетување. Кредитите и побарувањата од комитенти во најголем дел се со променлива каматна стапка и нивната проценета објективна вредност се утврдува преку диксонтирање на идните проценети парични текови со примена на ефективна каматна стапка.

***Останати побарувања***

Објективната вредност на останатите побарувања соодветствува на нивната сметководствена вредност со оглед на нивниот краток рок на доспевање.

***Депозити и обврски по кредити***

Проценетата објективна вредност на депозитите по видување, претставува износ кој треба да се исплати по видување. Објективната вредност на орочените депозити со променливи каматни стапки е приближна на нивната сметководствена вредност на денот на изготвувањето на билансот на состојба. Сметководствената вредност на обврските по кредити е приближна на нивната објективна вредност.

***Останати обврски***

Објективната вредност на останатите обврски соодветствува на нивната сметководствена вредност со оглед на нивниот краток рок на доспевање.

## Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

## Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)

## А.Објективна вредност на финансиските средства и обврски

<i>во илјади Денари</i>	2011		2010	
	Сметководствена вредност	Објективна вредност	Сметководствена вредност	Објективна вредност
<b>Финансиски средства</b>				
Парични средства и парични еквиваленти	1,199,432	1,199,432	1,043,371	1,043,371
Средства за тргување	7,546	7,546	8,460	8,460
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	19,800	19,800	29,700	29,700
Кредити на и побарувања од други комитенти	3,678,195	3,678,195	3,539,950	3,539,950
Вложувања во хартии од вредност	1,142,122	1,142,122	778,855	778,855
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	2,674	2,674	1,299	1,299
Останати побарувања	39,216	39,216	32,187	32,187
Заложени средства	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-
<b>Финансиски обврски</b>				
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Депозити на банки	89,741	89,741	120,648	120,648
Депозити на други комитенти	5,521,636	5,521,636	4,461,405	4,461,405
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	248,160	248,160	439,328	439,328
Субординирани обврски	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	413	413
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	62,752	62,752	51,151	51,151

## Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

**Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)**

**Б.Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност**  
**Б1. Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност**

во илјади Денари	Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
<b>2011</b>					
<b>Финансиски средства мерени по објективна вредност</b>					
Средства за тргување	19	7,546	-	-	7,546
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност расположливи за продажба	23.1	-	1,142,122	-	1,142,122
<b>Вкупно</b>		<b>7,546</b>	<b>1,142,122</b>	<b>-</b>	<b>1,149,668</b>
<b>Финансиски обврски мерени по објективна вредност</b>					
Обврски за тргување	32	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	33	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

## Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)

Б. Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност (продолжува)

Б1. Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност (продолжува)

во илјади Денари	Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
<b>2010</b>					
<b>Финансиски средства мерени по објективна вредност</b>					
Средства за тргување	19	8,460	-	-	8,460
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност расположливи за продажба	23.1		778,855	-	778,855
<b>Вкупно</b>		<b>8,460</b>	<b>778,855</b>	<b>-</b>	<b>787,315</b>
<b>Финансиски обврски мерени по објективна вредност</b>					
Обврски за тргување	32	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	33	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



## Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)

Б.Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност (продолжува)

Б2. Трансфери помеѓу нивоата 1 и 2 на објективната вредност

во илјади Денари	2011		2010	
	Трансфери од Ниво 1 во Ниво 2	Трансфери од Ниво 2 во Ниво 1	Трансфери од Ниво 1 во Ниво 2	Трансфери од Ниво 2 во Ниво 1
<b>Финансиски средства мерени по објективна вредност</b>	-	-	-	-
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Деривативни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-
<b>Финансиски обврски мерени по објективна вредност</b>	-	-	-	-
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Деривативни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-

## Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

## Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)

## Б.Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност (продолжува)

## Б3.Усогласување на движењата во текот на годината во објективните вредности мерени во Ниво 3

во илјади Денари	Сре. за тргу- вање	Финан. сред. по обј. вред. преку билансот на успех, опред. како такви при почет. призн.	Вложување во харт. од вредност, располо- жливи за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финан. обврски по обј. вред. преку билансот на успех, опред. како такви при почет. призн.	Вкупно обврски
<b>Состојба на 1 јануари 2011</b>	-	-	-	-	-	-	-
Добивки/(загуби) признаени во:	-	-	-	-	-	-	-
- Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
Купувања на финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Издадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Платени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани финансиски инструменти во/(од) Ниво 3	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани во Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2011</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкуно добивки/(загуби) призн. во Билансот на успех за финан. средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2011</b>	-	-	-	-	-	-	-

## Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

## Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)

## Б.Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност (продолжува)

## Б3.Усогласување на движењата во текот на годината во објективните вредности мерени во Ниво 3 (продолжува)

во илјади Денари	Средства за тргување	Финан. сред. по обј. вред. преку билансот на успех, опред. како такви при почет. приз.	Вложување во харт. од вредност, располо- жливи за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финан. обврски по обј. вред. преку билансот на успех, опред. како такви при почет. приз.	Вкупно обврски
<b>Состојба на 1 јануари 2010</b>	-	-	-	-	-	-	-
Добивки/(загуби) признаени во:							
- Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
Купувања на финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Издадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Платени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани финансиски инструменти ви/(од) Ниво 3	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани во Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2010</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкуно добивки/(загуби) призн. во Билансот на успех за финан. средства и обврски кои се чуваат на се чуваат на 31 декември 2010</b>	-	-	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2011 година  
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

## 6 Нето-приходи/(расходи) од камата

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

	2011	2010
<b>Приходи од камата</b>		
Парични средства и парични еквиваленти	9,670	8,569
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	4,084	418
Кредити на и побарувања од комитенти	367,304	362,353
Вложувања во хартии од вредност	22,706	45,511
Останати побарувања	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(17,596)	(15,856)
Наплатени претходно отпишани камати	51,555	47,160
<b>Вкупно приходи од камата</b>	<b>437,723</b>	<b>448,155</b>
<b>Расходи за камата</b>		
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	2,899	1,320
Депозити на други комитенти	179,882	205,395
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	15,817	22,919
Субординирани обврски	-	-
Останати обврски	13	-
<b>Вкупно расходи за камата</b>	<b>198,611</b>	<b>229,634</b>
<b>Нето- приходи(расходи) од камата</b>	<b>239,112</b>	<b>218,521</b>

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

	2011	2010
<b>Приходи од камата</b>		
Нефинансиски друштва	234,359	240,395
Држава	3,738	4,810
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	1,798	350
Банки	30,984	48,732
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	131,146	121,608
Нерезиденти	1,739	956
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(17,596)	(15,856)
Наплатени претходно отпишани камати	51,555	47,160
<b>Вкупно приходи од камата</b>	<b>437,723</b>	<b>448,155</b>
<b>Расходи за камата</b>		
Нефинансиски друштва	19,767	25,521
Држава	3,737	3,410
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	4,047	5,989
Банки	15,325	17,141
Останати финансиски друштва (небанкарски)	32,148	46,211
Домаќинства	117,680	120,395
Нерезиденти	5,907	10,967
<b>Вкупно расходи за камата</b>	<b>198,611</b>	<b>229,634</b>
<b>Нето- приходи/(расходи) од камата</b>	<b>239,112</b>	<b>218,521</b>

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2011 година  
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

## 7 Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести

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

	2011	2010
<b>Приходи од провизии и надомести</b>		
Кредитирање	34,696	31,988
Платен промет		
- во земјата	58,238	49,092
- со странство	23,385	23,707
Акредитиви и гаранции	9,267	10,425
Брокерско работење	3,355	1,352
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	24	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато	1,437	612
<b>Вкупно приходи од провизии и надомести</b>	<b>130,402</b>	<b>117,176</b>
<b>Расходи од провизии и надомести</b>		
Кредитирање	2,618	3,328
Платен промет		
- во земјата	12,101	10,644
- со странство	3,268	3,740
Акредитиви и гаранции	-	-
Брокерско работење	414	439
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато	3,468	3,477
<b>Вкупно расходи од провизии и надомести</b>	<b>21,869</b>	<b>21,628</b>
<b>Нето- приходи/(расходи) од провизии и надомести</b>	<b>108,533</b>	<b>95,548</b>

