

**Универзална Инвестициона
Банка АД Скопје**

Финансиски извештаи
за годината завршена на
31 Декември 2011

Содржина

Извештај на независниот ревизор

Биланс на состојба	1
Биланс на успех	2
Извештај за промените во капиталот и резервите	3
Извештај за паричниот тек	4
Белешки кон финансиските извештаи	6

КПМГ Македонија ДОО Скопје
Соравиа Центар Скопје 7ми кат
Ул. „Војвода Васил Ациларски“ бб
Скопје 1000
Република Македонија

Телефон +389 (2) 3135 220
Факс +389 (2) 3111 811
Е-пошта kpmg@kpmg.com.mk
Портал www.kpmg.com.mk

Извештај на независниот ревизор до акционерите на Универзална Инвестициона Банка АД Скопје

Извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на Универзална Инвестициона Банка АД Скопје (“Банката”) кои се состојат од билансот на состојба на 31 декември 2011 година и извештаите за билансот на успех, сеопфатна добивка, промените во капиталот и резервите и паричниот тек за годината тогаш завршена и белешките, кои се состојат од преглед на значајните сметководствени политики и други објаснувачки информации.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството на Банката е одговорно за изготвување и реално презентација на овие финансиски извештаи во согласност со регулативата на Народна Банка на Република Македонија, како и таква интерна контрола за која раководството смета дека е неопходна за да се овозможи изготвување на финансиски извештаи кои се ослободени од материјално значајни грешки, било да се резултат на измама или ненамерно направени грешки.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да искажеме мнение за овие финансиски извештаи врз основа на нашата ревизија. Ние ја извршивме нашата ревизија во согласност со Меѓународните стандарди за ревизија. Овие стандарди изискуваат да се придружуваме на релевантните етички стандарди и да ја планираме и да ја извршиме ревизијата со цел да се здобиеме со разумна увереност дека финансиските извештаи не содржат материјално значајни грешки.

Ревизијата вклучува спроведување на процедури за добивање на ревизорски докази за износите и образложенијата во финансиските извештаи. Избраните процедури зависат од нашите проценки, вклучувајќи ги и оценките на ризиците за значајни грешки во финансиските извештаи како резултат на измама или ненамерно направени грешки. Во проценувањето на овие ризици, ги разгледавме соодветните интерни контроли воспоставени во Банката за изготвување и реално прикажување на финансиските извештаи со цел да дизајнираме ревизорски процедури соодветни на околностите, но не и за да изразиме мнение за ефикасноста на интерните контроли воспоставени во Банката.

Ревизијата исто така вклучува осврт на користените сметководствени принципи и значајните проценки направени од раководството, како и оценка на адекватноста на прикажувањето на информациите во финансиските извештаи.

Ние сме убедени дека ревизорските докази кои ги добивме се достаточни и соодветни за да обезбедат основа за нашето мнение.

Мнение

Според наше мнение, финансиските извештаи реално и објективно ја прикажуваат финансиска состојба на Банката на 31 декември 2011 година, како и нејзината финансиска успешност и нејзиниот паричен тек за годината тогаш завршена, во согласност со регулативата на Народна Банка на Република Македонија.

Скопје, 23 април 2012 година

ОВЛАСТЕН РЕВИЗОР НА РМ
Гордана Никушевска



КПМГ Македонија ДОО
Управител
Гордана Никушевска



**Биланс на состојба **
на ден 31.12.2011 година**

прилог

Бележка	во изјави денари		
	тековна година 31.12.2011	претходна година 31.12.2010	претходна година*** 01.01.2010
Актива:			
Парични средства и парични еквиваленти	18 1,741,041	2,246,471	
Средства за тргување	19 0	0	
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	20 0	0	
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21 0	0	
Кредити на и побарувања од банки	22.1 396,337	447,603	
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2 6,291,937	5,841,872	
Вложувања во хартии од вредност	23 1,291,341	872,066	
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според "методот на главнина")	24		
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1 4,432	0	
Останати побарувања	25 85,418	84,739	
Заложени средства	26 0	0	
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27 69,526	44,077	
Нематеријални средства	28 133,554	29,443	
Недвижности и опрема	29 536,659	373,483	
Одложени даночни средства	30.2 0	0	
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31 0	0	
Вкупна актива	10,550,245	9,939,754	
Обврски			
Обврски за тргување	32 0	0	
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	33 0	0	
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21 0	0	
Депозити на банките	34.1 147,361	144,637	
Депозити на други комитенти	34.2 8,880,836	8,384,522	
Издадени должнички хартии од вредност	35 0	0	
Обврски по кредити	36 188,804	131,604	
Субординирани обврски	37 272,442	263,174	
Посебна резерва и резервирања	38 2,874	5,933	
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1 0	0	
Одложени даночни обврски	30.2 0	0	
Останати обврски	39 71,653	70,968	
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31 0	0	
Вкупно обврски	9,563,970	9,000,838	0
Капитал и резерви			
Запишан капитал	40 545,987	545,987	
Премии од акции	510,387	510,387	
Сопствени акции			
Други сопственички инструменти			
Ревалоризациски резерви	-2,615	-2,615	
Останати резерви	60,168	60,168	
Задржана добивка/(Акумулирани загуби)	-127,652	-175,011	
Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	986,275	938,916	
Неконтролирано учество*			
Вкупно капитал и резерви	986,275	938,916	
Вкупно обврски и капитал и резерви	10,550,245	9,939,754	
Потенцијални обврски	42 919,236	841,828	
Потенцијални средства	42 0	0	

Финансиските извештаи се одобрени на седница на Надзорен одбор одржана на ден 23 април 2012 година, и се потпишани во нивно име од страна на Управниот одбор на банката:

Коста Митровски
Извршен директор

Светозар Попов
Извршен директор

Делчо Крстев
Извршен директор



**Биланс на успех
за периодот од 01.01.2011 до 31.12.2011 година**

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Приходи од камата	795,295	783,573
Расходи за камата	-398,003	-410,163
Нето-приходи/(расходи) од камата	397,292	373,410
Приходи од провизии и надомести	215,609	192,984
Расходи за провизии и надомести	-87,627	-79,301
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	127,982	113,683
Нето-приходи од тргување		
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	0	0
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	27,802	34,248
Останати приходи од дејноста	17,776	24,404
Удел во добивката на придружените друштва		
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-26,104	-42,034
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	0	0
Трошоци за вработените	-207,845	-197,562
Амортизација	-37,074	-32,962
Останати расходи од дејноста	-251,174	-240,284
Удел во загубата на придружените друштва		
Добивка/(загуба) пред оданочување	48,655	32,903
Данок на добика	1,296	0
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење	47,359	32,903
Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*		
Добивка/(загуба) за финансиската година	47,359	32,903
Добивка/(загуба) за периодот, која припаѓа на*:		
акционерите на банката		
неконтролираното учество		
Заработка по акција	89	62
основна заработка по акција (во денари)	89	62
разводната заработка по акција (во денари)	89	62

* само за консолидираните финансиски извештаи

Извештај за паричниот тек
за периодот од 01.01.2011 до 31.12.2011 година

Белешка	тековна година	
	2011	тековна година 2010
Паричен тек од основната дејност		
Добивка/(Загуба) пред оданочувањето	48,655	32,903
Коригирана за:		
Неконтролирано учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*	0	0
Амортизацијата на:	0	0
нематеријални средства	4,024	2,686
недвижности и опрема	33,050	30,276
Капиталната добивка од:	0	0
продажба на нематеријални средства	0	0
продажба на недвижности и опрема	-268	-1,442
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	0	0
Капиталната загуба од:	0	0
продажба на нематеријални средства	279	164
продажба на недвижности и опрема	0	0
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	0	0
Приходи од камата	-795,295	-783,573
Расходи за камата	398,003	410,163
Нето-приходи од тргување	0	0
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	0	0
дополнителна исправка на вредноста ослободена исправка на вредноста	40,767	52,578
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-14,663	-10,544
дополнителни загуби поради оштетување ослободени загуби поради оштетување	0	0
Посебна резерва	0	0
дополнителни резервирања	9,409	3,679
ослободени резервирања	-12,468	-5,099
Приходи од дивиденди	-362	-1,310
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	0	0
Останати корекции	-21	-568
Наплатени камати	755,765	728,668
Платени камати	-332,123	-454,779
Добивка од дејноста пред промените во деловната акција	134,752	3,802
<i>(Зголемување/намалување на деловната акција:</i>		
Средства за тргување	0	0
Дериватни средства чувани за управување со ризик	0	0
Кредити на и побарувања од банки	51,245	298,027
Кредити на и побарувања од други комитенти	-477,147	-722,138
Заложени средства	0	0
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-25,449	-36,058
Задолжителна резерва во странска валута	-14,521	24,316
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи	0	0
Останати побарувања	-5,610	-3,175
Одложени даночни средства	0	0
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	0	0
<i>Зголемување/(намалување) на деловните обврски:</i>		
Обврски за тргување	0	0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0	0
Депозити на банки	2,949	4,783
Депозити на други комитенти	438,845	360,339
Останати обврски	685	10,622
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	0	0
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето	105,749	-59,482
(Платен)/поврат на данок на добивка	-1,446	0
Нето паричен тек од основната дејност	104,303	-59,482

Паричен тек од инвестициската дејност		
(Вложувања во хартии од вредност)	-13,488,041	-11,637,065
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	13,110,000	12,282,292
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	0	0
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	0	0
(Набавка на нематеријални средства)	-24,876	-19,401
Приливи од продажбата на нематеријалните средства	0	0
(Набавка на недвижности и опрема)	-279,983	-62,114
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата	487	3,701
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)	0	0
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба	0	0
(Останати одливи од инвестициската дејност)	0	0
Останати приливи од инвестициската дејност	362	1,310
Нето паричен тек од инвестициската дејност	-682,051	568,723
Паричен тек од финансирањето		
(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)	0	0
Приливи од издадените должнички хартии од вредност	0	0
(Отплата на обврските по кредити)	-236,863	-698,374
Зголемување на обврските по кредити	294,660	637,156
(Отплата на издадените субординирани обврски)	0	0
Приливи од издадените субординирани обврски	0	0
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот	0	0
(Откуп на сопствени акции)	0	0
Продадени сопствени акции	0	0
(Платени дивиденди)	0	0
(Останати одливи од финансирањето)	0	0
Останати приливи од финансирањето	0	0
Нето паричен тек од финансирањето	57,797	-61,218
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	0	0
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	0	0
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти	-519,951	448,023
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	1,801,871	1,353,848
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	1,281,920	1,801,871

Извештај за промените во капиталот и резервите за периодот од 01.01.2011 до 31.12.2011 година

во илјади денари

На 1 јануари 2010 година (претходна година)

Корекции на почетната состојба

На 1 јануари 2010 година (претходна година), коригирано

Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година

Добивка/(загуба) за финансиската година

Останати добивки/(загуби) во периодот коишто 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) коишто не се прикажуваат

во Билансот на успех (наведете детално)

Вкупно нереализирани добивки/(загуби)

признаени во капиталот и резервите

Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за

финансиската година

Трансакции со акционерите, признаени во

капиталот и резервите:

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 (наведете

детално)

Трансакции со акционерите, признаени во

капиталот и резервите

	Капитал				Ревалоризациски резерви				Останати резерви				Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Неконтролирано учество*	Вкупно капитал и резерви
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите	(Акумулиран и загуби)			
На 1 јануари 2010 година (претходна година)	545,987	510,387	0	0	-2,615	0	0	0	0	0	60,168	0	78,855	-286,769	906,013	0	906,013
Корекции на почетната состојба	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
На 1 јануари 2010 година (претходна година), коригирано	545,987	510,387	0	0	-2,615	0	0	0	0	0	60,168	0	78,855	-286,769	906,013	0	906,013
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	32,903	0	32,903	0	32,903
Добивка/(загуба) за финансиската година													32,903		32,903		32,903
Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба															0		0
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови															0		0
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење															0		0
Курсни разлики од вложување во странско работење															0		0
Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот и резервите															0		0
Останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (наведете детално)															0		0
															0		0
															0		0
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	32,903	0	32,903	0	32,903
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:	0														0		0
Издадени акции во текот на периодот															0		0
Издвојување за законска резерва															0		0
Издвојување за останати резерви															0		0
Дивиденди															0		0
Откуп на сопствени акции															0		0
Продадени сопствени акции															0		0
Други промени во капиталот и резервите (наведете детално)															0		0
															0		0
															0		0
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

На 31 декември 2010 (претходна година)/ 1
јануари 2011 (тековна година)

	545,987	510,387	0	0	-2,615	0	0	0	0	0	0	60,168	0	111,758	-286,769	938,916	938,916
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	47,359	0	47,359	47,359
Добивка/(загуба) за финансиската година														47,359		47,359	47,359
Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (наведете детално)																	
Вкупно нерализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	47,359	0	47,359	47,359
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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 (наведете детално)																	
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
На 31 декември 2011 (тековна година)	545,987	510,387	0	0	-2,615	0	0	0	0	0	0	60,168	0	159,117	-286,769	986,275	986,275

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед

(а) Општи информации

Универзална Инвестициона Банка АД Скопје (“Банката”) е акционерско друштво регистрирано и со седиште во Република Македонија.

Адресата на регистрираното седиште на Банката е:

ул. “Максим Горки” бр. 6
1000 Скопје
Република Македонија

Банката има големо овластување и ги извршува сите банкарски активности согласно законот. Позначајни активности на Банката се одобрување и земање кредити во земјата и странство, примање депозити од правни лица и население, обавување платен промет со странство и во земјата и посредување при обезбедувањето на девизни средства за нејзини комитенти и купување и продажба на краткорочни хартии од вредност за своја сметка и за сметка на други комитенти, обезбедување на други услуги.

Банката нема вложувања во подружници и придружени претпријатија.

Овие финансиски извештаи се одобрени за издавање од Надзорниот одбор на Банката на 23 Април 2012 година.

Обичните акции на Банката котираат на Македонска берза за хартии од вредност АД, Скопје, на Пазар на АД со посебни обврски за известување, со симбол УНИ и ISIN CODE (МКВЛВА101011), приоритетните акции на Банката се со симбол УНИП и ISIN CODE (МКВЛВА120011).

(б) Основа за изготвување на финансиските извештаи

Извештај за усогласеност

Финансиските извештаи се изготвени во согласност со Сметководствените стандарди како што се усвоени во Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи (Службен весник на РМ бр. 118/2007, 169/2010) и Упатството за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките (Службен весник на РМ бр. 118/2007, 157/2009, 169/2010 и 152/2011).

Финансиските извештаи претставуваат поединечни финансиски извештаи.

Основи за мерење

Финансиските извештаи се изготвени според историска вредност освен за:

- финансиските инструменти по објективна вредност преку билансот на успех кои што се мерат по објективна вредност; и
- средствата расположливи-за-продажба кои што се мерат по објективна вредност.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(б) Основа за изготвување на финансиските извештаи (продолжение)

Функционална и известувачка валута

Финансиските извештаи се прикажани во македонски денари (“МКД” или “денари”), кои се известувачка и функционална валута на Банката. Освен каде што е наведено, финансиските информации се прикажани во илјади македонски денари.

Користење на проценки и расудувања

Изготвувањето на финансиските извештаи изискува од менаџментот да прави расудувања, проценки и претпоставки кои влијаат на примената на политиките и прикажаните износи на средствата и обврските, приходите и расходите. Реалните состојби може да се разликуваат од овие проценки.

Проценките и претпоставките постојано се прегледуваат. Измените на сметководствените проценки се признаваат во периодот во кој е извршена измена на проценката и во идните периоди доколку измената влијае и на идниот период.

Информации во врска со расудувањето направени од менаџментот и критичните проценки во примената на сметководствените стандарди кои имаат значајно влијание на финансиските извештаи се прикажани во белешка 1 (в) (p).

(в) Значајни сметководствени политики

Сметководствените политики прикажани во продолжение се применувани конзистентно за сите периоди прикажани во овие финансиски извештаи.

(а) Трансакции во странска валута

Трансакциите во странска валута се искажуваат во денари според курсот важечки на денот на трансакциите. Монетарните средства и обврски искажани во странска валута на денот на известувањето се превреднуваат во денари според курсот важечки на денот на билансот на состојба. Печалбите и загубите од курсните разлики од монетарните средства се разлика помеѓу амортизираната набавна вредност во денари на почеток на периодот, коригирана за ефективна камата и плаќања во текот на периодот и амортизираната набавна вредност во странска валута вреднувана според курсот важечки на крајот на периодот.

Немонетарните средства и обврски кои се евидентираат по објективна вредност, искажани во странска валута на денот на известувањето се превреднуваат во денари според курсот важечки на денот на определување на објективната вредност. Курсните разлики кои произлегуваат од преведувањето на износите во странска валута се вклучени во Билансот на успех во периодот кога тие настануваат.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(а) Трансакции во странска валута (продолжение)

Девизните средства со кои што работи Банката се претежно евра (ЕУР) и американски долари (УСД). Официјалниот курс по кој се превреднувани девизните средства и обврски важечки на 31 декември 2011 и 2010 година беа како што следи:

	2011 МКД	2010 МКД
1 ЕУР	61,5050	61,5050
1 УСД	47,5346	46,3140

(б) Камата

Приходот од камата и расходот за камата се признава во билансот на успех според методот на ефективна камата. Ефективната каматна стапка е стапката која точно ги дисконтира очекуваните идни парични плаќања и приливи во текот на очекуваниот век на финансиското средство или обврска (или каде што е соодветно, пократок период) на сегашната вредност на финансиското средство или обврска. Ефективната каматна стапка се утврдува при иницијалното признавање на средството или обврската и не се менува последователно.