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

	2011	2010
<b>Приходи од провизии и надомести</b>		
Нефинансиски друштва	80,330	77,647
Држава	347	297
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	934	801
Банки	2,914	1,055
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	784
Домаќинства	41,425	33,448
Нерезиденти	4,452	3,144
<b>Вкупно приходи од провизии и надомести</b>	<b>130,402</b>	<b>117,176</b>
<b>Расходи од провизии и надомести</b>		
Нефинансиски друштва	1,871	1,538
Држава	35	35
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	7,069	7,221
Останати финансиски друштва (небанкарски)	9,861	8,539
Домаќинства	-	-
Нерезиденти	3,033	4,295
<b>Вкупно расходи од провизии и надомести</b>	<b>21,869</b>	<b>21,628</b>
<b>Нето- приходи/(расходи) од провизии и надомести</b>	<b>108,533</b>	<b>95,548</b>

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2011 година  
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

## 8 Нето-приходи од тргување

	2011	2010
<b>Средства за тргување</b>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти на нето-основа		
- реализирана	(59)	(8)
- нереализирана	(854)	(2,344)
Приходи од дивиденда од средствата за тргување	302	693
Приходи од камата од средствата за тргување	-	-
<b>Обврски за тргување</b>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите за тргување на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски за тргување на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Расходи за камата од финансиски обврски чувани за тргување	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за тргување на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
<b>Нето-приходи од тргување</b>	<b>(611)</b>	<b>(1,659)</b>

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2011 година  
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

## 9 Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност

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

## 10 Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики

	2011	2010
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	14,877	15,958
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа		
- курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства на нето основа	16	(134)
- курсни разлики на посебна резерва за вонбилансна изложеност на нето-основа	-	-
- останати курсни разлики на нето основа	(167)	(2,212)
<b>Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики</b>	<b>14,726</b>	<b>13,612</b>

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2011 година  
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

## 11 Останати приходи од дејноста

	2011	2010
Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба	3	-
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	4,421	4,060
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажбата на:		
- недвижности и опрема	-	125
- нематеријални средства	-	-
- превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	3,945	13,016
- нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	344	313
Приходи од добиени судски спорови	-	33,784
Наплатени претходно отпишани побарувања	4,228	7,328
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:		
- вонбилансни кредитни изложености	-	606
- потенцијални обврски врз основа на судски спорови	-	-
- пензии и други користи за вработените	-	-
- реструктурирања	-	-
- неповолни договори	-	-
- останати резервирања	-	-
Приходи од отпис по одлука на Управен одбор	1,849	-
Останати приходи	3,561	1,435
<b>Вкупно останати приходи од дејноста</b>	<b>18,351</b>	<b>60,667</b>



Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2011 година  
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

## 12 Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа

	Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други комитенти	Вложувања во фин. средства располож. за продажба	Вложувања во фин. средства кои се чуваат до доспевање	Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно
<b>2011</b>								
Исправка на вредноста на поединечна основа								
Дополнителна исправка на вредноста	200	259,883	33	-	2,804	3,024	4,960	270,904
(Ослободување на исправката на вредноста)	(300)	(221,759)	-	-	(2,847)	(1,852)	(1,541)	(228,299)
	<b>(100)</b>	<b>38,124</b>	<b>33</b>	<b>-</b>	<b>(43)</b>	<b>1,172</b>	<b>3,419</b>	<b>42,605</b>
Исправка на вредноста на групна основа								
Дополнителна исправка на вредноста	-	-	-	-	-	-	-	-
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа</b>	<b>(100)</b>	<b>38,124</b>	<b>33</b>	<b>-</b>	<b>(43)</b>	<b>1,172</b>	<b>3,419</b>	<b>42,605</b>
<b>2010</b>								
Исправка на вредноста на поединечна основа								
Дополнителна исправка на вредноста	750	389,469	76	-	3,627	1,613	215,236	610,771
(Ослободување на исправката на вредноста)	(450)	(256,579)	-	-	(3,665)	(356)	(356,293)	(617,343)
	<b>300</b>	<b>132,890</b>	<b>76</b>	<b>-</b>	<b>(38)</b>	<b>1,257</b>	<b>(141,057)</b>	<b>(6,572)</b>
Исправка на вредноста на групна основа								
Дополнителна исправка на вредноста	-	-	-	-	-	-	-	-
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа</b>	<b>300</b>	<b>132,890</b>	<b>76</b>	<b>-</b>	<b>(38)</b>	<b>1,257</b>	<b>(141,057)</b>	<b>(6,572)</b>

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2011 година  
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

### 13 Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа

	Недвижности и опрема	Нематеријални средства	Превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	Останати нефинансиски средства	Неконтролирано учество	Вкупно
<b>2011</b>							
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	9,466	-	-	-	9,466
<b>Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа</b>	-	-	<b>9,466</b>	-	-	-	<b>9,466</b>
<b>2010</b>							
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	21,167	-	-	-	21,167
<b>Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа</b>	-	-	<b>21,167</b>	-	-	-	<b>21,167</b>

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2011 година  
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

#### 14 Трошоци за вработените

	2011	2010
<b>Краткорочни користи за вработените</b>		
- Плати	83,711	78,955
- Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	39,805	37,457
- Краткорочни платени отсуства	-	-
- Трошоци за привремено вработување	-	-
- Удел во добивката и награди	-	-
- Немонетарни користи	-	-
	<b>123,516</b>	<b>116,412</b>
<b>Користи по престанокот на вработувањето</b>		
- Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	-	-
- Користи при пензионирањето	-	-
- Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	-	-
- Зголемување на обврската за други долгорочни користи	-	-
- Други користи при престанокот на вработувањето	-	-
	-	-
<b>Користи поради престанокот на вработувањето</b>		
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато	-	-
-Надомест за вработените врз основа на колективни договори	2,052	1,658
	<b>2,052</b>	<b>1,658</b>
<b>Вкупно трошоци за вработените</b>	<b>125,568</b>	<b>118,070</b>

#### 15 Амортизација

	2011	2010
<b>Амортизација на нематеријалните средства</b>		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	5,438	3,458
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	853	759
Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	-	-
	<b>6,291</b>	<b>4,217</b>
<b>Амортизација на недвижностите и опремата</b>		
Градежни објекти	7,874	7,933
Транспортни средства	1,750	1,450
Мебел и канцелариска опрема	9,062	9,692
Останата опрема	10,429	8,841
Други ставки на недвижностите и опремата	494	451
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	1,675	1,621
	<b>31,284</b>	<b>29,988</b>
<b>Вкупно амортизација</b>	<b>37,575</b>	<b>34,205</b>

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2011 година  
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

## 16 Останати расходи од дејноста

	2011	2010
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	1	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	-	-
Премии за осигурување на депозитите	22,206	20,167
Премии за осигурување на имотот и на вработените	3,169	3,022
Материјали и услуги	72,315	67,564
Административни и трошоци за маркетинг	11,352	13,070
Останати даноци и придонеси	1,987	766
Трошоци за кирии	33,548	32,001
Трошоци за судски спорови	2,848	29,009
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	2,023	-
Резервирања за пензиските и за други користи за вработените, на нето-основа	-	-
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	-	-
Други резервирања, на нето-основа	-	-
Загуба од продажбата на:		
- недвижности и опрема	1,120	-
- нематеријални средства	-	-
- превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	1,595	23
- нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Расходи од почетно признавање на превземени средства	66	-
Останато	4,912	5,126
<b>Вкупно останати расходи од дејноста</b>	<b>157,142</b>	<b>170,748</b>

## 17 Данок на добивка

А.Расходи/ приходи за тековен и одложен данок

	2011	2010
<b>Тековен данок на добивка</b>		
Расход/(приход) за тековниот данок на добивка за годината	691	3,422
Корекции за претходни години	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Промени во сметководствени политики и грешки	-	-
Останато	-	-
	<b>691</b>	<b>3,422</b>
<b>Одложен данок на добивка</b>		
Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-
Промени во даночната стапка	-	-
Воведување нови даноци	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Останато	-	-
	-	-
<b>Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка</b>	<b>691</b>	<b>3,422</b>

	2011	2010
<b>Тековен данок на добивка</b>		
Признаен во билансот на успех	691	3,422
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	<b>691</b>	<b>3,422</b>
<b>Одложен данок на добивка</b>		
Признаен во билансот на успех	-	-
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	-	-
<b>Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка</b>	<b>691</b>	<b>3,422</b>

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2011 година  
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

**Данок на добивка (продолжува)**

**Б. Усогласување помеѓу просечната ефективна даночна стапка и применливата даночна стапка**

	во %		во %	
	2011		2010	
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	-	7,755	-	49,071
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	-	-	-	-
Ефект од различни даночни стапки во други земји	-	-	-	-
Корекции за претходни години и промени во даночната стапка	-	-	-	-
Оданочен приход во странство	-	-	-	-
Расходи непризнаени за даночни цели	-	691	-	3,422
Даночно ослободени приходи	-	-	-	-
Даночни ослободувања непризнаени во билансот на успех	-	-	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-	-	-
Промени на одложениот данок	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
<b>Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка</b>	-	<b>691</b>	-	<b>3,422</b>
<b>Просечна ефективна даночна стапка</b>	<b>8.9%</b>	-	<b>7.0%</b>	-

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

	2011			2010		
	пред оданочување	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка	пред оданочување	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех</b>	-	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2011 година  
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

## 18 Парични средства и парични еквиваленти

	2011	2010
Парични средства во благајна	165,786	128,592
Сметка и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	351,100	421,404
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	215,153	186,477
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	25,213	27,602
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	-
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	-
Орочени депозити со период на доспевање до три месеци	231,376	88,823
Останати краткорочни високо ликвидни средства	603	674
Побарувања врз основа на камати	-	-
(Исправка на вредноста)	(1,063)	(1,110)
<b>Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек</b>	<b>988,168</b>	<b>852,462</b>
Задолжителни депозити во странска валута	211,051	189,986
Ограничени депозити	215	923
(Исправка на вредноста)	(2)	-
<b>Вкупно</b>	<b>1,199,432</b>	<b>1,043,371</b>

	2011	2010
<b>Движење на исправката на вредноста</b>		
Состојба на 1 јануари	1,110	1,119
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	2,804	3,627
- (ослободување на исправката на вредноста)	(2,847)	(3,665)
Ефект од курсни разлики	(2)	29
(Отпишани побарувања)	-	-
<b>Состојба на 31 декември</b>	<b>1,065</b>	<b>1,110</b>

Со состојба на 31 декември 2011 година, паричните средства и паричните еквиваленти го вклучуваат износот од 400,620 илјади Денари (2010: 375,227 илјади Денари) кој претставува задолжителна резерва во Денари.

Согласно Одлука за задолжителна резерва донесена од страна на Народна Банка на Република Македонија, стапката на задолжителна резерва на банката изнесува 10% за обврски во домашна валута, 20% за обврски во домашна валута со валутна клаузула и 13% за обврски во странска валута. Основата на задолжителната резерва се утврдува како просек од состојбата на обврските од билансите на Банката за секој календарски ден од претходниот месец. Периодот на исполнување на задолжителната резерва е од 11ти во тековниот месец до 10ти во следниот месец.

Задолжителната резерва во Денари Банката ја исполнува на просечно ниво. Задолжителната резерва на Банката во девизи се издвојува на посебни девизни сметки на НБРМ во странство и се исполнува во евра на фиксно ниво.

Каматната стапка на задолжителната резерва во Денари во текот на 2011 и 2010 година изнесуваше 2% годишно. Каматната стапка на задолжителната резерва во девизи во текот на 2011 и 2010 година изнесуваше 0.1% годишно.

Ограничените депозити во износ од 215 илјади Денари (2010: 923 илјади Денари) претставуваат гарантен фонд во останати финансиски институции (2010: обезбедување за ностро покриени акредитиви).

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2011 година  
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

## 19 Средства за тргување

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

	2011	2010
Хартии од вредност за тргување		
Должнички хартии од вредност за тргување		
- Благајнички записи за тргување	-	-
- Државни записи за тргување	-	-
- Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
- Обврзници издадени од државата	-	-
- Корпоративни обврзници	-	-
- Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Сопственички инструменти за тргување		
- Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
- Останати сопственички инструменти	7,546	8,460
	<b>7,546</b>	<b>8,460</b>
Котирани	7,546	8,460
Некотирани	-	-
Деривати за тргување		
- Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
- Договори зависни од промената на курсот	-	-
- Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-
- Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-
	-	-
<b>Вкупно средства за тргување</b>	<b>7,546</b>	<b>8,460</b>

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2011 година  
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

*Средства за тргување (продолжува)*

*Б. Прекласифицирани средства за тргување*

*Б1. Состојба на прекласифицираните средства за тргување*

	прекласифициран износ (на датумот на прекласификација)	2011		2010	
		сметководствена вредност на 31.12.2011	објективна вредност на 31.12.2011	сметководствена вредност на 31.12.2010	објективна вредност на 31.12.2010
<b>Средства за тргување прекласифицирани во 2011 во:</b>					
- финансиски средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
<b>Средства за тргување прекласифицирани во 2010 во:</b>					
- финансиски средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-



Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2011 година  
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

*Средства за тргување (продолжува)*

**Б. Прекласифицирани средства за тргување (продолжува)**

**Б2. Добивки и загуби од прекласифицираните средства за тргување**

	прекласифицирани во текот на 2011		прекласифицирани во текот на 2010		Останати добивки/ (загуби) 2010
	Биланс на успех 2011	Останати добивки/ (загуби) 2011	Биланс на успех 2011	Останати добивки/ (загуби) 2011	
<b>Период пред прекласификација</b>	-	-	-	-	-
Средства за тргување					
прекласифицирани во финансиски					
средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-
- нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-
Средства за тргување					
прекласифицирани во кредити и					
побарувања од банки	-	-	-	-	-
- нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-
Средства за тргување					
прекласифицирани во кредити и					
побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
<b>Период по прекласификација</b>	-	-	-	-	-
Средства за тргување					
прекласифицирани во финансиски					
средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-
- приходи од камата	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста на					
финансиските средства, на нето основа	-	-	-	-	-
- промени во објективната вредност, на					
нето основа	-	-	-	-	-
Средства за тргување					
прекласифицирани во кредити и					
побарувања од банки	-	-	-	-	-
- приходи од камата	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста на					
финансиските средства, на нето основа	-	-	-	-	-
Средства за тргување					
прекласифицирани во кредити и					
побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
- приходи од камата	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста на					
финансиските средства, на нето основа	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2011 година  
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

*Средства за тргување (продолжува)*

*Б. Прекласифицирани средства за тргување (продолжува)*

*Б3. Добивки или загуби кои би биле признаени во Билансот на успех доколку средствата не биле прекласифицирани*

	прекласифицирани во текот на		прекласифицирани во текот на 2010	
	Биланс на успех 2011	Биланс на успех 2011	Биланс на успех 2011	Биланс на успех 2010
Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства				
расположливи за продажба	-	-	-	-
- нето-приходи од тргување	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити и побарувања од банки	-	-	-	-
- нето-приходи од тргување	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
- нето-приходи од тргување	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2011 година  
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

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

	2011	2010
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
- Благајнички записи	-	-
- Државни записи	-	-
- Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
- Обврзници издадени од државата	-	-
- Корпоративни обврзници	-	-
- Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти</i>		
- Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
- Останати сопственички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-
<b>Вкупно финансиски средства по објективна вредност      преку билансот на успех, определени како такви при      почетното признавање</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2011 година  
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

## 21 Деривативни средства и обврски чувани за управување со ризик

	2011		2010	
	Дериватни средства	(Дериватни обврски)	Дериватни средства	(Дериватни обврски)
<b>А. Деривати за заштита од ризик/Деривати чувани за управување со ризик</b>				
А.1 Според видот на променливата				
<b>Деривати чувани за управување со ризик</b>				
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-	-	-
<b>Вкупно деривати чувани за управување со ризик</b>	-	-	-	-
А.2 Според видот на заштита од ризик				
Заштита од ризикот од објективната вредност	-	-	-	-
Заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-
Заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-
<b>Вкупно деривати чувани за управување со ризик</b>	-	-	-	-
<b>Б. Вградени деривати</b>				
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-	-	-
<b>Вкупно вградени деривати</b>	-	-	-	-
<b>Вкупно деривати чувани за управување со ризик</b>	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2011 година  
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