Пресметката на ефективната каматна стапка ги вклучува сите надоместоци платени или примени, трансакциски трошоци, дисконти или премии кои се составен дел на ефективната каматна стапка. Трансакциски трошоци се инкрементални трошоци кои директно можат да се припишат на стекнувањето, издавањето или отуѓувањето на финансиското средство или обврска.

Приходите и расходите од камати прикажани во билансот на успех вклучуваат:

- камати од финансиски средства и обврски по амортизирана набавна вредност со користење на методот на ефективна камата;
- камата од вложувања расположиви-за-продажба со користење на методот на ефективна камата.

(в) Провизии и надомести

Приходите и расходите од надомести и провизии кои се составен дел од ефективната каматна стапка на финансиските средства и обврски се вклучени во пресметката на ефективната каматна стапка.

Останатите приходи од надомести и провизии, вклучувајќи ги финансиските услуги од страна на Банката во поглед на менувачко работење, платниот промет во земјата и странство, гаранциите, акредитивите и останатите услуги се признаваат кога соодветната услуга ќе се изврши.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(е) Провизии и надомести (продолжение)

Кога обврска за кредитирање не се очекува да резултира со повлекување на кредит, провизијата за обврска за кредитирање се признава како приход во моментот на уплатата.

Останатите расходи од надомести и провизии се однесуваат на финансиски услуги што ги добива Банката и се признаваат како расход кога соодветната услуга ќе се добие.

(г) Приходи од дивиденди

Приходите од дивиденди се признаваат кога ќе биде утврдено правото да се прими плаќањето. Дивидендите се прикажани како дел од нето приходите од тргување или како останати приходи од дејноста во зависност од соодветната класификација на инструментот.

(д) Расходи од наеми

Плаќањата по основ на оперативен наем се признаваат во билансот на успех по пропорционална метода во времетраењето на закупот. Стимулансите за наеми се признаваат како составен дел од вкупните трошоци за наеми, за времетраење на договорот за наем.

(ѓ) Даноци

Данокот на добивка се состои од тековен данок и се признава во билансот на успех.

Согласно законската даночна регулатива, друштвата се обврзани да пресметуваат и уплатуваат данок на добивка на непризнаените расходи и помалку ислажани приходи или на исплатени дивиденди и други распределби од добивка. Стапката на данокот на добивка изнесува 10% (2010:10%).

Данок на добивка на непризнаени расходи и помалку искажани приходи

Основа за пресметка на данокот на добивка претставува износот на непризнаени расходи и помалку искажани приходи и расходите и помалку искажаните приходи од поврзани субјекти утврдени со Законот за Данок на добивка, намален за износот на даночниот кредит и даночните ослободувања и олеснувања.

Данок на добивка на исплатени дивиденди и други распределби од добивката

Основа за пресметка на данокот на добивка претставува износот на исплатената дивиденда и другите распределби од добивката извршени во тековната година. Оданочувањето на дивидендите односно авансите на дивидендите кои се исплаќаат во пари, се врши на денот на којшто дивидендата се исплаќа.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(е) Финансиски средства и обврски

(i) Признавање

Банката почетно ги признава кредитите и побарувањата, депозитите и обврските по кредити на денот кога тие се настанати по набавна вредност. Редовните набавки и продажби на финансиски средства се признаваат на датумот на тргување на кој што Банката се обврзала да го купи или продаде средството. Сите останати финансиски средства и обврски почетно се признаваат на датумот на тргување на кој што Банката станува странка на договорните одредби на инструментот.

Финансиско средство или обврска почетно се мери според објективната вредност плус (за ставки кои не се мерат по објективна вредност преку билансот на успех) трошоците за трансакција кои се директно поврзани со набавка или издавање на финансиско средство или обврска.

(ii) Класификација

Види сметководствени политики 1(в) (ж), (з) и (с).

(iii) Депризнавање

Банката го депризнава финансиското средство кога договорните права од договорот за паричните текови од средството истекуваат, или кога ги пренесува правата за добивање на договорните парични текови од средството во трансакција во која сите ризици и награди од сопственоста на финансиското средство се пренесени на друг. Секој остаток од пренесените финансиски средства кои се креирани или задржани од Банката се признава како посебно средство или обврска.

Банката ги депризнава финансиските обврски, кога нејзините договорни обврски се подмирени, откажани или истечени.

(iv) Нетирање

Финансиските средства и обврски се нетираат и нето износот се прикажува во билансот на состојбата само кога Банката има законско право да ги нетира признаените износи и има намера да ги порамни трансакциите на нето основа или да ги реализира плаќањата истовремено.

Приходите и расходите се презентираат на нетна основа само доколку тоа е дозволено со сметководствените стандарди, или за добивки и загуби кои што произлегуваат од групи на слични трансакции, како што се активностите на Банката за тргување.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(е) Финансиски средства и обврски(продолжение)

(v) Принцип на мерење според амортизирана набавна вредност

Амортизираната набавна вредност на финансиско средство или обврска е износот според кој што финансиското средство или обврска се мери при почетното признавање, намален за отплатите на главницата, плус или минус акумулираната амортизација со употреба на методот на ефективна каматна стапка на било која разлика помеѓу почетно признаениот износ и износот при доспевањето, намален за евентуалните загуби поради оштетување.

(vi) Принцип на мерење според објективна вредност

Објективната вредност се утврдува на различни начини, во зависност од тоа дали средството или обврската се тргува на активен пазар или не се тргува.

Активен пазар: Објавена цена

За финансиското средство се смета дека е тргувано на активен пазар, доколку објавените цени се лесно и редовно достапни од берза, дилер, брокер, пазари преку шалтер, индустриска група или регулаторна агенција и тие цени ги претставуваат тековните и редовни пазарни трансакции на нормални, комерцијални основи. Соодветната котирана пазарна цена за средство кое се чува или за обврска која треба да се издаде е вообичаено тековната куповна цена; додека за средството кое ќе биде стекнато или за обврската која се чува е тековната продажна/понудена цена.

Непостоење на активен пазар: Техники за вреднување

Доколку не постои активен пазар за финансиското средство или обврска, Банката, за да ја одреди објективната вредност на средството или обврската, ги применува следните техники за вреднување, и тоа по следниов редослед:

- употреба на информации за постигнатите цени на скорешни (од последните 6 месеци), нормални, комерцијални трансакции за истиот финансиски инструмент помеѓу запознаени, доброволни странки (ако се достапни);
- ако претходната техника за вреднување не може да се примени (нема информација за постигнатите цени од скорешните трансакции за истиот финансиски инструмент), тогаш за утврдување на објективната вредност треба да се примени тековната пазарна цена на друг инструмент, кој е во суштина ист (во смисла на тоа дека е со иста валута и со ист или сличен рок на достасување);

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(е) Финансиски средства и обврски (продолжение)

(vi) Принцип на мерење според објективна вредност (продолжение)

Непостоење на активен пазар: Техники за вреднување (продолжение)

- ако информациите за објективната вредност од претходните две техники за вреднување се несоодветни или пак тие не можат да се применат, тогаш објективната вредност на финансискиот инструмент се утврдува преку анализа на дисконтираните парични текови или други алтернативни модели за определување на цената

Анализата на дисконтираните парични текови е важна и често применувана техника за определување на објективната вредност на многу средства и обврски. Еден од најважните фактори при примената на оваа техника е определување на соодветна дисконтна стапка.

Дисконтната стапка треба да ги опфати:

- неизвесностите и ризиците од проценката на паричните текови што се поврзани со одредено средство или обврска, бидејќи тие ризици и неизвесности ќе се менуваат и
- целта на мерењето.

Доколку објективната вредност на сопственичките инструменти кои немаат тргувана цена на активен пазар и деривативите што се поврзани со нив и кои мора да се подмират со испорака на некотирани сопственички инструменти не може реално да се измери, тие инструменти треба да се мерат по нивната набавна вредност.

(vii) Загуби поради оштетување

Банката, најмалку на квартална основа, проценува дали постојат објективни докази за оштетување на финансиските средства кои не се мерат според објективна вредност преку билансот на успех или на група финансиски средства. Финансиските средства се оштетени кога објективни докази покажуваат дека оштетувањето настанало по почетното признавање на средството, и истото има влијание на идните парични текови кои можат веродостојно да се проценат.

Банката издвојува загуби поради оштетување согласно *Одлуката на НБРМ за управување со кредитниот ризик* (Службен весник бр. 17/2008), *Одлуката за изменување и дополнување на одлуката за управување со кредитниот ризик* (Службен весник бр. 31/2009), и *Одлуката за измена на Одлуката за управување со кредитниот ризик* (Службен весник бр. 91/2011).

Банката анализира докази за оштетување за кредитите и побарувањата и хартиите од вредност на поединечна и групна основа. Сите поединечно значајни кредити и побарувања се оценуваат за оштетување на поединечна основа. Сите поединечно значајни кредити и побарувања за кои е утврдено дека не се оштетени на поединечна основа, се оценуваат за оштетување на групна основа за било каква загуба поради оштетување која што е настаната но не е сеуште идентификувана.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(е) Финансиски средства и обврски (продолжение)

(vi) Загуби поради оштетување (продолжение)

Објективен доказ дека финансиските средства (вклучувајќи ги и сопственичките хартии од вредност) се оштетени може да вклучува доцнење или неисполнување на обврските на должникот, реструктурирање на кредитот од страна на Банката според услови кои Банката инаку не ги одобрува, индикации дека должникот или издавачот на хартиите од вредност банкротирале, исчезнување на активен пазар за хартиите од вредност, или други воочливи информации за група на средства како што се негативни промени во платежниот статус на должникот или издавачот на хартиите од вредност во групата, или економски услови кои соодветствуваат со неисполнување на обврските на групата.

При проценување на оштетувањето на групно ниво Банката користи статистички модели за историски трендови за веројатност за неисполнување на обврските, време на наплата и износот на настанатото оштетување, корегирани за проценките на менаџментот дали сегашните економски и кредитни услови се такви да е веројатно дека реалните загуби се поголеми или помали од оние добиени со историски модели. Стапките на неисполнување на обврските, стапките на загубата и очекуваното време на идните наплати редовно се споредуваат со реалните резултати за да се утврди дали се соодветни.

Загуба поради оштетување на средствата евидентирани по амортизирана набавна вредност се мери како разлика помеѓу сметководствената вредност на финансиските средства и сегашната вредност на очекуваните парични текови, дисконтирани со оригиналната ефективна каматна стапка на средствата.

Загубите поради оштетување се признаваат во билансот на успех и се рефлектирани во сметката за исправка на вредноста за кредити и аванси. Каматата на оштетените средства продолжува да се признава преку амортизација на дисконтот. Доколку во наредниот период износот на загубата поради оштетување се намали, загубата се анулира низ билансот на успехот.

Загубите поради оштетување на вложувањата расположливи-за-продажба се признаваат со пренесување на кумулативната загуба која е признаена директно во главнината во билансот на успех. Кумулативната загуба која се пренесува од главнината во билансот на успех е разлика помеѓу набавната вредност, намалена за сите исправки на вредност претходно признаени во билансот на успех. Промените во посебната резерва како резултат на временската вредност на парите се признаваат како компонента на приходи од камата.

Доколку во последователен период, објективната вредност на оштетени расположливи-за-продажба должнички инструменти се зголеми и зголемувањето може да биде објективно поврзано со настан кој се случил откако загубата поради оштетување била признаена во билансот на успех, загубата се анулира низ билансот на успех. Сепак, секое последователно зголемување на објективната вредност на оштетени расположливи-за-продажба сопственички хартии од вредност се признава директно во главнина.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(ж) *Парични средства и паричен еквивалент*

Паричните средства и паричниот еквивалент ги вклучуваат паричните средства во благајна, депозити по видување во банки, депозити чувани во Народна Банка на Република Македонија, како и високоликвидните финансиски средства со оригинален рок на достасаност од три или помал од три месеци, кои се предмет на незначителен ризик од промена во нивната објективна вредност, и кои се користат од Банката во управување со нејзините краткорочни обврски.

Паричните средства и паричниот еквивалент се евидентираат по амортизирана набавна вредност во билансот на состојба.

(з) *Кредити и побарувања*

Кредитите и побарувањата се недеривативни финансиски средства со фиксни или предвидливи плаќања кои не се котирали на активен пазар и кои Банката нема намера да ги продаде веднаш или во блиска иднина.

Кредитите и побарувањата почетно се признаваат по објективна вредност плус инкременталните директни трошоци, а последователно се мерат по амортизирана набавна вредност со употреба на методот на ефективна камата.

(с) *Вложувања*

Вложувањата почетно се мерат според објективната вредност плус, во случај на вложувања кои не се мерат според објективна вредност преку билансот на успех, инкременталните директни трансакциски трошоци и последователно се мерат во зависност од нивната класификација, или како чувани-до-достасаност по објективна вредност преку билансот на успех, или како расположливи-за-продажба.

(и) *Вложувања чувани-до-достасаност*

Вложувањата чувани-до-достасаност се недеривативни средства со фиксни или одредени периоди на отплата и со фиксен период на достасаност кои Банката има позитивна намера и можност да ги чува до периодот на достасување, и кои не се одредени според објективна вредност преку билансот на успех или како расположливи-за-продажба.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(с) Вложувања (продолжение)

(i) Вложувања чувани-до-достасаност (продолжение)

Вложувањата чувани-до-достасаност се проценуваат по амортизирана набавна вредност, со употреба на методот на ефективна камата.

Доколку Банката купи должнички хартии од вредност, коишто ги класифицира како чувани до достасување, со дисконт или со премија, износот на добиениот дисконт или премија ќе ги евидентира на сметките за дисконт, односно премија во рамките на соодветната група на сметки за вложувања во должнички хартии од вредност коишто се чуваат до достасување. Останатите провизии и надомести коишто се составен дел од ефективната каматна стапка, како и трансакциските трошоци што се директно поврзани со трансакцијата, се евидентираат на сметките за акумулирана амортизација во рамките на соодветната група на сметки за вложувања во должнички хартии од вредност коишто се чуваат до достасување.

Продажба или рекласификација на значителен износ на средствата чувани-до-достасаност далеку од нивниот период на достасување ќе предизвика рекласификација на сите средства чувани-до-достасаност како расположливи-за-продажба, а Банката нема да може да класификува вложувања како чувани-до-достасаност во тековната и следните две години.

(ii) Вложувања расположливи-за-продажба

Вложувања расположливи-за-продажба се недеривативни средства кои се определени како расположливи-за-продажба или кои не се класификувани во некоја друга категорија на финансиско средство. Финансиските средства коишто немаат котирана пазарна цена и чијашто објективна вредност не може веродостојно да се измери, се евидентираат по набавна вредност намалена за загубите поради оштетување. Сите останати вложувања расположливи-за-продажба се прикажуваат според нивната објективна вредност.

Приходот од камата се признава во билансот на успех со употреба на методот на ефективна камата. Приходот од дивиденда се признава кога на Банката ќе и биде утврдено правото на дивиденда. Добивките или загубите од курсни разлики на должничките инструменти расположливи-за-продажба се признаваат во билансот на успех.

Останатите промени во објективната вредност се евидентираат директно во капиталот се додека вложувањата не се продадат или оштетат, при што кумулативните добивки или загуби од капиталот се признаваат во билансот на успех.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања се признаваат по законски извршена постапка за преземање односно откако е стекната правна основа за запишување на сопственоста. Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања се признаваат по пониската од набавната и проценетата објективна вредност намалена за очекуваните трошоци за продажба. Истовремено со признавањето на преземеното средство, побарувањето се депризнава од билансот на состојба. Банката прави проценка на вредноста на преземените средства најмалку еднаш во текот на една година и при тоа преземените средства се мерат според пониската вредност од сметководствената и проценетата објективна вредност намалена за очекуваните трошоци за продажба. Кога проценетата објективна вредност на преземеното средство е помала од неговата набавна вредност, загуба за оштетување на преземеното средство се признава во билансот на успех. Преземените средства се депризнаваат при продажба на средството или кога средството трајно ќе се повлече од употреба. Реализираниот вишок при продажба на средството се признава во билансот на успех на датумот на продажба.

(u) ***Недвижности и опрема***

(i) ***Признавање и мерење***

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

Набавната вредност ги вклучува трошоците кои што се директно поврзани со стекнувањето на средството. Набавениот софтвер кој е неопходен за функционирање на соодветната опрема се признава како дел од таа опрема.

Кога делови од ставките од недвижности и опрема имаат различен корисен век, тие се евидентираат како одделни ставки (главни компоненти) на недвижностите и опремата.

(ii) ***Последователни издатоци***

Издатоците направени за замена на дел од недвижностите и опремата се додаваат на сметководствената вредност на средството кога е веројатно дека ќе има идни економски користи за Банката и трошоците на истиот може да се измерат веродостојно. Сметководствената вредност на заменетиот дел се депризнава. Трошоците за тековно одржување на недвижностите и опремата се признаваат во билансот на успех како трошоци во моментот на нивното настанување.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(u) Недвижности и опрема

(iii) Амортизација

Амортизацијата се признава во билансот на успех по пропорционална метода во текот на проценетиот корисен век на секој дел од недвижностите и опремата.

Годишните стапки на амортизација, според нивниот проценет век на траење, за тековниот и претходниот период се како што следи:

	%	
	2011	2010
Градежни објекти	2,5	2,5
Опрема	14,3-25	14,3-25

Методот на амортизација, проценетиот корисен век и резидуалната вредност се преоценуваат на секоја дата на известување и се корегираат доколку е соодветно.

Проценките на корисниот век на употреба на одредени ставки на недвижности и опрема беа ревидирани во 2010 година (види белешка 29).

(j) Нематеријални средства

(i) Признавање и мерење

Нематеријалните средства набавени од Банката се искажани според набавна вредност намалена за акумулираната амортизација и акумулиранте загуби поради оштетување.

(ii) Последователни издатоци

Последователните издатоци за нематеријалните средства се капитализираат само кога ја зголемуваат идната економска полезност вклучена во специфично средство на кое се однесуваат. Сите останати издатоци се признаваат во билансот на успех како трошоци во моментот на нивното настанување.

(iii) Амортизација

Амортизацијата се признава во билансот на успех по пропорционална метода во текот на нивниот проценет полезен век на траење.

Годишните стапки на амортизација, според нивниот проценет век на траење, за тековниот и претходниот период се како што следи:

	%	
	2011	2010
Софтвер	10	10
Права и лиценци	10	10

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(к) Средства земени под наем - наемател

Наеми со кои се пренесуваат суштински сите ризици и награди својствени за сопственоста на изнајменото средство се класифицирани како финансиски наеми. При отпочнување на наемот, финансискиот наем се евидентира по понискиот износ помеѓу објективната вредност и сегашната вредност на минималните плаќања за наемот. Последователно, средството се евидентира во согласност со сметководствената политика на Банката за тоа средство. Останатите наеми се оперативни наеми и, освен за изнајмените средства, средствата земени под наем не се признаваат во билансот на состојба на Банката.

(л) Загуби поради оштетување на нефинансиските средства

Сметководствените вредности на нефинансиските средства на Банката, освен одложените даночни средства се разгледуваат на секој датум на изготвување на билансот на состојба со цел да се определи дали постојат објективни докази за оштетување. Ако постои ваква индикација, се проценува износот на средството кој би бил наплатлив.

Загуба поради оштетување се признава доколку сметководствената вредност на дадено средство или неговата единицата која генерира пари го надминува неговиот надоместлив износ. Единицата која генерира пари е најмалата група на средства која може да се идентификува како таква која генерира парични приливи од континуирана употреба коишто во голем степен се независни од парични приливи од други средства или групи на средства. Загубите поради оштетување се признаваат во билансот на успех. Загубите поради оштетување признаени во однос на единиците кои генерираат пари се распределуваат на средствата на единиците (група на единици) на пропорционална основа

Надоместувачкиот износ на дадено средство или на единицата која генерира пари претставува повисокиот износ од неговата објективна вредност намалена за трошоците за продажба на средството и неговата употребна вредност. При проценката на употребната вредност, проценетите идни парични текови се дисконтираат до нивната сегашна вредност со употреба на дисконтна стапка пред оданочување која ги одразува тековните пазарни проценки на временската вредност на парите и ризиците специфични за средството.

Загубата поради оштетување признаена во минатите периоди се проценува на секоја дата на известување заради утврдување на индикации дека загубата е намалена или можеби веќе не постои. Загубата поради оштетување се анулира доколку постои промена во оценките користени за утврдување на надоместувачкиот износ. Загубата поради оштетување се анулира само до износот до кој сметководствената вредност на средството не ја надминува сметководствената вредност која би била определена, нето од амортизацијата, кога не би била признаена загуба поради оштетување.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(љ) *Депозити, обврски по кредити и субординирани обврски*

Депозитите, обврските по кредити и субординираните обврски се извори на финансирање на Банката.

Банката ги класификува инструментите на капиталот како финансиски обврски или сопственички инструменти во согласност со природата на договорените услови на инструментот.

Депозитите, обврските по кредити и субординираните обврски почетно се искажуваат по објективна вредност, зголемена за трансакциските трошоци и последователно се мерат по амортизирана набавна вредност, со употреба на методот на ефективна камата, освен онаму каде Банката одбира да ги евидентира обврските според објективната вредност преку билансот на успех.

(м) *Резервирања*

Резервирање се признава кога Банката како резултат на минат настан има сегашна законска или изведена обврска која може веродостојно да се измери и е веројатно дека ќе има одлив за подмирување на обврската. Резервирањата се утврдуваат со дисконтирање на очекуваните идни парични текови користејќи дисконтна стапка пред оданочување која ги одразува тековните пазарни проценки на временската вредност на парите и каде што е потребно, ризиците, специфични за обврската.

Резервирање за неповолни договори се признава кога очекуваните користи од договорот за Банката се помали од неизбежните трошоци за исполнување на обврските според договорот. Резервирањето се утврдува по пониската вредност од сегашната вредност на очекуваните трошоци за откажување на договорот и сегашната вредност на очекуваните нето трошоци за продолжување на договорот. Пред да се утврди резервација, Банката признава загуба поради оштетување на средствата поврзани со договорот.

(н) *Користи за вработените*

(и) *Планови за дефинирани придонеси*

Банката плаќа придонеси во пензиските фондови во согласност со барањата на локалната законска регулатива. Придонесите кои се утврдуваат врз основа на платата на вработените се уплаќаат во пензиските фондови, кои што се одговорни за исплата на пензиите.

Банката нема дополнителна обврска за плаќање по основ на овие планови. Обврските за уплата на придонеси се признаваат како расход во билансот на успех кога се пресметуваат.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(н) Користи за вработените(продолжение)

(ii) Краткорочни користи за вработените

Краткорочните користи за вработените се мерат на недисконтирана основа и се признаваат кога соодветната услуга ќе се добие.

Банката признава обврска и расход за износот кој што се очекува да биде исплатен како бонус или како удел во добивката и доколку Банката има сегашна правна или изведена обврска да врши такви исплати како резултат на услуги дадени во минатиот период и доколку обврската може да се процени веродостојно.

(iii) Останати долгорочни користи за вработените

Согласно македонската законска регулатива Банката исплаќа две просечни плати на вработените во моментот на заминување во пензија и јубилејни награди согласно критериумите утврдени во Општиот колективен договор. Долгорочните користи за вработените се дисконтираат за да се утврди нивната нето сегашна вредност. Банката нема дополнителна обврска за плаќање по овој основ.

(њ) Акционерски капитал и резерви

(i) Обични акции

Обичните акции се класификувани како капитал. Инкременталните трошоци директно поврзани со издавање на инструменти на главнина се признаваат како намалување на почетното мерење на инструментот на главнина.

(ii) Откуп на сопствени акции

Кога Банката откупува сопствени акции, износот на платениот надомест, вклучувајќи ги и директните зависни трошоци, се признаваат како намалување на акционерскиот капитал. Откупените акции се класифицираат како сопствени акции и претставуваат негативна ставка во вкупниот капитал. Кога сопствените акции последователно се продадени, добиениот износ се признава како зголемување во капиталот, и вишокот или кусокот од трансакцијата се пренесува на/од премија од акции.

(iii) Дивиденди

Дивидендите се признаваат како обврски во периодот кога се објавени.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(о) Заработка по акција

Банката презентира основна и разводнета заработка по акција за своите обични акции. Основната заработка по акција е пресметана со поделба на добивката или загубата расположлива на сопствениците на обични акции на Банката со пондерираниот просечен број на обични акции во периодот. Разводнетата заработка по акција е утврдена со корекција на добивката или загубата расположлива на сопствениците на обични акции и пондерираниот просечен број на обични акции за ефектите од сите разводнувачки потенцијални обични акции.

(п) Известување според сегменти

Сегментот претставува компонента на Банката што може да се разграничи и кој што е ангажиран или во обезбедување на производи или услуги (деловен сегмент), или во обезбедување на производи или услуги во одредени економски области (географски сегменти) и е подложен на ризици и награди различни од оние на другите сегменти. Банката примарно известува по деловни сегменти.

(г) Употреба на оценки и проценки

Клучни извори на несигурност во проценките

Посебна резерва за кредити и побарувања

Средствата евидентирани по амортизирана набавна вредност се проценуваат за загуби поради оштетување како што е објаснето во сметководствената политика 1(в) (е)(vii).

Банката на месечна основа го анализира своето кредитно портфолио со цел да ја процени загубата поради оштетување. При одредување дали загубата поради оштетување треба да се признае во билансот на успех, Банката проценува дали постојат сознанија за намалување на проценетите идни парични текови од кредитното портфолио пред намалувањето да се идентификува на поединечни кредити во рамките на тоа портфолио. Овие докази може да вклучуваат сознанија дека се појавиле негативни промени во платежната способност на корисниците на кредити во рамките на групата, или промени во националните или локалните економски услови кои се во корелација со неисполнувањето на обврските во рамките на групата.

Менаџментот на Банката користи проценки кои се темелат на искуство од историски оштетувања на средствата со карактеристики на ризик и објективни докази слични на оние во портфолиото при одредување на нивните идни парични текови. Методологијата и претпоставките користени за проценка на износот и временскиот распоред на идните парични текови редовно се анализираат со цел да се избегнат било какви разлики помеѓу проценетите и настанатите загуби поради оштетување.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(г) Употреба на оценки и проценки (продолжение)

Клучни извори на несигурност во проценките (продолжение)

Посебна резерва за кредити и побарувања (продолжение)

Исправката на вредност на групно ниво ги покрива загубите на ниво на портфолио на побарувања со слични карактеристики, кога постојат објективни докази за загуби поради оштетувања, но загубата сеуште не може да се идентификува на индивидуална основа. При определувањето на потребната исправка на вредност на групно ниво, менаџментот ги зема во предвид факторите како квалитет на кредитите, големината на портфолиото, концентрацијата, како и економските фактори. Со цел да се процени потребната исправка на вредност, се прават претпоставки за да се дефинира начинот на кој се формираат загубите и да се определат потребните влезни параметри врз база на минати искуства и тековните економски услови. Точноста на посебната резерва зависи од тоа колку добро се предвидени идните парични текови за специфичната исправка на вредност и користените модели и параметри при проценката на исправката на вредност на групно ниво.

Исправка на вредност на вложувања во сопственички хартии од вредност расположиви-за-продажба

Банката утврдува дека вложувањата во сопственички хартии од вредност расположиви-за-продажба се оштетени доколку настанало значајно или пролонгирано намалување на објективната вредност под нивната набавна вредност. Определувањето на тоа што се смета за значајно или пролонгирано бара расудување. Во формирањето на ова расудување, Банката ги оценува покрај останатите фактори и нормалната променливост на цените на акциите. Исто така, загубата поради оштетување се смета за адекватна кога постојат индикации за влошување на финансиската состојба на компанијата во која што се инвестира, достигнувањата на индустријата или сектор, промените во технологијата и оперативните или финансиските парични текови.

Определување на објективната вредност

За определувањето на објективната вредност на финансиските средства и обврски коишто немаат котирана пазарна цена и чијашто објективна вредност не може веродостојно да се измери, се користат техники за вреднување прикажани во сметководствената политика 3(e)(vi). За финансиските инструменти со кои не се тргува често и за кои не постојат транспарентни цени, објективната вредност е помалку веродостојна, поради што има потреба од различни нивоа на расудувања, во зависност од ликвидноста, концентрацијата, несигурност на пазарните фактори, предвидените цени и останати ризици кои влијаат на дадениот инструмент.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(г) Употреба на оценки и проценки (продолжение)

Клучни сметководствени расудувања во примената на сметководствените политики на Банката

Клучните сметководствени расудувања во примената на сметководствените политики се презентирани подолу:

Класификација на финансиските средства и обврски

Сметководствените политики на Банката овозможуваат финансиските средства и обврски при почетно признавање да бидат класификувани во одредени категории:

- При класификација на финансиски средства како “средства за тргување”, Банката утврдила дека се исполнети описите за финансиски средства кои се чуваат за тргување.
- При класификација на финансиски средства или обврски како финансиски инструменти по објективна вредност преку билансот на успех, Банката утврдила дека е исполнет еден од критериумите за определување;
- При класификација на финансиски средства како средства чувани-до-достасаност, Банката утврдила дека има и позитивна намера и можност да го чува до периодот на достасување.

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

Во текот на 2010 година НБРМ објави промени на одредени делови од Методологијата со датум на примена од 1 јануари 2011 година (Службен весник бр: 169/2010).

Промените во Методологијата се однесуваат на презентација и обелоденување во следните области од 1 јануари 2011 година:

Презентирање на финансиските извештаи

Во согласност со измените во Методологијата, Банката ги презентира сите промени поврзани со сопствениците во извештајот за промените во капиталот, додека сите промени во капиталот кои не се поврзани со сопствениците се презентираат во извештајот за сеопфатна добивка.

Споредбените информации се повторно презентирани за да бидат во согласност со измените во Методологијата. Бидејќи промената влијае само на презентацијата, нема влијание врз заработката по акција.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

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

Обелоденувања поврзани со управувањето со ризици

Обелоденувања поврзани со објективната вредност на финансиските инструменти

Промените изискуваат обелоденувања поврзани со мерењето на објективната вредност на финансиските инструменти со примена на хиерархија на три нивоа кои го рефлектираат значењето на влезните информации (инпути) користени за мерење на објективната вредност и ги содржат следните три нивоа: ниво 1 – мерење на објективната вредност со примена на quoted prices (некорегирани) на активни пазари за идентични средства или обврски; ниво 2 – мерење на објективната вредност со примена на влезни информации кои се различни од quoted цени вклучени во ниво 1, кои се достапни за средства или обврски, било директно (на пример цени) или посредно (изведени од цените); и ниво 3 – мерење на објективната вредност со примена на влезни информации за средства и обврски кои не се поткрепени со достапни податоци на пазарот (односно недостапни влезни информации).

Промените бараат сите значајни трансфери помеѓу Ниво 1 и Ниво 2 од хиерархијата на објективна вредност да бидат прикажани посебно (во и надвор од секое ниво).

Дополнително треба да бидат обелоденети сите позначајни измени во тековниот период во методите и техниките на мерење според објективната вредност, како и причините поради коишто е направена промената за секоја класа на финансиски инструменти.

Овие обелоденувања се презентираат во белешката 5 - Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски. Промената влијаеше само на презентацијата, и нема влијание врз заработката по акција.

Промени во обелоденувањето на ризикот на ликвидност

Анализата според достасаност на финансиските средства и обврски е дополнета со анализа на вонбилансните активности според преостанат период од датумот на известување до нивната фактичка договорна рочност.

Притоа, сите износи се пополнуваат на бруто-основа, односно не се зема износот на акумулираната амортизација, извршената исправка на вредноста и издвоената посебна резерва.

Обелоденувањата во врска со ликвидносен ризик се презентирани во белешката 2.2 - Ризик на ликвидност. Промената влијаеше само на презентацијата, и не влијае врз заработката по акција

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

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

Обелоденувања поврзани со управувањето со ризици

Промени во обелоденувањето на пазарен ризик

Банката треба да прикаже анализа на пазарниот ризик одделно за средствата и обврските преку резултатите од извршеното стрес-тестирање согласно со „Одлуката за управување со ризиците“, пропишана од НБРМ, како и анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки и анализа на усогласеноста на каматните стапки на каматоносните средства и каматоносните обврски согласно Упатството за спроведување на Одлуката за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности пропишано од НБРМ.

Обелоденувањата во врска со пазарниот ризик се презентирани во белешката 2.3 Пазарен ризик.

Споредбените информации се повторно презентирани така што тие, исто така, се во согласност со измените во Методологијата. Промените влијааа само на презентацијата и немаат влијание врз заработката по акција.

Одредување и презентација на оперативни сегменти

Согласно промените во Методологијата глава 6.3 Известување според сегменти, Банката ги одредува и презентира оперативните сегменти врз основа на информациите кои интерно се доставуваат на Надзорниот Одбор кој врз основа на тие информации донесува одлуки за деловните активности на тој сегмент.

Обелоденувањата во врска со оперативните сегменти се презентирани во белешката 4 Известување според сегменти.

Споредбените информации се повторно презентирани така што тие, исто така, се во согласност со измените во Методологијата. Промените влијааа само на презентацијата и немаат влијание врз заработката по акција.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(f) Усогласеност со законската регулатива

Во јули 2011 година Банката и НБРМ потпишаа спогодба за постигнување согласност за отстранување на последици од прекршокот, со што се согласија да ги отстранат последиците од прекршокот на следниот начин:

- 1.а) Најдоцна до 31.08.2011 година Банката да ја ревидира Методологијата за оштетување на побарувањата
- 1.б) Најдоцна до 30.09.2011 година, Банката да обезбеди примена на ревидираната Методологијата за оштетување на побарувањата
2. Најдоцна до 30.09.2011 година, Банката да ги распореди изложеностите на кредитен ризик и да издвои дополнителна исправка на вредност на комитентите, согласно констатациите од Записникот СД бр. 17-18 од 12.04.2011 година
3. Најдоцна до 30.09.2011 година, Банката да воспостави систем на навремен пренос на сметките за сомнителни и спорни побарувања на изложеностите по основ на негативни салда по тековни сметки кои не се наплатени подолго од 90 дена сметано од денот на достасувањето.
4. Најдоцна до 30.09.2011 година, Банката да воспостави контрола на наменското користење на средствата на одобрените кредити, како и контроли со кои ќе се спречи новоодобрените кредити на клиентите да се искористат за наплата на побарувањата по главница и камата за постојани кредитни партии.

Банката е обврзана во одредени рокови да достави докази до НБРМ дека се отстранети последиците од прекршоците. Банката до НБРМ достави известувања за превземените активности.

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со финансиски ризици

Вовед

Банката е изложена на следните ризици од употреба на финансиските инструменти:

- кредитен ризик
- ризик на ликвидност
- пазарни ризици.

Оваа белешка претставува информација за изложеноста на Банката на секој од овие ризици, целите, политиките и начините за мерење и управување со ризиците на Банката.

Рамка на управување со ризици

Управниот Одбор има целосна одговорност врз воспоставувањето и следењето на политиката за управување со ризикот. Управниот Одбор има формирано Комисија за управување со актива и пасива (“КУАП”), Кредитен Одбор, а Надзорниот одбор го формира Одборот за раководење со ризик, кои се одговорни за развој и следење на политиките за управување со ризик на Банката во нивните одделни области. Одборите редовно го известуваат Управниот и Надзорниот Одбор за своите активности соодветно.