**22 Кредити и побарувања**  
**22.1 Кредити на и побарувања од банки**

	2011		2010	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Кредити на банки				
- домашни банки	20,000	-	30,000	-
- странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Репо				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Останати побарувања				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
<b>Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредноста</b>	<b>20,000</b>	<b>-</b>	<b>30,000</b>	<b>-</b>
(Исправка на вредноста)	(200)	-	(300)	-
<b>Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста</b>	<b>19,800</b>	<b>-</b>	<b>29,700</b>	<b>-</b>

	2011	2010
<b>Движење на исправката на вредноста</b>		
Состојба на 1 јануари	300	-
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	200	750
- (ослободување на исправката на вредноста)	(300)	(450)
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
<b>Состојба на 31 декември</b>	<b>200</b>	<b>300</b>

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2011 година  
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Кредити и побарувања (продолжува)

## 22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти

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

	2011		2010	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
- побарувања по главница	1,680,988	1,034,461	1,605,107	1,047,119
- побарувања врз основа на камати	19,818	-	20,658	-
Држава				
- побарувања по главница	-	-	-	-
- побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
- побарувања по главница	-	13,329	18,508	4,219
- побарувања врз основа на камати	52	-	229	-
Финансиски друштва, освен банки				
- побарувања по главница	5,113	-	-	-
- побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства				
- побарувања по главница				
станбени кредити	1,318	143,397	1,646	114,876
потрошувачки кредити	97,596	596,755	95,884	524,267
автомобилски кредити	19,681	95,622	20,411	133,295
хипотекарни кредити	11,402	143,071	21,481	113,935
кредитни картички	26,588	94,594	27,416	99,154
други кредити	128,221	11,008	102,895	5,159
побарувања врз основа на камати	10,538	-	9,836	-
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	668,343	(668,343)	406,304	(406,304)
<b>Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста</b>	<b>2,669,658</b>	<b>1,463,894</b>	<b>2,330,375</b>	<b>1,635,720</b>
(Исправка на вредноста)	(242,080)	(213,277)	(135,629)	(290,516)
<b>Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста</b>	<b>2,427,578</b>	<b>1,250,617</b>	<b>2,194,746</b>	<b>1,345,204</b>

Со состојба на 31 декември 2011 година, нефункционалните кредити вклучени во кредитите и побарувањата по комитенти изнесуваат 361,555 илјади Денари (2010: 415,084 илјади Денари). Непризнаената камата по овие кредити изнесува 81,433 илјади Денари (2010: 74,638 илјади Денари).

Со состојба на 31 декември 2011 година, дел од побарувањата по кредити во бруто износ од 125,753 илјади Денари се заложени заради обезбедување на обврски по кредити од кредитна линија на МБПР (Белешка 36).

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2011 година  
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

*Кредити на и побарувања од други комитенти (продолжува)*

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

	2011	2010
<b>Движење на исправката на вредноста на поединечна основа</b>		
Состојба на 1 јануари	426,145	308,634
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	259,883	389,469
- (ослободување на исправката на вредноста)	(221,759)	(256,579)
Ефект од курсни разлики	(7)	70
(Отпишани побарувања)	(8,905)	(15,449)
<b>Состојба на 31 декември</b>	<b>455,357</b>	<b>426,145</b>
<b>Движење на исправката на вредноста на групна основа</b>		
Состојба на 1 јануари	-	-
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	-	-
- (ослободување на исправката на вредноста)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
<b>Состојба на 31 декември</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Вкупно исправка на вредноста на кредитите на и побарувањата од други комитенти</b>	<b>455,357</b>	<b>426,145</b>

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

	2011	2010
(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)		
Првокласни инструменти за обезбедување		
- Парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во Банката)	90,912	107,569
- Државни хартии од вредност	-	-
- Државни безусловни гаранции	-	-
- Банкарски гаранции	-	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-
Гаранции од физички лица	1,089,047	818,174
Залог на недвижен имот		
- Имот за сопствена употреба (станови, куќи)	816,742	571,177
- Имот за вршење дејност	1,337,359	1,412,980
Залог на подвижен имот	245,478	330,598
Останати видови обезбедување	67,132	122,576
Необезбедени	31,525	176,876
<b>Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста</b>	<b>3,678,195</b>	<b>3,539,950</b>

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2011 година  
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

## 23 Вложувања во хартии од вредност

### 23.1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба

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

	2011	2010
Должнички хартии од вредност		
Благајнички записи	998,356	638,790
Државни записи	59,735	59,340
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	<b>1,058,091</b>	<b>698,130</b>
Котирани	-	-
Некотирани	1,058,091	698,130
Сопственички инструменти		
Сопственички инструменти издадени од банки	24,828	24,828
Останати сопственички инструменти	132,822	132,578
	<b>157,650</b>	<b>157,406</b>
Котирани	106,418	103,078
Некотирани	51,232	54,328
<b>Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба пред исправката на вредноста</b>	<b>1,215,741</b>	<b>855,536</b>
(Исправка на вредноста)	(73,619)	(76,681)
<b>Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба намалени за исправката на вредноста</b>	<b>1,142,122</b>	<b>778,855</b>

	2011	2010
<b>Движење на исправката на вредноста</b>		
Состојба на 1 јануари	76,681	76,610
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	33	76
- (ослободување на исправката на вредноста)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	(3,095)	(5)
<b>Состојба на 31 декември</b>	<b>73,619</b>	<b>76,681</b>

Благајничките записи издадени од НБРМ се со рок на достасување од 28 дена (2010: 28 дена) и каматни стапки во висина од 4 % годишно (2010: од 4% годишно).

Државните записи издадени од Министерство за финансии се со рок на достасување од 3 месеци (2010: 6 месеци) и каматни стапки во висина од 4.1% годишно (2010: од 4.4% годишно).





Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2011 година  
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Вложувања во хартии од вредност (продолжува)  
 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба (продолжува)  
 Б. Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба (продолжува)  
 Б2. Добивки и загуби од прекласифицираните средства расположливи за продажба

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2011 година  
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Вложувања во хартии од вредност (продолжува)

Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба (продолжува)

*Б. Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба (продолжува)*

*Б3. Добивки или загуби кои би биле признаени доколку средствата не биле прекласифицирани*

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2011 година  
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Вложувања во хартии од вредност (продолжува)

### 23.2 Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување

	2011	2010
Должнички хартии од вредност		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<b>Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до доспевање пред исправката на вредноста</b>	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-
<b>Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до доспевање намалени за исправката на вредноста</b>	-	-

	2011	2010
<b>Движење на исправката на вредноста</b>		
Состојба на 1 јануари	-	-
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	-	-
- (ослободување на исправката на вредноста)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
<b>Состојба на 31 декември</b>	-	-

### 24 Вложувања во подружници и во придружени друштва

А.Процент на учестна Банката во подружници и во придружени друштва

Назив на подружниците и на придружените друштва	Земја	Процент на учество во сопственоста		Процент на право на глас		во %
		2011	2010	2011	2010	
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-

Б.Финансиски информации за придружените друштва – 100 проценти

Назив на придружените друштва	Вкупна актива	Вкупни обврски	Вкупно капитал и резерви	Приходи	Добивка/ (загуба) за финансиска година	
					2011	2010
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
<b>2010</b>						
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2011 година  
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