Политиките за управување со ризик на Банката се воспоставени за да ги идентификуваат и анализираат ризиците со кои се соочува Банката, за поставување на соодветни лимити и контроли за ризиците, и да ги следи ризиците и усогласеност со лимитите. Политиките и системите за управување со ризик редовно се следат и анализираат дали ги рефлектираат промените во пазарните услови, и понудените производи и услуги. Банката, преку обуки и процедури и политики за управување, има за цел да создаде конструктивна контролна средина, каде сите вработени ќе ги разберат своите улоги и задолженија.

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со финансиски ризици (продолжение)

Рамка на управување со ризици (продолжение)

Одборот за управување со ризици на Банката е одговорен за следење на усогласеноста со политиките и процедурите за управување со ризици, за следење на адекватноста на политиката за управување со ризик во релација со ризиците со кои се соочува Банката и усогласеноста на Банката со прописите кои ги носи НБРМ, кои се однесуваат на управување со ризици. Одборот за управување со ризици во извршувањето на своите функции е потпомогнат од страна на внатрешната ревизија. Внатрешната ревизија врши редовни и периодични ревизии на интерните контроли и процедурите за управување со ризик, и резултатите ги презентира до Одборот за ревизија.

2.1 Кредитен ризик

Кредитен ризик е ризик од финансиска загуба на Банката доколку клиент или договорна странка од финансиски инструмент не успее да ги исполни своите договорни обврски, и воглавно произлегува од дадените кредити и побарувањата на клиенти и други банки, издадени гаранции и акредитиви и вложувања во хартии од вредност. Со цел управување со овој ризик Банката ги зема во предвид и ги разгледува збирно сите елементи од изложеноста на кредитниот ризик (како индивидуалниот ризик на неисполнување на обврските на должникот и со него поврзаните лица, ризик на земја и ризик на одделен сектор).

Управување со кредитниот ризик

Управниот Одбор ја делегира својата одговорност за управување со кредитен ризик на Кредитниот Одбор кој ги одобрува сите кредитни изложености до ЕУР 250 илјади. Сите кредитни изложености над ЕУР 250 илјади ги одобрува Надзорниот Одбор. Одделните Дирекции за кредитирање во Банката (Дирекција за Корпоративно кредитирање, Дирекција за Кредитирање на мало и Дирекција за Картично работење) во тесна соработка со Дирекција за управување со ризици, се одговорни за контрола на кредитниот ризик на Банката, вклучувајќи:

- *Изготвување на кредитни политики* вклучувајќи ги барањата за покриеност на изложеноста со обезбедување, проценка на кредитната способност на барателот на кредит, класификација според ризична категорија и известување, потребна документација и правни процедури, како и усогласеност со законските барања.
- *Контрола и проценка на кредитниот ризик.* Дирекциите за кредитирање и управување со ризици ги следат сите кредитни изложености во однос на воспоставените лимити, пред да бидат одобрени на клиентите.
- *Следење на концентрацијата на изложеноста* по географски и индустриски сегменти (за кредити и побарувања), и по издавач, оценка од институции за кредитен рејтинг, ликвидност на пазарот и земја (за вложувања).
- *Класификација на кредитната изложеност на Банката* според степенот на ризик од финансиска загуба со која се соочува Банката и фокусирање на управувањето со ризиците. Системот за класификација се користи при одредување на тоа дали е потребна загуба за оштетување. Тековната класификација на Банката се состои од шест степен кои ги рефлектираат различните нивоа на ризик и расположливото обезбедување.

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризици

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

- *Следење на усогласеноста* со утврдените лимити, вклучувајќи ги тие за ризик на земјата и типови производи. Редовно се доставуваат извештаи за кредитната изложеност, класификацијата и посебната резерва до Одборот за раководење со ризик и соодветно на тоа се преземаат корективни акции.

Дирекциите за кредитирање се должни да ги имплементираат и следат кредитните политики и процедури на Банката. Тие во соработка со Дирекција Управување со ризици се одговорни и за квалитетот на кредитното портфолио, како и за надгледување и контрола на сите кредитни ризици.

Внатрешната Ревизија врши редовни контроли на работењето на Дирекциите за кредитирање.

Оштетени кредити и хартии од вредност

Оштетени кредити и хартии од вредност за кои што Банката одреди дека е веројатно да не се наплати целата достасана главница и камата според договорните услови на договорот за кредит / хартии од вредност. Овие кредити се класификувани од А до Д ризична категорија според интерниот систем за класификација на кредитен ризик на Банката.

Достасани, но не оштетени кредити

Кредитите и хартиите од вредност кај кои договорната камата и главница се достасани, но Банката верува дека не е соодветно да се пресмета загуба поради оштетување, поради износот на расположливото обезбедување со првокласни инструменти согласно Одлуката.

Исправка на вредност

Банката пресметува исправка на вредност која претставува проценка на настанатите загуби поради оштетување во кредитното портфолио. Главни компоненти на оваа исправка на вредност е специфичната исправка на вредност која се однесува на индивидуално значајните изложености и групна исправка на вредност за портфолио за мали кредити и групна исправка на вредност за група на хомогени средства во однос на загубите кои се настанати, но не се идентификувани кај кредити кои се индивидуално разгледувани за оштетеност.

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризици

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

Политика на отпис

Банката отпишува износ на кредит / хартија од вредност (и соодветната исправка на вредност) кога Надзорниот Одбор ќе одреди дека кредитот / хартиите од вредност се ненаплативи. Одлуката се донесува по разгледување на информации како значајни промени во финансиската позиција на должникот / издавачот на хартиите од вредност, доколку должникот / издавачот не е во можност да ги подмири своите обврски, или дека износот од реализација на обезбедувањето нема да биде доволен да се подмири целата изложеност. Банката врши отпис на износ на кредит / хартија од вредност (и соодветната исправка на вредност) откако врз основа на правосилна судска одлука се исцрпени сите можности за наплата на истите. Исто така, Банката врши отпис на одредени побарувања и без правосилна судска одлука, доколку постојат недвосмислени докази за неможност за наплата на истите.

Банката има обезбедување за кредитите и побарувањата на клиенти во форма на хипотека, залог на подвижен предмет, залог на хартии од вредност, паричен депозит, залог на акции, гаранции, административни забрани и согласности, други регистрирани залози и гаранции. Проценката на објективната вредност е врз основа на вредноста на обезбедувањето во моментот на позајмување. Генерално, Банката не зема обезбедување за кредити на и побарувања од банки и нема такво обезбедување на 31 декември 2011 (2010:нема).

Согласно Кредитната политика на Банката, во зависност од понуденото обезбедување, кредитите се делат на:

- Кредити со хипотека на недвижен имот
- Кредити со залог на подвижен предмет
- Ломбардни-со залог на хартии од вредност
- Кредити со залог на акции
- Кредити со гаранција од трети лица
- Кредити со административна забрана
- Кредити покриени со паричен депозит
- Други видови, вклучувајќи права врз материјални или нематеријални активи со утврдена цена.

Проценката на објективната вредност на обезбедувањето и други зголемувања на обезбедувањата за финансиските средства се прикажани во следната табела:

2.1 Кредитен ризик

A Анализа на осудивајќи изложеност на кредитен ризик

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други компани		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизији и надомести		Остатни побарувања		Вовпитавени изложености		Вкупно		
	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	
	<i>во илјади денари</i>																		
Семископидивена вредност на вкупната значајна изложеност, пред исправката на вредноста на посебна резерва																			
категорија на ризик А	0	0	3,315,659	659,542	14,751	12,199	0	0	0	0	6,867	408	67,778	48,247	336,778	2,637	3,741,833	723,043	
категорија на ризик Б	0	0	318,768	532,000							639	1,319	153	906	9,140	32,638	328,700	566,863	
категорија на ризик В	0	0	237,134	134,181							756	638	255	2,848	1,335	241,387	136,527		
категорија на ризик Г	0	0	30,873	123,545							640	529	373	848	0	598	31,884	125,517	
категорија на ризик Д	0	0	338,992	139,006							1,078	5,291	10,073	5,304	0	0	210,144	173,046	
	0	0	4,101,424	1,609,074	14,751	14,695	0	0	0	0	9,992	8,303	79,013	55,570	348,766	37,354	4,553,948	1,724,996	
(Исправка на вредноста на посебна резерва)			(354,379)	(329,377)	(1,372)	(1,372)							(2,560)	(7,834)	(4,603)	(2,871)	(4,104)	(366,436)	(342,016)
Семископидивена вредност на вкупната значајна изложеност, намалена за исправката на вредноста и посебна резерва на посебна резерва	0	0	3,747,045	1,279,697	13,379	13,323	0	0	0	0	9,992	5,743	71,181	50,967	345,895	33,250	4,187,492	1,382,980	
Семископидивена вредност на изложеност кои се осудивајќи на група основа, пред исправката на вредноста и посебна резерва на група основа																			
поседничко значајни изложености (портфолио на мали кредити)			846,741						0		3,564		137		0		850,442	0	
поседничко значајни изложености кои не се одгледани на посебна резерва			1,455,645	4,315,522	0	0	0	0	0	0	441	6,184	4	3,975	1,257	726,335	1,457,347	5,052,016	
	0	0	2,302,386	4,315,522	0	0	0	0	0	0	441	6,184	141	3,975	1,257	726,335	2,307,789	5,052,016	
(Исправка на вредноста на група основа)			(13,683)	(13,230)										(23)	(13)	(1,829)	(13,686)	(15,082)	
Семископидивена вредност на изложеност кои се осудивајќи на група основа, намалена за исправката на вредноста и посебна резерва на група основа	0	0	2,288,703	4,302,292	0	0	0	0	0	0	4,005	6,184	141	3,952	1,254	724,506	2,294,103	5,036,934	
Семископидивена вредност на доспевајќи побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста и посебна резерва	0	0	2,766	91,734	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,766	91,734	
Широка структура на доспевајќи побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста																			
15-30 дена	0	0	2,766	91,734	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,766	91,734	
Семископидивена вредност на доспевајќи побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста	0	0	2,766	91,734	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,766	91,734	
Недоспевајќи побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста																			
реструктурирани побарувања	396,337	447,603	253,423	168,149	0	0	1,277,962	858,743	1,741,041	2,246,471	99	0	17,893	2,589	20,929	3,671,451	3,759,788		
Семископидивена вредност на недоспевајќи побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста	396,337	447,603	253,423	168,149	0	0	1,277,962	858,743	1,741,041	2,246,471	99	0	17,893	2,589	20,929	3,671,451	3,759,788		
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебна резерва	396,337	447,603	6,659,999	6,184,479	14,751	14,695	1,277,962	858,743	1,741,041	2,246,471	14,096	14,487	79,156	77,438	352,612	784,618	10,535,954	10,628,534	
(Вкупна исправка на вредноста)	-	-	(368,062)	(342,607)	(1,372)	(1,372)	-	-	-	-	-	-	(2,560)	(7,834)	(4,626)	(2,874)	(8,913)	(380,142)	(357,099)
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебна резерва	396,337	447,603	6,291,937	5,841,872	13,379	13,323	1,277,962	858,743	1,741,041	2,246,471	14,096	11,927	71,322	72,812	349,718	778,685	10,155,812	10,271,436	

2.1 Кредитен ризик

Б Преноси на обезбедувањето (објективна вредност) земања за записишта на кредитиот ризик

во издани денари	Кредити на и побарувања од банци		Кредити на и побарувања од други компани		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Остаток побарувања		Вовлечени вложувањето		Вкупно	
	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010
<i>Кредитни вложувањето кои се оценети на омишлението на додвингача основа</i>																
<i>Привокласни инструменти за обезбедување</i>																
парични депозити (во дело или ограничени на сметки во банката)			582,698	308,334					0	0	43,097	643	3,454	0	629,249	308,977
државни хартии од вредност	315,948	447,603	0	0			1,277,962.00		0	0	0	0	0	0	1,593,910	447,603
државни безусловни гаранции	0	0	0	0					0	0	0	0	0	0	0	0
банкарски гаранции	0	0	0	0					0	0	3,690	0	0	0	3,690	0
Гаранции од другата за осигурување и полиси за осигурување	0	0	3,375	0					0	0	8	0	0	0	3,383	0
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од другата за осигурување)	0	0	480,407	28,957					0	0	28,604	0	0	0	509,011	28,957
Гаранции од физички лица	0	0	0	0					0	0	0	0	0	0	0	0
Залог на недвижен имот	0	0	0	0					0	0	0	0	0	0	0	0
имот за сопствена употреба (станови, куќа)	0	0	3,821,370	2,563,931					0	0	1,498,859	10,307	22,856	338,520	5,343,085	2,912,758
имот за вработеност	0	0	5,206,408	321,793					0	0	207,970	1,199	3,817	40,263	5,418,196	363,255
Залог на подвижен имот	0	0	739,943	284,773					0	0	10,321	0	1,098	38,683	751,362	323,460
Остаток видови на обезбедување	0	0	5,029,956	793,950	13,379				0	0	296,595	34,555	15,887	205,048	5,355,817	1,033,551
Вкупно кредитни вложувањето кои се оценети на омишлението на додвингача основа	315,948	447,603	15,864,158	4,301,742	13,379	0	1,277,962	0	0	0	2,089,144	46,704	47,111	622,512	19,607,702	5,418,561
<i>Кредитни вложувањето кои се оценети на омишлението на група основа</i>																
<i>Привокласни инструменти за обезбедување</i>																
парични депозити (во дело или ограничени на сметки во банката)			20,128	0					0	0	61,043	0	33	0	81,204	0
државни хартии од вредност			0	0					0	0	0	0	0	0	0	0
државни безусловни гаранции			0	0					0	0	0	0	0	0	0	0
банкарски гаранции			0	0					0	0	0	0	0	0	0	0
Гаранции од другата за осигурување и полиси за осигурување			0	0					0	0	0	0	0	0	0	0
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од другата за осигурување)			59,894	72,815					0	0	6	0	0	0	59,900	72,815
Гаранции од физички лица			0	0					0	0	0	0	0	0	0	0
Залог на недвижен имот			0	0					0	0	0	0	0	0	0	0
имот за сопствена употреба (станови, куќа)			508,817	1,158,941					0	0	51,923	0	121,549	0	560,240	1,280,510
имот за вработеност			131,214	171,030					0	0	1,345	0	20,850	0	132,560	191,880
Залог на подвижен имот			363,179	917					0	0	24,594	5	0	0	387,773	922
Остаток видови на обезбедување			0	2,134,649					0	0	0	34,285	0	0	87,833	2,256,367
Вкупно кредитни вложувањето кои се оценети на омишлението на група основа	0	0	1,083,232	3,538,352	0	0	0	0	0	0	138,911	34,290	33	229,872	1,222,176	3,802,514

2.1 Кредитен ризик

B Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

по класификација Дејности	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитети		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доставање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизији и надомести		Остатки побарувања		Вовлечени изложени		Вкупно	
	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010
Преработка			81,153	79,689	2,188	2,132			426,942	1,068,149	773	417	13,000	10,818	0	5,072	524,956	1,165,647
Земјоделство, шумарство и рибарство			32,444	40,479					0	0	561	379	128	1	7,550	40,683	48,462	
Рударство и видене камен			7,395	5,340					0	0	13	12	0	0	337	480	5,832	
Промислената индустрија			314,574	347,391	5,486	5,486			0	0	622	237	299	88	7,468	76,686	328,449	429,888
Текстилна индустрија и производство на облека и обука			89,188	97,498					0	0	309	266	97	237	41,893	52,569	131,487	150,570
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија			66,565	83,171					0	0	209	318	6	29	9,644	8,049	76,424	91,567
Производство на метали, машини, злати и сребра			118,393	82,878					0	0	182	257	159	281	20,981	4,242	139,715	87,658
Остатна преработувачка индустрија			123,235	85,031					0	0	471	471	83	67	8,011	8,702	131,800	94,271
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација			26	217,795					0	0	82	11	0	586	831		939	218,392
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината			31,446	34,409					0	0	133	79	3	20	2,149	876	33,731	35,384
Градежништво			243,972	187,410					0	0	940	352	2,988	5,999	35,626	51,985	283,526	245,746
Трговија на големо и трговија на мало, поправка на моторни возила и мотоцикли			914,434	910,883					0	0	345	1,210	7,213	7,935	56,270	89,868	978,262	1,009,896
Транспорт и складирање			301,376	257,005					0	0	1,034	744	16,359	18,251	96,681	80,707	415,450	356,707
Облести за сместување и сервисни дејности со храна			165,006	207,125					0	0	725	733	243	44	7,599	3,989	173,573	211,891
Информација и комуникација			157,688	135,840					0	0	419	142	2,351	1,381	16,604	18,075	177,062	155,438
Финансиски дејности и дејности на осигурување	396,337	447,603	84,960	67,476	5,705	5,705	1,277,962	858,743	1,314,099	1,177,780	551	402	17,566	17,281	6,778	5,611	3,103,958	2,580,601
Дејности во врска со недвижен имот			0	1,206					0	0	14	12	171	2	81	30	266	1,250
Стручни, научни и технички дејности			118,069	138,796	0	0	0	0	0	0	515	917	680	870	21,701	17,755	140,965	158,338
Административни и помошни дејности			44,744	44,501					0	0	445	95	7	96	3,359	7,114	48,555	51,806
Јавна управа и одбрана, задолжително социјално осигурување			7						0	0	3	0	32	43	143		185	43
Образование			2,446	6,340					0	0	35	30	2	6	97	126	2,580	6,502
Дејности на здравствена и социјална заштита			22,039	26,371					0	0	94	112	0	1	272	483	22,405	26,967
Уметности, забава и рекреација			605	1,152					0	0	65	50	24	0	3,096		753	4,238
Други услуги дејности			9,072	6,688					0	0	262	240	0	6	664	934	9,998	7,868
Дејности на домаќинствата како работодавачи, дејности на домаќинствата кои произведуваат разни видови стока и вршат различни услуги за сопствени потреби									0	0	0	0						0
Дејности на екстериторјални организации и тела			12,358	19,408					0	518	126	2	24	12	0	1	12,598	20,041
Финансиски лица			3,350,742	2,758,510					0	24	5,167	4,438	8,987	8,758	4,940	334,632	3,369,836	3,106,962
Трговци посредници и физички лица кои не се сметат за трговци			0	0					0	1	1	1					1	1
Вкупно	396,337	447,603	6,291,937	5,841,872	13,379	13,323	1,277,962	858,743	1,741,841	2,346,471	14,096	11,927	71,323	72,812	349,738	376,685	10,155,813	10,271,486

напомена: При пополнувањето на табелата за анализа на концентрацијата на изложениоста на кредитен ризик според сектори и дејности, банката ќе ги пополни податоците за изложениоста или правни лица - резидентни по одделни дејности, согласно следните насок:

2.1 Кредитен ризик

Дејност	Дејности кои се опфатени во секторот, според број на одделот во Националната Класификација на Дејности Рев.2а
Земјоделство, шумарство и рибарство	01, 02, 03
Рударство и ваљачко на камен	05, 06, 07, 08, 09
Преработена индустрија	10, 11
Текстилна индустрија и производство на облека и обуви	13, 14, 15
Хемиска индустрија, производство на граѓански материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	19, 20, 21, 22, 23,
Производство на метали, машини, алати и опрема	24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31
Останата преработувачка индустрија	12, 16, 17, 18, 31, 32
Снабдување со електрична енергија, гас, парца и топлотен енергија	35
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	36, 37, 38, 39
Транспорт	41, 42, 43
Трговија на големо и трговија на мало, попродава на моторни возила и мотоцикли	45, 46, 47
Транспорт и складирање	49, 50, 51, 52, 53
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	55, 56
Информации и комуникации	58, 59, 60, 61, 62, 63
Финансиски дејности и дејности на осигурување	64, 65, 66
Дејности во врска со недвижен имот	68
Стручни, научни и технички дејности	69, 70, 71, 72, 73, 74, 75
Административни и помошни услужни дејности	77, 78, 79, 80, 81, 82
Јавна управа и одбрана, здојаложесто социјално осигурување	84
Образование	85
Дејности на здравствена и социјална заштита	86, 87, 88
Уметности, забави и рекреација	90, 91, 92, 93
Други услужни дејности	94, 95, 96
	97, 98
Дејности на домаќинствата како работодавачи, дејности во домаќинствата кои произведуваат разновиден сток и вршат различни услуги за сопствени потреби	
Дејности на екстериторизирани организации и тела	99

Г Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

Географска локација	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други компани		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до реструктурирање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вообичаени вложливости		Вкупно	
	тековна година		претходна година		тековна година		претходна година		тековна година		тековна година		претходна година		тековна година		претходна година	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Република Македонија	80,001	40,002	6,210,785	5,762,802	11,191	11,191	1,277,962	858,743	1,314,099	1,178,321	13,323	11,511	60,402	61,994	346,048	773,613	9,310,831	8,698,177
Земји-членки на Европската унија	316,336	407,601	12,359	12,042					330,292	952,481	431	311	3,267	3,140	3,690	5,072	666,375	1,380,647
Евразиа (остаток)									63,734	65,251	277	78	60	61			64,071	65,300
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)			68,793	67,028	2,188	2,132			8,787	8,767	44	8	2,337	2,679			82,149	80,614
Останати (вклучете ја вондично вложливоста која претставува повеќе од 10% од вкупната кредитна вложливост)									24,129	41,651	21	19	5,256	4,938			32,386	46,608
																	0	0
																	0	0
																	0	0
Вкупно	396,337	447,603	6,291,937	5,841,872	13,379	13,323	1,277,962	858,743	1,741,041	2,246,471	14,096	11,927	71,322	72,812	349,738	778,685	10,155,812	10,271,436

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризици (продолжение)

2.2 Ризик на ликвидност

Ризикот на ликвидност е ризик дека Банката ќе западне во потешкотии во исполнување на своите финансиски обврски.

Управување со ризик на ликвидност

Банката при управување со ликвидноста води сметка, колку што е можно подолгорочно, секогаш да има доволно ликвидни средства за исполнување на обврските кога ќе достасаат, под нормални и невообичаени услови, без да настанат неприфатливи загуби или штета врз репутацијата на Банката.

Дирекцијата трежри и дилинг добива информации од другите дирекции во однос на ликвидносниот профил на нивните финансиски средства и обврски како и детали за другите проектирани парични текови кои произлегуваат од идното планирано работење. Потоа, дирекцијата за трежри и дилинг води портфолио на краткорочни ликвидни средства, воглавно составени од краткорочни ликвидни вложувања во хартии од вредност, со цел да се одржува доволна ликвидност на Банката.

Дневната ликвидна позиција и пазарните услови редовно се следат. Сите политики и процедури за ликвидноста се предмет на разгледување и одобрување од КУАП. Дневните извештаи за ликвидност ја покриваат ликвидната позиција на Банката. Извештаите за ликвидност се доставуваат до НБРМ на месечна основа.

Изложеност на ризик на ликвидност

Банката има пристап до различни извори за финансирање. Средствата се обезбедуваат преку широк спектар на инструменти вклучувајќи депозити и акционерски капитал. Ова ја зголемува флексибилноста за финансирање, ја ограничува зависноста од поединечни извори на финансирање и ги намалува трошоците. Банката тежнее да одржува рамнотежа меѓу континуитетот во финансирањето и флексибилноста преку употреба на обврски со различен период на достасување. Банката континуирано го проценува ризикот на ликвидност со идентификување и следење на промените во финансирањето кои се потребни за исполнување на целите на работењето поставени во целокупната стратегијата на Банката.

Исто така како дел од стратегијата за управување со ризикот на ликвидност, Банката води портфолио на високоликвидни средства.

Табелата ги прикажува недисконтираните парични текови на финансиските обврски и непризнаените преземени обврски за кредитирање на Банката, на основа на нивниот најран договорен рок на достасување. Очекуваните парични текови на овие инструменти значајно се разликуваат од договорените. На пример, депозитите по видување на клиенти се очекуваат да останат стабилни, а не да се повлечат во рок од еден месец.

2.2 Ризик на ликвидност

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

<i>во илјади денари</i>	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
2011 (тековна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	1,281,920		6,151	452,970			1,741,041
Средства за тргување							0
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање							0
Дериватни средства чувани за управување со ризик							0
Кредити на и побарувања од банки	396,337						396,337
Кредити на и побарувања од други комитенти	392,019	496,309	2,043,784	841,429	1,639,689	1,306,699	6,719,928
Вложувања во хартии од вредност	1,280,000					14,751	1,294,751
Вложувања во придружени друштва							0
Побарувања за данок на добивка (тековен)							0
Останати побарувања	50,844	11,636	6,355	19,557	4,860		93,252
Заложени средства							0
Одложени даночни средства							0
Вкупна финансиски средства	3,401,120	507,945	2,056,290	1,313,956	1,644,549	1,321,450	10,245,309
Финансиски обврски							
Обврски за тргување							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање							
Дериватни обврски чувани за управување со ризик							
Депозити на банки	24,200		123,160				147,361
Депозити на други комитенти	3,321,369	1,140,484	3,399,858	480,774	515,425	22,926	8,880,836
Издадени должнички хартии од вредност							
Обврски по кредити	10,868	612	31,685	42,715	76,769	26,155	188,804
Субординирани обврски		26,422			246,020		272,442
Обврски за данок на добивка (тековен)							
Одложени даночни обврски	50,975	6,084	7,259	7,335			71,653
Останати обврски							
Вкупно финансиски обврски	3,407,412	1,173,602	3,561,962	530,824	838,214	49,081	9,561,096
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	256		443		3,690		4,389
Вонбилансна пасива	0	0	0	0	0		0
Рочна неусогласеност	-6,549	-665,657	-1,506,115	783,132	802,645	1,272,369	679,825

<i>во илјади денари</i>	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
2010 (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	1,801,872		6,151	438,449			2,246,471
Средства за тргување							
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање							
Дериватни средства чувани за управување со ризик							
Кредити на и побарувања од банки	447,603						447,603
Кредити на и побарувања од други комитенти	306,503	369,325	1,742,518	1,003,455	1,684,829	1,129,464	6,236,094
Вложувања во хартии од вредност	860,000					14,695	874,695
Вложувања во придружени друштва							
Побарувања за данок на добивка (тековен)							
Останати побарувања	47,894	8,712	7,463	23,246	4,609		91,924
Заложени средства							
Одложени даночни средства							
Вкупна финансиски средства	3,463,871	378,037	1,756,132	1,465,150	1,689,438	1,144,159	9,896,787
Финансиски обврски							
Обврски за тргување							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање							
Дериватни обврски чувани за управување со ризик							
Депозити на банки	21,313		123,324				144,637
Депозити на други комитенти	3,637,733	1,306,149	3,012,917	180,101	214,146	33,476	8,384,522
Издадени должнички хартии од вредност							
Обврски по кредити	11,346		29,435	29,368	59,917	1,538	131,604
Субординирани обврски		17,154				246,020	263,174
Обврски за данок на добивка (тековен)							
Одложени даночни обврски							
Останати обврски	47,303	7,733	6,426	9,506			70,968
Вкупно финансиски обврски	3,717,695	1,331,036	3,172,102	218,975	274,063	281,034	8,994,905
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	7,308						7,308
Вонбилансна пасива	72,563	103,818	494,127	34,555			705,063
Рочна неусогласеност	-333,695	-1,056,817	-1,910,098	1,211,620	1,415,375	863,125	189,511

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризици (продолжение)

2.3.1 Пазарен ризик

Пазарен ризик е ризикот дека промените во пазарните цени, како промена во каматните стапки, промена во цена на капиталот, девизните курсеви и кредитните маржи (кои не се однесуваат на промена во кредитната способност на должникот / издавачот на хартии 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 параметри, со оптимизирање на повратот.

2.3 Пазарен ризик

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

напомена: Во оваа белешка банката треба да ги прикаже резултатите од извршеното стрес-тестирање согласно со „Одлуката за управување со ризиците“, пропишана од Народната банка.
Притоа, треба да се прикажат податоците за тековниот и соодветниот споредлив период (31.12. тековна година и 31.12. претходна година).

	Добивка/Загуба	Сопствени средства	Актива пондерирани според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
2011 (тековна година)				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2011)	47,359	1,117,840	7,021,639	15.92%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценаријот)				
<i>Сценарио 1 - депресијација на денарот за 30%</i>	131,172	1,201,653	8,698,520	13.81%
<i>Сценарио 2 - апресијација на денарот за 30%</i>	-36,454	1,034,028	5,340,742	19.36%
Ризик од промена на каматните стапки (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценаријот)				
<i>Сценарио на пораст на каматните стапки за 2% во активата и во пасивата</i>	31,152	1,101,633	7,005,431	15.73%
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценаријот)				
Комбинирани сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценаријот)				
<i>Сценарио 1 - депресијација на денарот за 30%</i>	83,813	1,201,653	8,698,520	13.81%
Ефект од примена на сценарио 1 врз висината на кредитите класифицирани во категориите на ризик "B", "Г" и "Д".				
<i>Ефект од зголемување на резерваците поради промена на состојбата на кредитите по депресијација на денарот за 30%</i>	-15,802	1,138,492	8,635,360	13.18%
<i>Симулација бр.1 - Пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик "B", "Г" и "Д" за по 50%</i>	-47,018	1,044,115	8,543,591	12.22%
<i>Симулација бр.2 - Пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик "B", "Г" и "Д" за по 70% и вложување на пласманите од "A" во "B" категорија за 150% од износот на пласманите во "B" категорија.</i>	-133,862	957,271	8,456,748	11.32%

	Добивка/Загуба	Сопствени средства	Актива пондерирани според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
2010 (претходна година)				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2010)	32,905	1,134,401	6,796,631	16.69%
Ефекти од примена на сценарија:				
Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценаријот)				
<i>Сценарио 1 - депресијација на денарот за 30%</i>	103,725	1,205,221	8,622,197	13.98%
<i>Сценарио 2 - апресијација на денарот за 30%</i>	-37,915	1,063,581	4,971,065	21.40%
Ризик од промена на каматните стапки (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценаријот)				
<i>Сценарио на пораст на каматните стапки за 2% во активата и во пасивата</i>	91,491	1,192,987	6,855,217	17.40%
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценаријот)				
Комбинирани сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценаријот)				
<i>Сценарио 1 - депресијација на денарот за 30%</i>	103,725	1,205,221	8,622,197	13.98%
Ефект од примена на сценарио 1 врз висината на кредитите класифицирани во категориите на ризик "B", "Г" и "Д".				
<i>Ефект од зголемување на резерваците поради промена на состојбата на кредитите по депресијација на денарот за 30%</i>	-17,245	1,155,071	8,572,047	13.47%
<i>Симулација бр.1 - Пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик "B", "Г" и "Д" за по 50%</i>	-24,894	1,097,272	8,514,248	12.89%
<i>Симулација бр.2 - Пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик "B", "Г" и "Д" за по 70% и вложување на пласманите од "A" во "B" категорија за 150% од износот на пласманите во "B" категорија.</i>	-125,197	996,969	8,413,945	11.85%

2.3 Пазарен ризик
2.3.1. Анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промени на пазарниот ризик

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

напомена: Табелите Б од оваа белешка се пополнуваат само ако банката согласно со „Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот“ утврдува капитал потребен за покривање на пазарните ризици за портфолиото за тргување

	тековна година 2						
	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)
Вредност изложена на ризик кај каматоносните инструменти							
Вредност изложена на ризик кај инструментите во странска валута							
Вредност изложена на ризик кај сопственичките инструменти							
Варијанса (ефект на нетирање)							
Вкупно							

во илјади денари

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризици (продолжение)

Управување со пазарни ризици

2.3.2 Изложеност на каматен ризик - портфолиото кое не се чува за тргување

Банката е изложена на ризик од променливост на каматните стапки како резултат на тоа што каматноносните средства и каматноносните обврски достасуваат или нивната каматна стапка се менува во различен период или во различни износи. Во случај на средства и обврски со променливи каматни стапки, Банката е исто така изложена на основниот ризик, кој произлегува од различниот начин на менување на променливите каматни стапки, како што се на пример каматната стапка на штедните влогови на населението, ЛИБОР и различни видови на камати.

Активностите за управување со ризикот се наменети за оптимизирање на нето приходите од камати, со пазарни каматни стапки кои се конзистентни со деловните стратегии на Банката.

Активностите за управување со средствата и обврските се спроведуваат од аспект на сензитивноста на Банката на промените на каматните стапки. Генерално, Банката е осетлива на промените во средствата бидејќи за најголемиот дел на каматноносните средства и обврски Банката го задржува правото за истовремено менување на каматните стапки. Во услови кога се намалуваат каматните стапки, ќе се намалат и каматните маргини како резултат на тоа што каматните стапки на обврските ќе се намалат со понизок процент во споредба со каматните стапки на средствата. Како и да е, крајниот ефект ќе зависи од различни фактори, вклучувајќи ја стабилноста на економијата, опкружувањето и стапката на инфлација.

2.3 Пазарен ризик

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

A Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки

напомена: Во оваа белешка банката треба да го прикаже извештајот „Образец ВПВ“ од „Упатството за спроведување на Одлуката за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности“, пропишано од Народната банка. Притоа, треба да се прикажат податоците за тековниот и соодветниот споредлив период (31.12. тековна година и 31.12. претходна година).

Извештај ВПВ

ИЗВЕШТАЈ

за промена на економската вредност за позиции од портфолиото на банкарски активности на 31.12.2011 година

во 000 денари

Позиција	Валута	Износ
1	2	3
1.1 НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	-73,646
1.2 НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	-7,022
1.3 НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД _к лЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД _к лЕУР	80,679
1.4 НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА остан (ФКС + ВКС + ПКС)	остан	-6,693
ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)		6,682
3 СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		1,117,840
4 ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)		0.60%

Извештај ВПВ

ИЗВЕШТАЈ

за промена на економската вредност за позиции од портфолиото на банкарски активности на 31.12.2010 година

во 000 денари

Позиција	Валута	Износ
1	2	3
1.1 НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	-108,452
1.2 НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	-12,783
1.3 НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД _к лЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД _к лЕУР	96,311
1.4 НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА остан (ФКС + ВКС + ПКС)	остан	-10,305
ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)		35,230
3 СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		1,134,401
4 ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)		3.11%

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки

напомена: При подготовка на оваа белешка банката треба да ги користи насоките од „Упатството за спроведување на Одлуката за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности“, пропишано од Народната банка. Притоа, банката треба да ги агрегира податоците од извештаите „Образец ФКС“, „Образец ВКС“ и „Образец ПКС“ од истото упатство и соодветно да ги прикаже во колоните и редовите од табелите подолу. За целите на оваа белешка, банката не треба да изврши пондерирање на изложеноста на ризик од промена на каматните стапки со примена на стандарден каматен шок. Притоа, треба да се прикажат податоците за тековниот и соодветниот споредлив период (31.12. тековна година и 31.12. претходна година).