## 25 Останати побарувања

	2011	2010
Побарувања од купувачите	10,887	7,029
Однапред платени трошоци	6,415	6,245
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надомести	6,407	4,469
Побарувања од вработените	65	16
Аванси за нематеријални средства	-	-
Аванси за недвижности и опрема	-	-
Останато		
- Сомнителни и спорни побарувања од поврзани субјекти за продажба на превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	36,507	36,507
- Материјали и ситен инвентар (залихи)	8,803	7,466
- Сомнителни и спорни побарувања од поврзани субјекти за платен персонален данок	4,199	4,199
- Сомнителни и спорни побарувања од судски спорови нотарски трошоци	6,940	4,439
- Сомнителни и спорни побарувања од правно лице	3,605	3,605
- Сомнителни и спорни побарувања од вработени за кусоци	7,341	7,341
- Побарувања во девизи од Money Gram	6,339	6,601
- Останато	12,619	10,674
<b>Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста</b>	<b>110,127</b>	<b>98,591</b>
(Исправка на вредноста)	(70,911)	(66,404)
<b>Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста</b>	<b>39,216</b>	<b>32,187</b>

	2011	2010
<b>Движење на исправката на вредноста</b>		
Состојба на 1 јануари	66,404	215,799
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	7,984	216,849
- (ослободување на исправката на вредноста)	(3,393)	(356,649)
Ефект од курсни разлики	-	10
(Отпишани побарувања)	(84)	(9,605)
<b>Состојба на 31 декември</b>	<b>70,911</b>	<b>66,404</b>

## 26 Заложени средства

	2011	2010
Должнички хартии од вредност	-	-
Сопственички инструменти	-	-
<b>Вкупно заложени средства</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2011 година  
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

## 27 Превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вреднос.	Вкупно
<b>Набавна вредност</b>						
Состојба на 1 јануари 2010	-	168,371	17,825	25,918	62,092	274,206
превземени во текот на годината (продадени во текот на годината)	8,339	31,521	21,128	36,878	462	98,328
(пренос во сопствени средства)	-	(27,841)	(52)	(2,442)	(996)	(31,331)
<b>На 31 декември 2010</b>	<b>8,339</b>	<b>172,051</b>	<b>38,901</b>	<b>60,354</b>	<b>60,567</b>	<b>340,212</b>
Состојба на 1 јануари 2011	8,339	172,051	38,901	60,354	60,567	340,212
превземени во текот на годината (продадени во текот на годината)	9,953	146,316	16,435	39,029	400	212,133
(пренос во сопствени средства)	(53)	(1,417)	(2,822)	(14,266)	(76)	(18,634)
<b>Состојба на 31 декември 2011</b>	<b>18,239</b>	<b>316,950</b>	<b>52,514</b>	<b>85,117</b>	<b>60,491</b>	<b>533,311</b>
<b>Оштетување</b>						
Состојба на 1 јануари 2010	-	-	3,379	473	36,227	40,079
Загуба поради оштетување во текот на годината (продадени во текот на годината)	-	9,951	5,826	100	5,290	21,167
(пренос во сопствени средства)	-	-	(19)	-	-	(19)
<b>Состојба на 31 декември 2010</b>	<b>-</b>	<b>9,951</b>	<b>9,186</b>	<b>573</b>	<b>41,517</b>	<b>61,227</b>
Состојба на 1 јануари 2011	-	9,951	9,186	573	41,517	61,227
Загуба поради оштетување во текот на годината (продадени во текот на годината)	-	3,553	1,448	-	4,465	9,466
(пренос во сопствени средства)	-	-	(14)	(473)	-	(487)
<b>Состојба на 31 декември 2011</b>	<b>-</b>	<b>13,504</b>	<b>10,620</b>	<b>100</b>	<b>45,982</b>	<b>70,206</b>
<b>Сегашна сметководствена вредност</b>						
на 1 јануари 2010	-	168,371	14,446	25,445	25,865	234,127
<b>на 31 декември 2010</b>	<b>8,339</b>	<b>162,100</b>	<b>29,715</b>	<b>59,781</b>	<b>19,050</b>	<b>278,985</b>
<b>на 31 декември 2011</b>	<b>18,239</b>	<b>303,446</b>	<b>41,894</b>	<b>85,017</b>	<b>14,509</b>	<b>463,105</b>

Со состојба на 31 декември 2011 година, превземените средства на Банката врз основа на ненаплатени побарувања се со вкупна сметководствена вредност од 463,105 илјади Денари. Нивната објективна вредност на 31 декември 2011 година изнесува 585,229 илјади Денари. Овие средства вклучуваат имот со нето евидентирана вредност од 88,042 илјади Денари, за кои на 31 декември 2011 година Банката не поседува имотни листови. Според информациите добиени од Раководството, овие недвижности на Банката се во катастарски општини во кои се уште не е воспоставена евиденција на имотни листови. За овие недвижности Банката поседува други соодветни документи за сопственост (поседовни листови, договори за купопродажба, решенија за градба) кои се во согласност со Законот за сопственост. Последователно и до датумот на овој Извештај, Банката обезбеди имотни листови за дел од горенаведените превземени средства и на датумот на овој Извештај, нето евидентираната вредност на превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања, за кои Банката не поседува имотни листови, изнесува 57,214 илјади Денари.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2011 година  
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

## 28 Нематеријални средства

На ден 31 декември 2011 година, нематеријалните средства во целост се состојат од купен софтвер од надворешни добавувачи и други интерно развиени нематеријални средства. Промените во евидентираната вредност за разгледуваните периоди е како што следи:

### А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Неконтролирано учество	Вкупно
<b>Набавна вредност</b>							
Состојба на 1 јануари 2010	-	25,550	-	3,529	-	-	29,079
зголемувања преку нови набавки	-	2,601	-	737	-	-	3,338
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-
пренос од недвижности и опрема во подготовка	-	11,724	-	-	-	-	11,724
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2010</b>	-	<b>39,875</b>	-	<b>4,266</b>	-	-	<b>44,141</b>
Состојба на 1 јануари 2011	-	39,875	-	4,266	-	-	44,141
зголемувања преку нови набавки	-	1,110	-	862	-	-	1,972
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-
пренос од недвижности и опрема во подготовка	-	2,894	-	-	-	-	2,894
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2011</b>	-	<b>43,879</b>	-	<b>5,128</b>	-	-	<b>49,007</b>

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2011 година  
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

## Нематеријални средства (продложува)

## А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжува)

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Неконтролирано учество	Вкупно
<b>Амортизација и оштетување</b>							
Состојба на 1 јануари 2010	-	18,044	-	307	-	-	18,351
амортизација за годината	-	3,458	-	759	-	-	4,217
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2010</b>	-	<b>21,502</b>	-	<b>1,066</b>	-	-	<b>22,568</b>
Состојба на 1 јануари 2011	-	21,502	-	1,066	-	-	22,568
амортизација за годината	-	5,438	-	853	-	-	6,291
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2011</b>	-	<b>26,940</b>	-	<b>1,919</b>	-	-	<b>28,859</b>
<b>Сегашна сметководствена вредност</b>							
на 1 јануари 2010	-	7,506	-	3,222	-	-	10,728
<b>на 31 декември 2010</b>	-	<b>18,373</b>	-	<b>3,200</b>	-	-	<b>21,573</b>
<b>на 31 декември 2011</b>	-	<b>16,939</b>	-	<b>3,209</b>	-	-	<b>20,148</b>



Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2011 година

(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Нематеријални средства (продложува)

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

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нема- теријални с-ва	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност на:							
На 31 декември 2010	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2011	-	-	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2011 година  
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

## 29 Недвижности и опрема

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелар. опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложување во недвижности- те и опремата земени под закуп	Вкупно
<b>Набавна вредност</b>									
Состојба на 1 јануари 2010	-	313,318	7,500	104,172	35,754	4,100	4,503	8,104	477,451
Зголемувања	-	-	558	5,921	14	107	30,154	-	36,754
Пренос од недвижности и опрема во подготовка	-	2,007	991	-	16,285	702	(20,015)	30	-
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување) (отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	(1,620)	(944)	-	-	-	-	(2,564)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Пренос во нематеријални средства	-	-	-	-	-	-	(11,724)	-	(11,724)
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2010</b>	-	<b>315,325</b>	<b>7,429</b>	<b>109,149</b>	<b>52,053</b>	<b>4,909</b>	<b>2,918</b>	<b>8,134</b>	<b>499,917</b>
Состојба на 1 јануари 2011	-	315,325	7,429	109,149	52,053	4,909	2,918	8,134	499,917
Зголемувања	-	-	2,632	5,258	1,781	172	6,948	522	17,313
пренос од недвижности и опрема во подготовка	-	3,071	336	486	369	290	(5,951)	1,399	-
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување) (отуѓувања преку деловни комбинации)	-	(4,148)	(62)	(17,639)	(1,931)	-	-	-	(23,780)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос во нематеријални средства	-	-	-	-	-	-	(2,894)	-	(2,894)
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2011</b>	-	<b>314,248</b>	<b>10,335</b>	<b>97,254</b>	<b>52,272</b>	<b>5,371</b>	<b>1,021</b>	<b>10,055</b>	<b>490,556</b>

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2011 година  
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

## Недвижности и опрема (продолжува)

## А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност(продолжува)

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелар. Опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложување во недвижности- те и опремата земени под закуп	Вкупно
<b>Амортизација и оштетување</b>									
Состојба на 1 јануари 2010	-	59,595	3,929	84,815	17,491	1,011	-	2,480	169,321
амортизација за годината	-	7,933	1,450	9,692	8,841	451	-	1,621	29,988
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	(1,620)	(944)	-	-	-	-	(2,564)
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2010</b>	-	<b>67,528</b>	<b>3,759</b>	<b>93,563</b>	<b>26,332</b>	<b>1,462</b>	-	<b>4,101</b>	<b>196,745</b>
Состојба на 1 јануари 2011	-	67,528	3,759	93,563	26,332	1,462	-	4,101	196,745
амортизација за годината	-	7,874	1,750	9,062	10,429	494	-	1,675	31,284
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	(2,953)	(62)	(17,640)	(1,755)	-	-	-	(22,410)
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2011</b>	-	<b>72,449</b>	<b>5,447</b>	<b>84,985</b>	<b>35,006</b>	<b>1,956</b>	-	<b>5,776</b>	<b>205,619</b>
<b>Сегашна сметководствена вредност</b>									
на 1 јануари 2010	-	253,723	3,571	19,357	18,263	3,089	4,503	5,624	308,130
<b>на 31 декември 2010</b>	-	<b>247,797</b>	<b>3,670</b>	<b>15,586</b>	<b>25,721</b>	<b>3,447</b>	<b>2,918</b>	<b>4,033</b>	<b>303,172</b>
<b>на 31 декември 2011</b>	-	<b>241,799</b>	<b>4,888</b>	<b>12,269</b>	<b>17,266</b>	<b>3,415</b>	<b>1,021</b>	<b>4,279</b>	<b>284,937</b>



Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2011 година  
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

**30 Тековни и одложени даночни средства и обврски****30.1 Тековни даночни средства и тековни даночни обврски**

	2011	2010
Побарувања за данок на добивка (тековен)	2,674	1,299
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	(413)
	<b>2,674</b>	<b>886</b>

**30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски****А. Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски**

	2011		2010			
	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето-основа	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето-основа
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
<b>Одложени даночни средства/обврски признаени во билансот на успех</b>	-	-	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-	-	-
<b>Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски</b>	-	-	-	-	-	-

**Б. Непризнаени одложени даночни обврски**

	2011	2010
Даночни загуби	-	-
Даночни кредити	-	-
<b>Вкупно непризнаени одложени даночни средства</b>	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2011 година  
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Тековни и одложени даночни средства и обврски (продолжува)  
Одложени даночни средства и одложени даночни обврски (продолжува)

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

	Признаени во текот на годината во:			Состојба на 31 декември
	Состојба на 01 јануари	билансот на успех	капиталот	
<b>2010</b>				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-
<b>Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски</b>	-	-	-	-
<b>2011</b>				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-
<b>Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски</b>	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2011 година  
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

### 31 Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување

#### А. Нетековни средства кои се чуваат за продажба

	2011	2010
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
<b>Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### Б. Група за отуѓување

	2011	2010
Група на средства за отуѓување		
Финансиски средства	-	-
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вложувања во придружените друштва	-	-
Побарувања за данок на добивка	-	-
Останати средства	-	-
<b>Вкупно група на средства за отуѓување</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување		
Финансиски обврски	-	-
Посебна резерва	-	-
Обврски за данок на добивка	-	-
Останати обврски	-	-
<b>Вкупно обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

	2011	2010
Добивка/ (загуба) признаена од продажба на средствата кои се чуваат за продажба и група на отуѓување	-	-
	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2011 година  
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

### 32 Обврски за тргување

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



Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2011 година  
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

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

	Сегашна сметководстве- на вредност	2011 договорна вредност, платлива на достасување	Сегашна сметководстве- на вредност	2010 Договорна вредност, платлива на достасување
Депозити на банки				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
Депозити на други комитенти				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
Издадени должнички хартии од вредност				
Инструменти на пазарот на пари	-	-	-	-
Сертификати за депозит	-	-	-	-
Издадени обврзници	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-
Останати финансиски обврски	-	-	-	-
<b>Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</b>	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2011 година  
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

### 34 Депозити

#### 34.1 Депозити на банки

	2011		2010	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Тековни сметки				
- домашни банки	79	-	217	-
- странски банки	-	-	-	-
Депозити по видување				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити				
- домашни банки	89,107	-	27,602	-
- странски банки	-	-	92,258	-
Ограничени депозити				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Останати депозити				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити				
- домашни банки	555	-	52	-
- странски банки	-	-	519	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
<b>Вкупно депозити на банки</b>	<b>89,741</b>	<b>-</b>	<b>120,648</b>	<b>-</b>

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2011 година  
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

## Депозити (продолжува)

**34.2 Депозити на други комитенти**

	2011		2010	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
- Тековни сметки	607,115	-	560,436	-
- Депозити по видување	850	-	1,641	-
- Орочени депозити	438,049	14,360	345,721	-
- Ограничени депозити	77,902	15,297	67,664	-
- Останати депозити	2,052	-	410	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	1,001	-	899	-
	<b>1,126,969</b>	<b>29,657</b>	<b>976,771</b>	-
Држава				
- Тековни сметки	12,880	-	6,568	-
- Депозити по видување	819	-	819	-
- Орочени депозити	70,000	-	10,000	-
- Ограничени депозити	-	-	-	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основ на камати за депозити	273	-	14	-
	<b>83,972</b>	-	<b>17,401</b>	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
- Тековни сметки	32,175	-	20,674	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	73,028	-	87,680	-
- Ограничени депозити	1,727	-	433	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	112	-	150	-
	<b>107,042</b>	-	<b>108,937</b>	-
Финансиски друштва, освен банки				
- Тековни сметки	11,178	-	9,168	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	143,666	241,805	292,190	206,305
- Ограничени депозити	8,466	236	8,306	73
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	6,290	-	13,720	-
	<b>169,600</b>	<b>242,041</b>	<b>323,384</b>	<b>206,378</b>
Домаќинства				
- Тековни сметки	444,407	-	404,697	-
- Депозити по видување	219,150	-	244,697	-
- Орочени депозити	1,449,437	1,457,951	1,480,476	509,737
- Ограничени депозити	71,377	88,482	82,668	77,644
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	6,270	-	4,614	-
	<b>2,190,641</b>	<b>1,546,433</b>	<b>2,217,152</b>	<b>587,381</b>
Нерезиденти, освен банки				
- Тековни сметки	19,931	-	18,445	-
- Депозити по видување	925	-	2,132	-
- Орочени депозити	-	-	-	-
- Ограничени депозити	4,425	-	3,424	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
	<b>25,281</b>	-	<b>24,001</b>	-
Тековна достасаност	1,006,911	(1,006,911)	435,726	(435,726)
<b>Вкупно депозити на други комитенти</b>	<b>4,710,416</b>	<b>811,220</b>	<b>4,103,372</b>	<b>358,033</b>

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2011 година  
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

**35 Издадени должнички хартии од вредност**

	2011	2010
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
Обврски врз основа на камати за издадени хартии од вредност	-	-
<b>Вкупно издадени должнички хартии од вредност</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2011 година  
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