		во илјади денари					Вкупно каматоносни средства / обврски
		до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	
2011 (тековна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти		1,026,196					1,026,196
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		-					-
Кредити на и побарувања од банки		395,948					395,948
Кредити на и побарувања од други комитенти		253,118	250,369	2,510,465	1,671,298	1,497,963	6,209,365
Вложувања во хартии од вредност		1,277,962					1,277,962
Останата неспомната каматочувствителна актива							
Вкупно каматочувствителни финансиски средства		2,953,224	250,369	2,510,465	1,671,298	1,497,963	8,909,471
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање							
Депозити на банки		13,167		123,010			136,177
Депозити на други комитенти		2,070,449		4,785,431	1,825,611	52,329	8,733,820
Издадени должнички хартии од вредност							
Обврски по кредити		5,715	5,102	31,686	42,715	76,770	188,142
Субординирани обврски и хибридни инструменти						246,020	246,020
Останати неспомнати каматочувствителни обврски							
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски		2,089,331	5,102	4,940,127	1,868,326	375,119	9,304,160
Нето-билансна позиција		863,892	245,267	(2,429,662)	(197,028)	1,122,844	(394,689)
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции				510,172			510,172
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции							
Нето-вонбилансна позиција		-	-	510,172	-	-	510,172
Вкупна нето-позиција		863,892	245,267	(1,919,490)	(197,028)	1,122,844	(3)

		во илјади денари					Вкупно каматоносни средства / обврски
		до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	
2010 (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти		1,628,905					1,628,905
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање							
Кредити на и побарувања од банки		407,192					407,192
Кредити на и побарувања од други комитенти		234,217	230,331	2,244,557	780,497	2,282,887	5,773,677
Вложувања во хартии од вредност		858,743					858,743
Останата неспомната каматочувствителна актива							
Вкупно каматочувствителни финансиски средства		3,129,057	230,331	2,244,557	780,497	2,282,887	8,668,517
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање							
Депозити на банки		20,497		123,010			143,507
Депозити на други комитенти		2,788,380		107,512	5,304,462	41,568	8,241,923
Издадени должнички хартии од вредност							
Обврски по кредити		11,469		31,732	29,174	56,272	130,232
Субординирани обврски и хибридни инструменти						246,020	246,020
Останати неспомнати каматочувствителни обврски							
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски		2,820,346	-	262,254	5,333,635	343,860	8,761,681
Нето-билансна позиција		308,711	230,331	1,982,303	(4,553,138)	1,939,027	(93,164)
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции		174,186		233,775			407,960
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции							
Нето-вонбилансна позиција		174,186	-	233,775	-	-	407,960
Вкупна нето-позиција		482,897	230,331	2,216,077	(4,553,138)	1,939,027	314,796

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризици (продолжение)

Управување со пазарни ризици (продолжение)

2.3.3 Валутен ризик

Банката се изложува на валутен ризик преку трансакциите во странска валута. Банката е убедена дека нето изложеноста се одржува на задоволително ниво преку купување и продажба на странска валута заради надоместување на краткорочни отстапувања. Денарот е врзан за еврото и монетарната проекција е дека девизниот курс на денарот во однос на еврото ќе биде стабилен.

2 Пазарен ризик

2.3.3 Валутен ризик

во илјади денари	МКД	ЕУР	УСД	наведете ги одделно валутите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните монетарни средства/обврски					Други валути	Вкупно
2011 (тековна година)										
Монетарни средства										
Парични средства и парични еквиваленти	766,129	785,117	52,360					137,435	1,741,041	
Средства за тргување	-								-	
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-								-	
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-								-	
Кредити на и побарувања од банки	80,000	30,803	285,534						396,337	
Кредити на и побарувања од други комитенти	2,585,133	3,618,100	88,704						6,291,937	
Вложувања во хартии од вредност	1,289,153		2,188						1,291,341	
Вложувања во придружени друштва	-								-	
Побарувања за данок на добивка (тековен)	4,432								4,432	
Останати побарувања	74,167	5,818	5,364					69	85,418	
Заложени средства	-								-	
Одложени даночни средства	-								-	
Вкупно монетарни средства	4,799,014	4,439,838	434,150	-	-	-	-	-	137,504	9,810,506
Монетарни обврски										
Обврски за тргување	-								-	
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-								-	
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-								-	
Депозити на банки	1,056	132,584	13,721					-	147,361	
Депозити на други комитенти	4,456,738	3,877,104	419,614					127,380	8,880,836	
Издани должнички хартии од вредност	-								-	
Обврски по кредити	-	188,804							188,804	
Субординирани обврски	-	272,442							272,442	
Обврски за данок на добивка (тековен)	-								-	
Одложени даночни обврски	-								-	
Останати обврски	53,794	17,052	421					386	71,653	
Вкупно монетарни обврски	4,511,588	4,487,986	433,756	-	-	-	-	-	127,766	9,561,096
Нето-позиција	287,426	(48,148)	394	-	-	-	-	-	9,738	249,410

2.3.3 Валутен ризик

	МКД	ЕУР	УСД	наведете ги одделно валутите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните монетарни средства/обврски					Други валути	Вкупно
<i>во илјади денари</i>										
2010 (претходна година)										
Монетарни средствија										
Парични средства и парични еквиваленти	652,982	1,442,619	64,947					85,923		2,246,471
Средства за тргување	-									-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-									-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-									-
Кредити на и побарувања од банки	40,002	92,336	315,265							447,603
Кредити на и побарувања од други комитенти	2,190,555	3,559,837	91,480							5,841,872
Вложувања во хартии од вредност	869,934		2,132							872,066
Вложувања во придружени друштва	-									-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	4,283									-
Останати побарувања	71,827	5,309	3,294					26		84,739
Заложени средства	-									-
Одложени даночни средства	-									-
Вкупно монетарни средствија	3,829,583	5,100,101	477,118	-	-	-	-	-	85,949	9,492,751
Монетарни обврски										
Обврски за тргување	-									-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-									-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-									-
Депозити на банки	765	130,877	12,995					-		144,637
Депозити на други комитенти	3,350,127	4,497,756	465,114					71,524		8,384,521
Издадени должнички хартии од вредност	-									-
Обврски по кредити	128,162	3,442								131,604
Субординирани обврски	-	263,174								263,174
Обврски за данок на добивка (тековен)	-									-
Одложени даночни обврски	-									-
Останати обврски	46,388	24,259	164					158		70,969
Вкупно монетарни обврски	3,525,442	4,919,508	478,273	-	-	-	-	-	71,682	8,994,905
Нето-позиција	304,141	180,593	(1,155)	-	-	-	-	-	14,267	497,846

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризици (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

Управување со пазарни ризици (продолжение)

2.3.4 Оперативен ризик

Оперативниот ризик е присутен во сите активности, процеси и организациони структури кои се составен дел од работењето на Банката.

Активното управување на оперативниот ризик бара од Банката идентификација на сите оперативни ризици на кои е изложена и превземање на адекватни мерки за нивно оптимизирање.

За таа цел, дирекциите и експозитурите во соработка со Дирекцијата Управување со ризици се обврзани да изготвуваат преглед за регистрирани оперативни настани во текот на еден месец.

Сите оперативни настани во Банката се предмет на регистрација во централизиран Регистер на оперативни настани (РОН).

3. Адекватност на капиталот

НБРМ како главен регулатор во банкарскиот сектор ја следи адекватноста на капиталот на Банката во целина. Банката е под директна супервизија од страна на регулаторот.

Банката е должна да одржува стапка на адекватност на капиталот според пропишана стапка од 15% од сопствените средства на Банката, наспроти сумата на вкупната актива пондерирана според ризик. Вкупната актива пондерирана според ризикот претставува збир на активата пондерирана според кредитниот ризик и активата пондерирана според валутниот ризик.

Сопствените средства на банката претставуваат збир од основниот капитал и дополнителниот капитал намалени за ограничувањата како што следува:

- Основниот капитал, кој вклучува обични и некумулативни приоритетни акции, премија од продажба на овие акции, резервите издвоени од оданочивата добивка, кои служат за покривање на загубите што произлегуваат од ризиците со кои се соочува Банката во своето работење, задржаната добивка која не е оптоварена со било какви идни обврски, која е искажана во билансот на состојба и потврдена со Одлука на Собранието на акционери на Банката, или акумулираната загуба за претходниот период, добивката за годината доколку е потврдена од овластен ревизор, намалени за загубата за годината, лиценци, патенти, гудвил и други нематеријални средства, откупени сопствени акции и разлика помеѓу потребната исправка на вредност на финансиски средства и посебна резерва за вонбилансни ставки и износот на исправката на вредност и посебната резерва утврдени согласно со Одлуката за управување со кредитниот ризик.

Белешки кон финансиските извештаи

3. Адекватност на капиталот (продолжение)

- Дополнителниот капитал кој вклучува кумулативни приоритетни акции, премија од продадените кумулативни приоритетни акции, намалени за износот на откупените сопствени кумулативни приоритетни акции, хибридни капитални инструменти и субординирани инструменти издадени од страна на Банката.
- Збирот на основниот и дополнителниот капитал се намалува за вложувањата на Банката во други банки и финансиски институции кои претставуваат вложувања над 10% од капиталот на тие институции, субординирани и хибридни капитални инструменти и други вложувања во други банки и други финансиски институции кои претставуваат вложувања над 10% од капиталот како и други намалувања.

При утврдување на износот на сопствените средства, Банката треба да ги почитува следниве ограничувања:

- Износот на дополнителниот капитал да не биде поголем од износот на основниот капитал на Банката.
- Збирот на номиналната вредност на запишаните и уплатените обични акции, премијата од продажба на овие акции и износот на резервите и задржаната добивка, намален за одбитните ставки од основниот и дополнителниот капитал претходно наведени, треба да е поголем од збирот на останатите позиции кои се дел од основниот капитал на банката;

Износот на субординираните инструменти кои се дел од дополнителниот капитал не смее да надмине 50% од износот на основниот капитал.

Политика на раководството на Банката е да одржува стабилност на капиталот за да ја одржи довербата на инвеститорите, кредиторите и пазарот и да го поддржи идниот развој на бизнисот. Банката исто така го има во предвид влијанието кое нивото на капиталот го има на повратот на акционерите како и потребата да одржува сооднос помеѓу повисоките поврати и повисоката задолженост и предностите и сигурноста обезбедени со цврста позиција на капиталот.

Регулираните активности на Банката се во согласност со сите надворешни, пропишани барања во текот на периодот.

Во текот на годината немаше значајни промени во пристапот на Банката за управување со капиталот.

Распределбата на капиталот помеѓу специфичните работења и активности во најголем обем произлегува од оптимизирање на повратот од распределениот капитал. Износот на распределениот капитал на секое работење или активност е врз основа на сопствените средства. Процесот на распределба на капиталот на специфичните работења и активности се разгледува од страна на Назорниот Одбор, независно од оние кои се одговорни за работењето.

Сопствените средства и адекватноста на капиталот на Банката на 31 декември се како што следува:

Извештај за стапката на адекватност на капиталот

со состојба на датум: 31.12.2011

за Универзална Инвестициона Банка

Р.Б.	Опис	Износ
1	2	3
A.I	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД КРЕДИТНИОТ РИЗИК	
A01	Билансна актива пондерирана според кредитниот ризик	6,386,815.17
A02	Вонбилансна актива пондерирана според кредитниот ризик	349,738.00
A03	Актива пондерирана според кредитниот ризик (1+2)	6,736,553.17
A04	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	538,924.25
B.II	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК	
B05	Агрегатна девизна позиција	285,085.53
B06	Нето-позиција во злато	0.00
B07	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	22,806.84
B08	Актива пондерирана според валутниот ризик	285,085.53
C.III	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИ РИЗИЦИ	
C09	Капитал потребен за покривање на ризик од промена на цените на стоките	0.00
C10	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици (10.1+10.2+10.3+10.4+10.5+10.6+10.7+10.8)	0.00
C10.1	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструмент	0.00
C10.2	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	0.00
C10.3	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички хартии од	0.00
C10.4	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички хартии од в	0.00
C10.5	Капитал потребен за покривање на ризик од порамнување/испорака	0.00
C10.6	Капитал потребен за покривање на ризик од другата договорна страна	0.00
C10.7	Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	0.00
C10.8	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	0.00
C11	Капитал потребен за покривање на другите ризици (9+10)	0.00
C12	Актива пондерирана според други ризици	0.00
D.IV	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ (3+7+12)	7,021,638.70
D13	Капитал потребен за покривање на ризиците	561,731.10
E.V	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	1,117,840.00
F.VI	АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (B/IV)	15.92%

Извештај за сопствените средства

со состојба на датум: 31.12.2011
за Универзална Инвестициона Банка

Опис	Износ
A ОСНОВЕН КАПИТАЛ	0.00
A01 Уплатени и запишани обични и некумулятивни приоритетни акции и премија по овие	1,025,287.00
A01.1 Номинална вредност	530,445.00
A01.1.1 Номинална вредност на обични акции	530,445.00
A01.1.2 Номинална вредност на некумулятивни приоритетни акции	0.00
A01.2 Премија	494,842.00
A01.2.1 Премија од обични акции	494,842.00
A01.2.2 Премија од некумулятивни приоритетни акции	0.00
A02 Резерви и задржана добивка или загуба	-117,458.00
A02.1 Резервен фонд	60,169.00
A02.2 Задржана добивка	0.00
A02.3 Акумулирана загуба од претходни години	-177,627.00
A02.4 Тековна добивка	0.00
A02.5 Нереализирана загуба од сопственички хартии од вредност	0.00
A03 Позиции како резултат на консолидација	0.00
A03.1 Малцинско учество	0.00
A03.2 Резерви од курсни разлики	0.00
A03.3 Останати разлики	0.00
A04 Одбитни ставки	17,892.00
A04.1 Загуба од крајот на годината или тековна загуба	0.00
A04.2 Сопствени акции	0.00
A04.3 Нематеријални средства, вклучувајќи го ревалоризацискиот вишок	17,892.00
A04.4 Нето-негативни ревалоризациски резерви	0.00
A04.5 Разлика меѓу висината на потребните посебни резерви за потенцијални загуби и издвс	0.00
A04.6 Износ на неиздвоена исправка на вредност и посебна резерва како резултат на сметк	0.00
A05 Обични акции, резерви и задржана добивка и одбитни ставки	889,937.00
A06 Износ на останати позиции кои можат да се вклучат во основниот капитал	0.00
AI ОСНОВЕН КАПИТАЛ	889,937.00
B Дополнителен капитал И	0.00
B07 Уплатени и запишани кумулативни приоритетни акции и премијата по овие акции	31,087.00
B07.1 Номинална вредност	15,542.00
B07.2 Премија	15,545.00
B08 Ревалоризациски резерви	0.00
B09 Хибридни капитални инструменти	0.00
B10 Субординирани инструменти	196,816.00
B11 Износ на субординирани инструменти кои можат да бидат дел од дополнителниот кап	196,816.00
BI КАПИТАЛ И	227,903.00
C Одбитни ставки од основен капитал и дополнителен капитал И	0.00
C12 Вложувања во капитал на други банки или финансиски институции кои изнесуваат на	0.00
C13 Вложувања во субординирани и хибридни капитални инструменти и други инструмент	0.00
C14 Збирен износ на вложувања во капиталот, субординираните и хибридни инструмент	0.00
C15 Директни вложувања во капиталот на друштва за осигурување и реосигурување и на	0.00
C16 Вложувања во финансиски инструменти издадени од друштвата од реден бр. 14 кои се	0.00
C17 Износ на надминување на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	0.00
C18 Позиции како резултат на консолидација (негативни износи)	0.00
CIИ ОДБИТНИ СТАВКИ	0.00
CIV Основен капитал по одбитни ставки	889,937.00
CV Дополнителен капитал И по одбитни ставки	227,903.00
D ДОПОЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ИИ	0.00
D19 Субординирани инструменти од дополнителен капитал ИИ	0.00
D20 Дополнителен капитал И и ИИ	227,903.00
D21 Дозволен износ на дополнителен капитал И и ИИ	227,903.00
D21.1 Дополнителен капитал И	227,903.00
D21.2 Дополнителен капитал ИИ	0.00
D22 Вишок на основен капитал	328,205.94
D22.1 Вишок на основен капитал (150%)	492,308.91
D22.2 Вишок на основен капитал (250%)	820,514.86
D23 Дозволен износ на дополнителен капитал ИИ	0.00
E Сопствени средства	0.00
EVII Основен капитал	889,937.00
EVIII Дополнителен капитал И	227,903.00
EX.0 Дополнителен капитал ИИ	0.00
EX.1 СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	1,117,840.00

4 Известување според сегментите

A Оперативни сегменти

	значајните оперативни сегменти			Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство			
<i>во илјади денари</i>						
2011 (тековна година)						
Нето-приходи/(расходи) од камата	76,266	321,026				397,292
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	65,448	62,534				127,982
Нето-приходи од тргување	-	-				-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-				-
Останати оперативни приходи	11,927	23,480		10,171		45,578
Приходи реализирани помеѓу сегментите						-
Вкупно приходи по сегменти	153,641	407,040	-	-	10,171	570,852
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	19,216	(45,320)				(26,104)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа						-
Амортизација				(37,074)		(37,074)
Трошоци за реструктурирање						-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема		(22,273)				(22,273)
Останати расходи	(321,054)	(108,774)		(6,918)		(436,746)
Вкупно расходи по сегменти	(301,838)	(176,367)	-	-	(43,992)	(522,197)
Финансиски резултат по сегмент	(148,197)	230,673			(33,821)	48,655
Данок од добивка						(1,296)
Добивка/(загуба) за финансиската година						47,359
Вкупна актива по сегмент	3,622,513	6,245,056				9,867,569
Неалоцирана актива по сегмент				682,676		682,676
Вкупна актива	3,622,513	6,245,056	-	-	682,676	10,550,245
Вкупно обврски по сегмент	6,629,891	2,934,079				9,563,970
Неалоцирани обврски по сегмент						-
Вкупно обврски	6,629,891	2,934,079	-	-	-	9,563,970

	значајните оперативни сегменти			Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство			
<i>во илјади денари</i>						
2010 (претходна година)						
Нето-приходи/(расходи) од камата	4,984	368,426				373,410
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	58,258	55,425				113,683
Нето-приходи од тргување	-	-				-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-				-
Останати оперативни приходи	14,305	35,584		8,763		58,652
Приходи реализирани помеѓу сегментите						-
Вкупно приходи по сегменти	77,547	459,435	-	-	8,763	545,745
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(31,906)	(10,103)			(25)	(42,034)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа						-
Амортизација				(32,962)		(32,962)
Трошоци за реструктурирање						-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема		(19,632)				(19,632)
Останати расходи	(311,254)	(103,651)		(3,309)		(418,214)
Вкупно расходи по сегменти	(343,160)	(133,386)	-	-	(36,296)	(512,842)
Финансиски резултат по сегмент	(265,613)	326,049			(27,533)	32,903
Данок од добивка						-
Добивка/(загуба) за финансиската година						32,903
Вкупна актива по сегмент	3,198,467	6,325,846				9,524,313
Неалоцирана актива по сегмент				415,441		415,441
Вкупна актива	3,198,467	6,325,846	-	-	415,441	9,939,754
Вкупно обврски по сегмент	5,970,000	3,030,838				9,000,838
Неалоцирани обврски по сегмент						-
Вкупно обврски	5,970,000	3,030,838	-	-	-	9,000,838

Б Коцентрација на вкупните приходи и расходи по значајни клиенти

	оперативни сегменти			Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно по значаен клиент
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство			
<i>во илјади денари</i>						
2011 (тековна година)						
(банката одделно треба да го прикаже вкупниот приход и вкупниот расход остварен од значаен клиент)						
Клиент 1	(219)	(50,591)				(50,810)
приходи	19	38,747				38,766
(расходи)	(238)	(89,338)				(89,576)
Клиент 2						-
приходи						-
(расходи)						-
Клиент 3						-
приходи						-
(расходи)						-
						-
						-
						-
						-
						-
						-
Вкупно по сегмент	(219)	(50,591)	-	-	-	(50,810)
2010 (претходна година)						
(банката одделно треба да го прикаже вкупниот приход и вкупниот расход остварен од значаен клиент)						
Клиент 1	4	(27,842)				(27,838)
приходи	35	29,516				29,551
(расходи)	(31)	(57,358)				(57,389)
Клиент 2						-
приходи						-
(расходи)						-
Клиент 3						-
приходи						-
(расходи)						-
						-
						-
						-
Вкупно по сегмент	4	(27,842)	-	-	-	(27,838)

В Географски подрачја

	Република Македонија	Земји-членки на Европската унија	Европа (останато)	Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	Останато (наведете ги одделно значајните географски сегменти)		Сите останати незначајни и географски и сегменти	Неалоцирано	Вкупно
<i>во илјади денари</i>									
2011 (тековна година)									
Вкупни приходи	568,107	(37,678)	459	(11,225)			5,611	45,578	570,852
Вкупна актива	9,041,245	659,562	64,012	82,136			20,341	682,949	10,550,245
2010 (претходна година)									
Вкупни приходи	443,399	(6,456)	431	(6,525)	-		4,892	110,004	545,745
Вкупна актива	7,963,038	1,368,732	65,332	80,613			46,598	415,441	9,939,754

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

А. Објективна вредност на финансиските средства и обврски

во илјади денари	тековна година 2011		претходна година 2010	
	сметководствена вредност	објективна вредност	сметководствена вредност	објективна вредност
Финансиски средства				
Парични средства и парични еквиваленти	1,741,041	1,741,041	2,246,471	2,246,471
Средства за тргување	0	0	0	0
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0	0	0
Дериватни средства чувани за управување со ризик	0	0	0	0
Кредити на и побарувања од банки	396,337	396,337	447,603	447,603
Кредити на и побарувања од други комитенти	6,291,937	6,291,937	5,841,872	5,841,872
Вложувања во хартии од вредност	1,291,341	1,291,341	872,066	872,066
Вложувања во придружени друштва	0	0	0	0
Побарувања за данок на добивка (тековен)	4,432	4,432	0	0
Останати побарувања	85,418	85,418	84,739	84,739
Заложени средства	0	0	0	0
Одложени даночни средства	0	0	0	0
Финансиски обврски				
Обврски за тргување	0	0	0	0
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0	0	0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0	0	0	0
Депозити на банки	147,361	147,361	144,637	144,637
Депозити на други комитенти	8,880,836	8,880,836	8,384,522	8,384,522
Издадени должнички хартии од вредност	0	0	0	0
Обврски по кредити	188,804	188,804	131,604	131,604
Субординирани обврски	272,442	272,442	263,174	263,174
Обврски за данок на добивка (тековен)	0	0	0	0
Одложени даночни обврски	0	0	0	0
Останати обврски	71,653	71,653	70,968	70,968

Парични средства и парични еквиваленти

Сметководствената вредност на паричните средства и паричните еквиваленти е еднаква на нивната објективна вредност со оглед дека истите вклучуваат готовина, ностро сметки и побарувања по депозити и пласирања во НБРМ кои достасуваат на краток рок.

Кредити на и побарувања од банки

Кредитите и побарувањата од банки се мерат според амортизирана набавна вредност намалени за нивната исправка на вредност. Кредитите на и побарувањата од банки се со иницијален рок на достасување до еден месец. Нивната сметководствена вредност ја претставува нивната објективна вредност.

Кредити на и побарувања од други комитенти

Кредитите и побарувањата од други комитенти се мерат според амортизирана набавна вредност намалени за нивната исправка на вредност. За мерење на оштетувањето на кредитите и побарувањата како дисконтна стапка се употребува ефективната каматна стапка утврдена согласно со договорот. Кредитите и побарувања од други комитенти во кредитното портфолио на банката во најголем дел се со променлива и прилагодлива каматна стапка, така што сметководствена вредност на вкупните кредити и побарувања

Вложувања во хартии од вредност

Вложувањата во хартии од вредност вклучуваат вложувања во благajнички записи кои се чуваат до доспевање, што се со рок на достасување до 28 дена така што сметководствена вредност на благajничките записи ја претставува нивната објективна вредност.

Останати побарувања

Објективната вредност на останатите побарувања како резултат на нивната во најголем дел краткорочна природа, апроксимативно ја претставува сметководствената вредност.

Депозити на банки и други комитенти

Објективната вредност на депозитите по видување, вклучувајќи ги некаматносните депозити ја претставува нивната вредност која се плаќа по видување. Објективната вредност на орочените депозити со променливи и прилагодлива каматна стапка одговара на сметководствената вредност на датумот на известување.

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

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

во илјади денари

Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
31 декември 2011 (тековна година)				
Финансиски средства мерени по објективна вредност				
Средства за тргување Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	19			
Дериватни средства чувани за управување со ризик Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	20 21 23.1			
Вкупно	13,379	0	0	13,379
Финансиски обврски мерени по објективна вредност				
Обврски за тргување Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	32 33			
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21			
Вкупно				
31 декември 2010 (претходна година)				
Финансиски средства мерени по објективна вредност				
Средства за тргување Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	19 20			
Дериватни средства чувани за управување со ризик Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	21 23.1			
Вкупно	13,323	0	0	13,323
Финансиски обврски мерени по објективна вредност				
Обврски за тргување Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	32 33			
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21			
Вкупно				

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

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

<i>во илјади денари</i>	Средства за тргување	Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	Вкупно средства		Вкупно обврски
Состојба на 1 јануари 2010 (претходна година)						
Добивки/(загуби) признаени во:						
- Билансот на успех						
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех						
Купувања на финансиски инструменти во периодот						
Продадени финансиски инструменти во периодот						
Издадени финансиски инструменти во периодот						
Платени финансиски инструменти во периодот						
Прекласифицирани финансиски инструменти во/(од) нивото 3						
Прекласифицирани во кредити и побарувања						
Состојба на 31 декември 2010 (претходна година)						
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2010 (претходна година)						
Состојба на 1 јануари 2011 (тековна година)						
Добивки/(загуби) признаени во:						
- Билансот на успех						
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех						
Купувања на финансиски инструменти во периодот						
Продадени финансиски инструменти во периодот						
Издадени финансиски инструменти во периодот						
Платени финансиски инструменти во периодот						
Прекласифицирани финансиски инструменти во/(од) нивото 3						
Прекласифицирани во кредити и побарувања						
Состојба на 31 декември 2011 (тековна година)						
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2011 (тековна година)						

6 Нето-приходи/(расходи) од камата

A Сируктiура на приходите и расходите од камата според видоите на финансиските инструменти

	во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	10,855	10,558
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		
Дериватни средства чувани за управување со ризик		
Кредити на и побарувања од банки	36,750	31,664
Кредити на и побарувања од други комитенти	667,759	609,431
Вложувања во хартии од вредност	41,179	67,990
Останати побарувања		
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	-26,609	-30,646
Наплатени претходно отпишани камати	65,361	94,576
Вкупно приходи од камата	795,295	783,573
Расходи за камата		
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		
Дериватни обврски чувани за управување со ризик		
Депозити на банки	-29,327	-2,448
Депозити на други комитенти	-330,248	-375,216
Издадени должнички хартии од вредност		
Обврски по кредити	-3,969	-7,227
Субординирани обврски	-34,459	-25,272
Останати обврски		
Вкупно расходи за камата	-398,003	-410,163
Нето-приходи/(расходи) од камата	397,292	373,410

6 Нето-приходи/(расходи) од камата

Б Секторска анализа на приходите и расходите од камата според секторот

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	322,004	302,939
Држава	1,023	13,553
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата		
Банки	88,783	98,089
Останати финансиски друштва (небанкарски)	15	26
Домаќинства	344,718	305,036
Нерезиденти		0
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	-26,609	-30,646
Наплатени претходно отпишани камати	65,361	94,576
Вкупно приходи од камата	795,295	783,573
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	-35,005	-36,879
Држава	-64	-88
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-625	-1,066
Банки	-67,694	-35,179
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-25,701	-36,083
Домаќинства	-265,892	-300,052
Нерезиденти	-3,022	-816
Вкупно расходи за камата	-398,003	-410,163
Нето-приходи/(расходи) од камата	397,292	373,410

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

A Сирруктура на приходите и расходите од провизии и надомести според видови на финансиски активности

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	55,478	58,152
Платен промет		
во земјата	93,829	73,383
со странство	29,449	27,023
Акредитиви и гаранции	13,185	11,577
Брокерско работење		326
Управување со средствата		
Комисиски и доверителски активности		
Издавање хартии од вредност		
Останато (наведете ги поединечно приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните приходи од провизии и надомести)	23,668	22,523
Вкупно приходи од провизии и надомести	215,609	192,984
Расходи за провизии и надомести		
Кредитирање-картично	-63,265	-57,371
Платен промет		
во земјата	-14,129	-13,581
со странство	-9,287	-7,962
Акредитиви и гаранции		
Брокерско работење	-60	-213
Управување со средствата		
Комисиски и доверителски активности		
Издавање на хартии од вредност		
Останато (наведете ги поединечно расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните расходи од провизии и надомести)	-886	-174
Вкупно расходи за провизии и надомести	-87,627	-79,301
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	127,982	113,683

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

Б Секторска анализа на приходите и расходите од провизии и надомести

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	118,890	105,688
Држава	163	180
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	1,102	990
Банки	280	59
Останати финансиски друштва (небанкарски)	8,996	9,565
Домаќинства	65,449	58,258
Нерезиденти	20,729	18,244
Вкупно приходи од провизии и надомести	215,609	192,984
Расходи за провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	-118	-116
Држава		
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата		
Банки	-27,306	-21,639
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-32,809	-32,881
Нерезиденти	-27,394	-24,665
Вкупно расходи за провизии и надомести	-87,627	-79,301
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	127,982	113,683

8 Нето-приходи од тргување

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2011	претходна година 2010
<i>Средства за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана		
нереализирана		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа		
реализирана		
нереализирана		
Приходи од дивиденда од средствата за тргување		
Приходи од камата од средствата за тргување		
<i>Обврски за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана		
нереализирана		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите за тргување, на нето-основа		
реализирана		
нереализирана		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски за тргување, на нето-основа		
реализирана		
нереализирана		
Расходи за камата од финансиски обврски чувани за тргување		
<i>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на деривативите чувани за тргување, на нето-основа</i>		
реализирана		
нереализирана		
Нето-приходи од тргување		

9 Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност

	во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
<i>Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такави при почетното признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана		
нереализирана		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа		
реализирана		
нереализирана		
Приходи од дивиденда од 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		
<i>Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех определени како такави при почетното признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана		
нереализирана		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
реализирана		
нереализирана		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на обврските по кредити по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
реализирана		
нереализирана		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
реализирана		
нереализирана		
<i>Добивка/(загуба) од промените на објективна вредност на деривативите чувани за ујравување со ризик по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа</i>		
реализирана		
нереализирана		
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	0	0

10 Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	28,272	32,676
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	-470	1,572
Курсни разлики на исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	0	0
Курсни разлики на посебната резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	0	0
Останати курсни разлики, на нето основа	-470	1,572
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	27,802	34,248

11 Останати приходи од дејноста

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба		
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	362	1,310
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва		
Капитална добивка од продажбата на:		
недвижности и опрема	268	1,442
нематеријални средства		
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување		
Приходи од кирии	2,328	2,327
Приходи од добиени судски спорови		
Наплатени претходно отпишани побарувања	414	0
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:		
вонбилансни кредитни изложености	3,059	1,420
потенцијални обврски врз основа на судски спорови		
пензии и други користи за вработените		
преструктурирања		
неповолни договори		
останати резервирања		
Останато (наведете ги поединечно приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати приходи од дејноста)	11,345	17,905
Останати приходи од платен промет	4,400	6,196
SWIFT	2,340	2,248
Останато	4,605	9,461
Вкупно останати приходи од дејноста	17,776	24,404

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

<i>во илјади денари</i>		Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други комитенти	Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување	Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно
2011 (тековна година)									
Исправка на вредноста на поединечна основа									
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)			-30,370					-1,086	-31,456
			5,368					423	5,791
		0	-25,002	0	0	0	0	-663	-25,665
Исправката на вредноста на група основа									
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)			-9,304	0	0	0		-7	-9,311
			8,851	0	0	0		21	8,872
		0	-453	0	0	0	0	14	-439
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа		0	-25,455	0	0	0	0	-649	-26,104
2010 (претходна година)									
Исправка на вредноста на поединечна основа									
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)			-39,370					-2,705	-42,075
			4,359					5,562	9,921
		0	-35,011	0	0	0	0	2,857	-32,154
Исправката на вредноста на група основа									
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)			-10,489					-14	-10,503
			614					9	623
		0	-9,875	0	0	0	0	-5	-9,880
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа		0	-44,886	0	0	0	0	2,852	-42,034

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

<i>во илјади денари</i>	Недвижности и опрема	Нематеријални средства	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	Останати нефинансиски средства	Неконтролирано учество*	Вкупно
2011 (тековна година)							
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)						0	0
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	0	0	0	0	0	0	0
2010 (претходна година)							
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)						0	0
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	0	0	0	0	0	0	0

* само за консолидираните финансиски извештаи

14 Трошоци за вработените

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Краткорочни користи за вработените		
Плати	-137,664	-132,996
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	-61,093	-57,513
Краткорочни платени отсуства		
Трошоци за привремено вработување		
Удел во добивката и награди		
Немонетарни користи		
	-198,757	-190,509
Користи по престанокот на вработувањето		
Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси		
Користи при пензионирањето		
Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи		
Зголемување на обврската за други долгорочни користи		
Други користи при престанокот на вработувањето		
	0	0
Користи поради престанокот на вработувањето		
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти		
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства		
Останато (наведете ги поединечно оние трошоци за вработените кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните трошоци за вработените)	-9,088	-7,053
Вкупно трошоци за вработените	-207,845	-197,562

15 Амортизација

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Амортизација на нематеријалните средства		
Интерно развиен софтвер		
Купен софтвер од надворешни добавувачи	-1,932	-1,295
Други интерно развиени нематеријални средства		
Други нематеријални средства	-2,092	-1,391
Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп		
	-4,024	-2,686
Амортизација на недвижностите и опремата		
Градежни објекти	-4,541	-4,526
Транспортни средства	-3,298	-3,399
Мебел и канцелариска опрема	-3,113	-2,558
Останата опрема	-21,185	-18,966
Други ставки на недвижностите и опремата	-913	-827
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	0	0
	-33,050	-30,276
Вкупно амортизација	-37,074	-32,962

16 Останати расходи од дејноста

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба		
Трошоци за лиценцирање на софтверот	-8,929	-6,770
Премии за осигурување на депозитите	-43,568	-40,625
Премии за осигурување на имотот и на вработените	-3,706	-3,343
Материјали и услуги	-95,916	-91,499
Административни и трошоци за маркетинг	-18,642	-17,690
Останати даноци и придонеси	-73	-1,173
Трошоци за кирии	-65,387	-63,698
Трошоци за судски спорови	-1,934	-3,601
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	0	0
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	-279	-164
нематеријални средства		
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување		
Останато (наведете ги поединечно расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати расходи од дејноста)	-12,740	-11,721

Вкупно останати расходи од дејноста	-251,174	-240,284

17 Данок на добивка

A Расходи/приходи за тековен и одложен данок

	во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Тековен данок на добивка		
Расход/(приход) за тековниот данок на добивка за годината	1,296	0
Корекции за претходни години		
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години		
и грешки		
Останато		
	1,296	0
Одложен данок на добивка		
Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината		
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби		
Промени во даночната стапка		
Воведување нови даноци		
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години		
Останато		
	0	0
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	1,296	0

	во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Тековен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	1,296	0
Признаен во капиталот и резервите		
	1,296	0
Одложен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех		
Признаен во капиталот и резервите		
	0	0
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	1,296	0

Б Усогласување помеѓу просечната ефективна даночна стапка и применливата даночна стапка