### 36 Обврски по кредити

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

	2011		2010	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
<b>Банки</b>				
- резиденти				
Обврски по кредити	-	228,141	29,999	288,522
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	2,304	-	2,973	-
- нерезиденти				
Обврски по кредити	-	15,375	-	46,129
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	28	-	71	-
	<b>2,332</b>	<b>243,516</b>	<b>33,043</b>	<b>334,651</b>
<b>Нефинансиски друштва</b>				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	-	-	-	-
<b>Држава</b>				
Обврски по кредити	-	2,312	-	2,312
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	-	<b>2,312</b>	-	<b>2,312</b>
<b>Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата</b>				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	-	-	-	-
<b>Финансиски друштва, освен банки</b>				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	-	-	-	-
<b>Нерезиденти, освен банки</b>				
- Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
- Држава				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
- Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
- Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	68,488
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	834	-
- Домаќинства				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	-	-	<b>834</b>	<b>68,488</b>
Тековна достасаност	77,727	(77,727)	172,789	(172,789)
<b>Вкупно обврски по кредити</b>	<b>80,059</b>	<b>168,101</b>	<b>206,666</b>	<b>232,662</b>

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2011 година  
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Обврски по кредити (продолжува)  
Б. Обврски по кредити според кредитобарателот

	2011		2010	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
<i>Домашни извори:</i>				
Банки	2,304	228,141	32,972	288,522
Држава	-	2,312	-	2,312
	<b>2,304</b>	<b>230,453</b>	<b>32,972</b>	<b>290,834</b>
<i>Странски извори:</i>				
Банки	28	15,375	71	46,129
Финансиски друштва, освен банки	-	-	834	68,488
	<b>28</b>	<b>15,375</b>	<b>905</b>	<b>114,617</b>
Тековна достасаност	77,727	(77,727)	172,789	(172,789)
<b>Вкупно обврски по кредити</b>	<b>80,059</b>	<b>168,101</b>	<b>206,666</b>	<b>232,662</b>

Обврската по долгорочниот кредит од ЕБОР во износ од 15,375 илјади Денари се однесува на кредитна линија за кредитирање на мали и средни претпријатија со рок на враќање до 19 јуни 2012 година и каматна стапка од 6 месечен Еурибор што важи на 19 декември 2011 година и вклучена маргина од 3.75%.

Во тек на 2011 година, Банката врз база на веќе склучени Рамковни Договори со Македонска банка за поддршка на развојот АД Скопје изврши повлекување на средства од кредитната линија за мали и средни претпријатија, со рок на враќање во период од 2012 до 2019 година и каматни стапки од 5% годишно. Како обезбедување за овие обврски по кредити, Банката има дадено мениџи и залог на своите побарувања и права со кои се стекнала спрема крајниот корисник во корист на Македонска банка за поддршка на развојот АД Скопје, во форма на регистриран залог без отстапувања, односно пренесување на побарувањата.

### 37 Субординирани обврски

	2011	2010
Обврски по субординирани депозити		
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	-
Обврски по субординирани кредити		
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	-
Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност		
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	-
Откупливи приоритетни акции	-	-
<b>Вкупно субординирани обврски</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2011 година  
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

### 39 Останати обврски

	2011	2010
Обврски кон добавувачите	23,419	20,910
Добиени аванси	23,427	16,099
Обврски за провизиите и надоместите	-	17
Пресметани трошоци	-	-
Разграничени приходи од претходна година	245	627
Краткорочни обврски кон вработените	-	5
Краткорочни обврски за користите на вработените	-	-
Останато		
- Обврски по основ на распределба на добивка	5,075	3,028
- Обврски по основ на заокружување на акции	2,907	2,907
- Обврски по основ на финансиски наем	1,280	-
- Останато	6,399	7,558
<b>Вкупно останати обврски</b>	<b>62,752</b>	<b>51,151</b>

Во текот на 2011 година, Банката склучи Договор за набавка на три возила по пат на наем со домашно лизинг друштво. Вкупниот износ на наемот според Договорите е Еур 21,257. Согласно одредбите на Договорите, отплатата на обврските ќе се изврши на 36 еднакви месечни рати почнувајќи од 01 декември 2011 година до 01 ноември 2014 година. Резидуалната вредност на транспортните средства со отплатата на последната рата е еднаква на нула.



Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2011 година  
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

#### 40 Запишан капитал

##### А. Запишан капитал

	Номинална вредност по акција		обични акции		број на издадени акции неоткупливи		Вкупно запишан капитал	
	обични акции	неоткупливи приоритетни акции	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Состојба на 1 јануари - целосно платени	1,000	-	907,888	907,888	-	-	907,888	907,888
Запишани акции во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
Реализација на опциите на акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати промени во текот на годината (наведете ги детално):	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември - целосно платени</b>	<b>1,000</b>	<b>-</b>	<b>907,888</b>	<b>907,888</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>907,888</b>	<b>907,888</b>

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2011 година  
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Запишан капитал (продолжува)

Б. Дивиденди

Б1. Објавени дивиденди и платени дивиденди од страна на Банката

	2011	2010
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	38,216	-

	2011	2010
Дивиденда по обична акција (во Денари)	42	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

Б2. Објавени дивиденди по денот на билансот на состојба (не се прикажани обврски за дивиденди во билансот на состојба)

	2011	2010
Објавени дивиденди по 31 декември	-	-

	2011	2010
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

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

Име на акционерот	2011	2010	2011	во % 2010
	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)		
Тетекс АД Тетово	401,444	401,444	44	44
ЕБОР	226,972	226,972	25	25
	<b>628,416</b>	<b>628,416</b>	<b>69</b>	<b>69</b>

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2011 година  
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

#### 41 Заработка по акција

##### А. Основна заработка по акција

	2011	2010
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции		
Нето-добивка за годината	7,064	45,649
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции	-	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции	-	-
<b>Нето-добивка/(загуба) која им припаѓа на имателите на обични акции</b>	<b>7,064</b>	<b>45,649</b>

	<i>број на акции</i>	
	2011	2010
Пондериран просечен број на обичните акции		
Издадени обични акции на 1 јануари	907,888	907,543
Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината	-	226
Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември	907,888	907,769
<b>Основна заработка по акција (во Денари)</b>	<b>8</b>	<b>50</b>

##### Б. Разводната заработка по акција

	2011	2010
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)	-	-
Нето-добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции	-	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции за ефектите на сите издадени потенцијални обични акции	-	-
<b>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

	<i>број на акции</i>	
	2011	2010
Пондериран просечен број на обични акции (разводнет)		
Издадени обични акции на 1 јануари	-	-
Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции (наведете ги сите настани поодделно)	-	-
Пондериран просечен број на обичните акции (разводнети) на 31 декември	-	-
<b>Разводната заработка по акција (во Денари)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2011 година  
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

## 42 Потенцијални и превземени обврски

### 42.1 Потенцијални обврски

	2011	2010
Платежни непокриени гаранции		
- во Денари	264,235	238,300
- во странска валута	47,245	49,289
- во Денари со валутна клаузула	33,090	38,734
Чинидбени непокриени гаранции		
- во Денари	13,929	28,372
- во странска валута	6,766	11,878
- во Денари со валутна клаузула	1,296	1,296
Непокриени акредитиви		
- во Денари	-	-
- во странска валута	6,475	7,339
- во Денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	66,962	70,968
Неискористени лимити на кредитни картички	74,123	61,775
Превземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	111,764	137,590
Останати непокриени потенцијални обврски	425	414
Издадени покриени гаранции	24,065	8,948
Покриени акредитиви	2,052	410
Останати потенцијални обврски	-	-
<b>Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва</b>	<b>652,427</b>	<b>655,313</b>
(Посебна резерва)	(7,052)	(5,035)
<b>Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва</b>	<b>645,375</b>	<b>650,278</b>

Превземените обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити во износ од 111,764 илјади Денари (2010: 137,590 илјади Денари) се однесуваат на неискористени лимити од револвинг кредити. Потенцијалните обврски објавени во оваа белешка се неотповикливи.

### Судски спорови

Со состојба на 31 декември 2011, судските постапки кои се водат против Банката изнесуваат вкупно 104,499 илјади Денари. Не е евидентирано резервирање на денот на известување, бидејќи професионалните правни совети покажуваат дека нема веројатност за појава на значителни загуби. Освен тоа, разни правни спорови и побарувања може да се појават и во иднина во текот на редовното деловно работење на Банката. Поврзаните ризици се анализирани од веројатноста за нивна појава. Иако резултатот од оваа проблематика не може секогаш со сигурност да се утврди, раководството на Банката смета дека потенцијалните правни спорови и побарувања нема да резултираат во материјално значајни обврски.

### Даночен ризик

Финансиските извештаи и сметководствената евиденција на Банката подлежат на даночна контрола од страна на даночните власти во периодот 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.

### Капитални обврски

Не се евидентирани капитални обврски на денот на известување кои не се веќе признати во финансиските извештаи.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2011 година  
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Потенцијални и превземени обврски (продолжува)

#### 42.2 Потенцијални средства

	2011	2010
<b>Вкупно потенцијални средства</b>	-	-

#### 43 Работи во име и за сметка на трети лица

	средства	обврски	2011 нето- позиција	средства	обврски	2010 нето- позиција
Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица						
Депозити во Денари	-	29,082	(29,082)	-	28,596	(28,596)
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во Денари	29,082	-	29,082	28,596	-	28,596
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во Денари	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Управување на средствата во име и за сметка на трети лица	-	-	-	-	-	-
Депозити во Денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во Денари	-	-	-	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во Денари	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Старателски сметки	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>29,082</b>	<b>29,082</b>	<b>-</b>	<b>28,596</b>	<b>28,596</b>	<b>-</b>

Банката управува со средства во име и за сметка на трети лица наменети за купување на државни записи и обврзници или одобрување на кредити на комитенти. Истите не се во сопственост на Банката и не се признаени во Билансот на состојба. Банката не е изложена на кредитен ризик од овие пласмани.





Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2011 година  
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Трансакции со поврзаните страни (продолжува)

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

	Матично друштво	По- дружници	При- дружени друштва	Раководен кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
<b>2011</b>						
<b>Приходи</b>						
Приходи од камата	-	-	-	570	2,285	2,855
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	64	2,022	2,086
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	130	130
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>634</b>	<b>4,437</b>	<b>5,071</b>
<b>Расходи</b>						
Расходи за камата	-	-	-	1,795	10,855	12,650
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства на нето-основа	-	-	-	33	646	679
Останати расходи	-	-	-	21	20,907	20,928
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,849</b>	<b>32,408</b>	<b>34,257</b>
<b>2010</b>						
<b>Приходи</b>						
Приходи од камата	-	-	-	495	2,506	3,001
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	52	1,481	1,533
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденди	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	130	130
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>547</b>	<b>4,117</b>	<b>4,664</b>
<b>Расходи</b>						
Расходи за камата	-	-	-	1,286	10,882	12,168
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства на нето-основа	-	-	-	5	(156,313)	(156,308)
Останати расходи	-	-	-	-	21,007	21,007
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,291</b>	<b>(124,424)</b>	<b>(123,133)</b>



Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2011 година  
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Трансакции со поврзани страни (продолжува)  
 В. Надомести на раководниот кадар на Банката

	2011	2010
Краткорочни користи за вработените	28,366	26,041
Користи по престанокот на вработувањето	-	-
Користи поради престанок на вработувањето	-	443
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато	23	-
<b>Вкупно</b>	<b>28,389</b>	<b>26,484</b>

Во текот на годината која заврши на 31 декември 2011 година, надоместите на лицата со посебни права и одговорности на Банката изнесуваат 28,389 илјади Денари (2010: 26,484 илјади Денари), од кои 28,366 илјади Денари (2010: 26,041 илјади Денари) се однесуваат на плати на 30 лица со посебни права и одговорности, а 23 илјади Денари се однесува на исплатена јубилејна награда на едно лице со посебни права и одговорности. Во 2010 година исплатена е испратнина по основ на технолошки вишок на едно лице со посебни права и одговорности во износ од 443 илјади Денари.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2011 година  
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

## 45 Наеми

### А. Наемодавател

#### А1. Побарувања по финансиски наеми

	Вкупно побарувања по финансиски наем	Период на доспевање на побарувањата по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
<b>Состојба на 31 декември 2011</b>	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2010</b>	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-

#### А2. Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно побарувања по неотповикливи оперативни наеми	Период на доспевање на побарувањата по неотповикливи оперативни наеми		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
<b>Состојба на 31 декември 2011</b>	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2010</b>	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-

#### А2. Побарувања по неотповикливи оперативни наеми (продолжува)

Вредност на имотот даден под оперативен наем:	Земјишта	Градежни објекти	Трансп. средства	Мебел и канц. опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
состојба на 31 декември 2011	-	-	-	-	-	-	-
состојба на 31 декември 2010	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-	-	-	-

### Б. Наемател

#### Б1. Обврски по финансиски наеми

	Вкупно обврски по финансиски наем	Период на доспевање на обврските по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
<b>Состојба на 31 декември 2011</b>	1,280	-	1,280	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>1,280</b>	-	<b>1,280</b>	-
<b>Состојба на 31 декември 2010</b>	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2011 година  
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Наеми (продолжува)  
Б. Наемател (продолжува)  
Б1. Обврски по финансиски наеми (продолжува)

	Земјишта	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижности- те и опремата	Вкупно
Вредност на имотот земен под финансиски наем:							
<b>Набавна вредност</b>							
Состојба на 1 јануари 2010	-	-	-	-	-	-	-
- зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
- (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
- останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2010	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2011	-	-	-	-	-	-	-
- зголемувања	-	-	1,649	-	-	-	1,649
- (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
- останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	-	1,649	-	-	-	1,649
<b>Акумулирана амортизација и оштетување</b>							
Состојба на 1 јануари 2010	-	-	-	-	-	-	-
- амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
- загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
- (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
- (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
- останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2010	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2011	-	-	-	-	-	-	-
- амортизација за годината	-	-	34	-	-	-	34
- загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
- (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
- (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
- останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	-	34	-	-	-	34

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2011 година  
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Наеми (продолжува)

Б. Наемател (продолжува)

Б1. Обврски по финансиски наеми (продолжува)

	Земјишта	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижности- те и опремата	Вкупно
<b>Сегашна сметководствена вредност</b>							
на 1 јануари 2010	-	-	-	-	-	-	-
<b>на 31 декември 2010</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>на 31 декември 2011</b>	-	-	<b>1,615</b>	-	-	-	<b>1,615</b>

Б2. Обврски по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно обврски по неотпови- кливи оперативни наеми	Период на достасување на обврските по неотповикливи оперативни наеми		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2011	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2010	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2011 година  
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

#### 46 Плаќања врз основа на акции

	2011	2010
Датум на давање на опцијата	-	-
Датум на истекување на опцијата	-	-
Цена на реализација на опцијата	-	-
Цена на акцијата на датумот на давање на опцијата	-	-
Варијанса	-	-
Очекуван принос на дивидендата	-	-
Каматна стапка	-	-
Објективна вредност на датумот на давање на опцијата	-	-

	2011		2010	
	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции
<b>Состојба на 1 јануари</b>				
Промени во текот на годината:				
- опции дадени на членовите на Надзорниот одбор	-	-	-	-
- опции дадени на членовите на Управниот одбор	-	-	-	-
- останати дадени опции	-	-	-	-
- форфетирани опции	-	-	-	-
- реализирани опции	-	-	-	-
- опции со истечен краен рок	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември</b>	-	-	-	-

#### 47 Пензиски планови

Банката нема дефинирано планови за надомести при пензионирање или опции за надоместување базирани на акции со состојба на 31 декември 2011 и 2010 година. Раководството смета дека сегашната вредност на идните обврски кон вработените во врска со надоместите при пензионирање и јубилејни награди не е од материјално значење за финансиските извештаи со состојба на 31 декември 2011 и 2010 година.

#### 48 Настани по датумот на известување

По 31 декември 2011 година - датумот на известувањето, до денот на одобрувањето на овие финансиски извештаи, нема настани кои би предизвикале корекција на финансиските извештаи, ниту пак настани кои се материјално значајни за објавување во овие финансиски извештаи.



Grant Thornton

An instinct for growth™

[www.grant-thornton.com.mk](http://www.grant-thornton.com.mk)