	во %	во илјади денари	во %	во илјади денари
	тековна година 2011		претходна година 2010	
Добивка/(загуба) пред оданочувањето		48,655		0
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	0%			
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	3%	1,296		0
Даночно ослободени приходи				
Даночни ослободувања непризнаени во билансот на успех				
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби				
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години				
Промени на одложениот данок				
Останато				
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка		1,296		0
Просечна ефективна даночна стапка	3%		3%	

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

18 Парични средства и парични еквиваленти

		<i>во илјади денари</i>	
		тековна година 2011	претходна година 2010
2	Парични средства во благајна	273,834	269,263
3	Сметка и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	543,771	449,396
4	Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	420,791	336,224
5	Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	13,394	20,627
6	Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар		
7	Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар		
8	Орочени депозити со период на достасување до три месеци	29,453	725,759
9	Останати краткорочни високо ликвидни средства	-	45
	Побарување врз основа на камата	677	557
10	(Исправка на вредноста)		
	<i>Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за употреба на Извештајот за паричниот шек</i>	1,281,920	1,801,871
	Задолжителни депозити во странска валута	452,970	438,449
	Ограничени депозити	6,151	6,151
	(Исправка на вредноста)		
	Вкупно	1,741,041	2,246,471
		<i>во МКД илјади</i>	
		тековна година 2011	претходна година 2010
	Движење на исправката на вредноста		
	Состојба на 1 јануари		
	Исправка на вредноста за годината	-	-
	дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)		
	ефект од курсни разлики	-	
	(Отпишани побарувања)	-	
	Состојба на 31 декември	-	-

19 Средства за тргување

А. Сирќијтура на средствата за тргување според видот на финансискиот инструмент

	во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Хартии од вредности за тргување	0	0
Должнички хартии од вредности за тргување	0	0
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		
	0	0
Сопственички инструменти за тргување	0	0
Сопственички инструменти издадени од банки		
Останати сопственички инструменти		
Котирани		
Некотирани		
	0	0
Дериваиви за тргување	0	0
Договори зависни од промената на каматната стапка		
Договори зависни од промената на курсот		
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност		
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39		
Вкупно средства за тргување	0	0

Б. Прекласифицирани средства за тргување

Б.1 Состојба на прекласифицираните средства за тргување

во илјади денари
Средства за тргување прекласифицирани во 2011 (тековна година) во:

- финансиски средства расположливи за продажба
- кредити на и побарувања од банки
- кредити на и побарувања од други комитенти

Средства за тргување прекласифицирани во 2010 (претходна година) во:

- финансиски средства расположливи за продажба
- кредити на и побарувања од банки
- кредити на и побарувања од други комитенти

	тековна година 2011		претходна година 2010	
	сметководствена вредност на 31.12.2011 (тековна година)	објективна вредност на 31.12.2011 (тековна година)	сметководствена вредност на 31.12.2010 (претходна година)	објективна вредност на 31.12.2010 (претходна година)
прекласифициран износ (на датумот на прекласификација)				

Б.2 Добивки и загуби од прекласифицираните средства за тргување

Период пред прекласификација

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

Период по прекласификација

Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства расположливи за продажба
 - приходи од камата
 - исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа
 - промени во објективната вредност, на нето-основа
 Средства за тргување прекласифицирани во кредити на и побарувања од банки
 - приходи од камата
 - исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа
 Средства за тргување прекласифицирани во кредити на и побарувања од други комитенти
 - приходи од камата
 - исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа

	Прекласифицирани во текот на 2011 (тековна година)		Прекласифицирани во текот на 20 (претходна година)			
	Биланс на успех 2011 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2011 (тековна година)	Биланс на успех 2011 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2011 (тековна година)	Биланс на успех 2010 (претходна година)	Останати добивки/(загуби) 2010 (претходна година)
<i>во илјади денари</i>						

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

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

	Прекласифицирани во текот на 2011 (тековна година)	Прекласифицирани во текот на 2010 (претходна година)	
	Биланс на успех 2011 (тековна година)	Биланс на успех 2011 (тековна година)	Биланс на успех 2010 (претходна година)
<i>во илјади денари</i>			

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2011	претходна година 2010
<i>Должнички харџи од вредности</i>	0	0
Благајнички записи		
Државни записи		
Останати инструменти на пазарот на пари		
Обврзници издадени од државата		
Корпоративни обврзници		
Останати должнички инструменти		
Котирани		
Некотирани		
	0	0
<i>Сопственички инструменти</i>	0	0
Сопственички инструменти издадени од банки		
Останати сопственички инструменти		
Котирани		
Некотирани		
	0	0
Кредити на и побарувања од банки		
Кредити на и побарувања од други комитенти		
Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0

21 Дериватни средства и обврски чувани за управување со ризик

		во илјади денари			
		тековна година 2011		претходна година 2010	
		дериватни средства	(дериватни обврски)	дериватни средства	(дериватни обврски)
А	Деривати за заштити од ризик/Деривати чувани за управување со ризик				
	A.1 според видови на променливоста				
	Деривати чувани за управување со ризик				
	Договори зависни од промената на каматната стапка				
	Договори зависни од промената на курсот				
	промената на цената на хартиите од вредност				
	исполнуваат критериумите на				
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик	0	0	0	0
	A.2 според видови на заштити од ризик				
	Заштита од ризикот од објективната вредност				
Заштита од ризикот од паричните текови					
Заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење					
Вкупно деривати чувани за управување со ризик	0	0	0	0	
Б	Вградени деривати				
	Договори зависни од промената на каматната стапка				
	Договори зависни од промената на курсот				
	Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност				
	исполнуваат критериумите на				
	Вкупно вградени деривати	0	0	0	0
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик	0	0	0	0

22 Кредити и побарувања

22.1 Кредити на и побарувања од банки

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2011		претходна година 2010	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Кредити на банки	80,000	0	40,000	0
домашни банки	80,000		40,000	
странски банки	0		0	
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци	0	0	0	0
домашни банки	0		0	
странски банки	0		0	
Репо	315,948	0	407,193	0
домашни банки	0		0	
странски банки	315,948		407,193	
Останати побарувања	0	0	0	0
домашни банки	0		0	
странски банки	0		0	
Побарувања врз основа на камата	389		410	
Тековна достасаност	0	0	0	0
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредноста	396,337	0	447,603	0
(Исправка на вредноста)	0	0	0	
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста	396,337	0	447,603	0

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 20__	претходна година 20__
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	0.00	0.00
Исправка на вредноста за годината	0.00	0.00
дополнителна исправка на вредноста	0.00	0.00
(ослободување на исправката на вредноста)	0.00	0.00
ефект од курсни разлики	0.00	
(Отпишани побарувања)	0.00	
Состојба на 31 декември	0.00	0.00

22 Кредити и побарувања

22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти

A Структура на кредитиите на и побарувањата од други комитенти според видови на должници

		во илјади денари			
		тековна година 2011		претходна година 2010	
		краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
	Нефинансиски друштва	902,462	2,207,031	787,436	2,238,520
	побарувања по главница	881,413	2,207,031	765,300	2,238,520
	побарувања врз основа на камати	21,049	0	22,136	
	Држава	27	9,079	940	14,248
	побарувања по главница	0	9,079	897	14,248
	побарувања врз основа на камати	27	0	43	
	Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	0	1,935	13	2,477
	побарувања по главница	0	1,935	0	2,477
	побарувања врз основа на камати	0	0	13	
	Финансиски друштва, освен банки	52	0	196	0
	побарувања по главница	52		196	
	побарувања врз основа на камати	0	0	0	
	Домаќинства	568,995	2,889,265	668,436	2,393,143
	побарувања по главница	547,956	2,889,265	646,886	2,393,143
	станбени кредити	506	356,073	14,837	253,704
	потрошувачки кредити	29,026	1,599,372	152,945	1,492,725
	автомобилски кредити	331	18,307	251	25,146
	хипотекарни кредити	0		0	
	кредитни картички	317,333	307	300,252	284
	други кредити	200,760	915,206	178,601	621,284
	побарувања врз основа на камати	21,039	0	21,550	
	Нерезиденти, освен банки	81,153	0	79,069	0
	побарувања по главница	81,153		79,069	
	побарувања врз основа на камати	0	0	0	
	Тековна достасаност	1,505,645	-1,505,645	1,011,618	-1,011,618
	Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста	3,058,334	3,601,665	2,547,708	3,636,770
	(Исправка на вредноста)	-319,845	-48,217	-269,848	-72,758
	Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	2,738,489	3,553,448	2,277,860	3,564,012

22 Кредити и побарувања

	во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Движење на исправката на вредноста на поединечна основа		
Состојба на 1 јануари	329,377	294,366
Исправка на вредноста за годината	25,002	35,011
дополнителна исправка на вредноста	30,370	39,370
(ослободување на исправката на вредноста)	-5,368	-4,359
ефект од курсни разлики	0	
(Отпишани побарувања)	0	
Состојба на 31 декември	354,379	329,377
Движење на исправката на вредноста на групна основа		
Состојба на 1 јануари	13,230	3,355
Исправка на вредноста за годината	453	9,875
дополнителна исправка на вредноста	9,304	10,489
(ослободување на исправката на вредноста)	-8,851	-614
ефект од курсни разлики	0	
(Отпишани побарувања)	0	
Состојба на 31 декември	13,683	13,230
Вкупно исправка на вредноста на кредитите на и побарувањата од други комитенти	368,062	342,607

*делот кој што се однесува на краткорочни кредити

**дел кој што се однесува на долгорочни кредити

22 Кредити и побарувања

22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти

Б Структура на кредитите на и побарувањата од други комитенти според видови на обезбедувањето

	во МКД илјади	
	тековна година 2011	претходна година 2010
<i>(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)</i>		
Првокласни инструменти за обезбедување	-	-
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	464,547	308,334
државни хартии од вредност	-	-
државни безусловни гаранции	-	-
банкарски гаранции	-	-
Гаранции од друштвата за осигурување и полиси за осигурување	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување)	109,680	101,772
Гаранции од физички лица	-	-
Залог на недвижен имот	-	-
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	2,168,193	2,011,860
имот за вршење дејност	292,440	271,354
Залог на подвижен имот	237,045	219,953
Останати видови обезбедување	3,020,032	2,928,599
Необезбедени	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	6,291,937	5,841,872

23 Вложувања во хартии од вредност

23.1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба

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

	во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
<i>Должнички хартии од вредност</i>	0	0
Благајнички записи	0	0
Државни записи	0	0
Останати инструменти на пазарот на пари	0	0
Обврзници издадени од државата	0	0
Корпоративни обврзници	0	0
Останати должнички инструменти	0	0
	0	0
Котирани	0	0
Некотирани	0	0
<i>Сопственички инструменти</i>	14,751	14,695
Сопственички инструменти издадени од банки	2,496	2,496
Останати сопственички инструменти	12,255	12,199
	14,751	14,695
Котирани	2,496	2,496
Некотирани	12,255	12,199
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба пред исправката на вредноста	14,751	14,695
(Исправка на вредноста)	-1,372	-1,372
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба намалени за исправката на вредноста	13,379	13,323
	во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	1,372	1,372
Исправка на вредноста за годината	0	0
дополнителна исправка на вредноста	0	0
(ослободување на исправката на вредноста)	0	0
ефект од курсни разлики		
(Отпишани побарувања)		
Состојба на 31 декември	1,372	1,372

23 Вложувања во хартии од вредност

23.2

Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување

			<i>во илјади денари</i>	
			тековна година 2011	претходна година 2010
<i>Должнички хартии од вредност</i>			1,277,962	858,743
Благајнички записи			1,277,962	858,743
Државни записи			0	0
Останати инструменти на пазарот на пари			0	0
Обврзници издадени од државата			0	0
Корпоративни обврзници			0	0
Останати должнички инструменти			0	0
Котирани			0	0
Некотирани			0	0
<i>Вкупно вложувања во финансискиите инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста</i>			1,277,962	858,743
(Исправка на вредноста)			0	0
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста			1,277,962	858,743
			<i>во илјади денари</i>	
			тековна година 2011	претходна година 2010
Движење на исправката на вредноста				
Состојба на 1 јануари				
Исправка на вредноста за годината			0	0
дополнителна исправка на вредноста				
(ослободување на исправката на вредноста)				
ефект од курсни разлики				
(Отпишани побарувања)				
Состојба на 31 декември			0	0

23.1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба

Б. Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба

Б.1 Состојба на прекласифицираните средства расположливи за продажба

во илјади денари
**Средства расположливи за продажба
 прекласифицирани во 2011 (тековна
 година) во:**

- кредити на и побарувања од банки
- кредити на и побарувања од други комитенти

**Средства расположливи за продажба
 прекласифицирани во 2010 (претходна
 година) во:**

- кредити на и побарувања од банки
- кредити на и побарувања од други комитенти

прекласифициран износ (на датумот на прекласификација)	тековна година 2011		претходна година 2010	
	сметководствена вредност на 31.12.2011 (тековна година)	објективна вредност на 31.12.2011 (тековна година)	сметководствена вредност на 31.12.2010 (претходна година)	објективна вредност на 31.12.2010 (претходна година)

23.1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба

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

<i>во илјади денари</i>	Биланс на успех 2011 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2011 (тековна година)	Биланс на успех 2010 (претходна година)	Останати добивки/(загуби) 2010 (претходна година)
Период пред прекласификација				
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на 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 на и побарувања од други комитенти				
- приходи од камата				
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа				
- промени во објективната вредност, на нето-основа				
Период по прекласификација				
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на и побарувања од банки				
- приходи од камата				
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа				
- износ раскнижен од Ревалорозациски резерви				
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на и побарувања од други комитенти				
- приходи од камата				
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа				
- износ раскнижен од Ревалорозациски резерви				

23.1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба

Б.3 Добивки или загуби коишто би биле признаени доколу средствата не биле прекласифицирани

<i>во илјади денари</i>	Биланс на успех 2011 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2011 (тековна година)	Биланс на успех 2010 (претходна година)	Останати добивки/(загуби) 2010 (претходна година)
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на 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 на и побарувања од други комитенти - приходи од камата - исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа - промени во објективната вредност, на нето-основа				

24 Вложувања во подружници и во придружени друштва

A Процент на учество на банката во подружници и во придружени друштва

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

B Финансиски информации за придружените друштва - 100 проценти

Назив на придружените друштва	во илјади денари				
	Вкупна актива	Вкупни обврски	Вкупно капитал и резерви	Приходи	Добивка/(загуба) за финансиската година
тековна година 2011	0	0	0	0	0
претходна година 2010	0	0	0	0	0

25 Останати побарувања

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Побарувања од купувачите	53	2,197
Однапред платени трошоци	31,609	34,637
Пресметани одложени приходи	0	0
Побарувања за провизии и надомести	18,950	14,487
Побарувања од вработените	48	152
Аванси за нематеријални средства	6,268	0
Аванси за недвижности и опрема	57	3,847
Останато (наведете ги поединечно побарувањата кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати побарувања)	36,267	36,604
Побарувања по основ кредитни картички	11,486	5,756
Брз трансфер на пари	8,226	4,926
Такси по судски спорови	6,140	5,453
Залихи	6,139	8,396
Останато	4,276	12,073
Вкупно остинати побарувања пред исправката на вредноста	93,252	91,924
(Исправка на вредноста)	-7,834	-7,185
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	85,418	84,739

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	7,185	10,037
Исправка на вредноста за годината	649	-2,852
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	1,093	2,719
ефект од курсни разлики	-444	-5,571
(Отпишани побарувања)		
Состојба на 31 декември	7,834	7,185

26 Заложени средства

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Должнички хартии од вредност		
Сопственички инструменти		
Вкупно заложени средства	0.00	0.00

27 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

<i>во илјади денари</i>	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
Набавна вредност						
Состојба на 1 јануари 2010 (претходна година)	0	19,934	1,137	17,488	79,619	118,178
преземени во текот на годината	573	25,784	801	8,900	0	36,058
(продадени во текот на годината)						0
(пренос во сопствени средства)	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2010 (претходна година)	573	45,718	1,938	26,388	79,619	154,236
Состојба на 1 јануари 2011 (тековна година)	573	45,718	1,938	26,388	79,619	154,236
преземени во текот на годината	0	12,054	0	13,395	0	25,449
(продадени во текот на годината)						0
(пренос во сопствени средства)		0	0			0
Состојба на 31 декември 2011 (тековна година)	573	57,772	1,938	39,783	79,619	179,685
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2010 (претходна година)		19,934	1,137	13,466	75,622	110,159
загуба поради оштетување во текот на годината		0		0		0
(пренос во сопствени средства)				0	0	0
Состојба на 31 декември 2010 (претходна година)	0	19,934	1,137	13,466	75,622	110,159
Состојба на 1 јануари 2011 (тековна година)	0	19,934	1,137	13,466	75,622	110,159
загуба поради оштетување во текот на годината		0		0		0
(пренос во сопствени средства)						
Состојба на 31 декември 2011 (тековна година)	0	19,934	1,137	13,466	75,622	110,159
Сегашна сметководствена вредност						
на 1 јануари 2010 (претходна година)	0	0	0	4,022	3,997	8,019
на 31 декември 2010 (претходна година)	573	25,784	801	12,922	3,997	44,077
на 31 декември 2011 (тековна година)	573	37,838	801	26,317	3,997	69,526

Во текот на 2011 година Банката има преземено средства од три клиенти.

Согласно регулативата направена е повторна проценка и е констатирано дека нема имоти кај кои проценетата вредност е пониска од сметководствената и следствено не е евидентирана исправка на вредност. Сметководствената вредност претставува објективна вредност на превземените средства.

28 Нематеријални средства

A Усогласување на сегашната сметководствена вредност

во илјади денари

Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Неконтролирано учество	Вкупно
							0
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2010 (претходна година)							43,971
зголемувања преку нови набавки							19,401
зголемувања преку интерен развој							0
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)							0
(отуѓувања преку деловни комбинации)							0
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)							0
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба							0
Состојба на 31 декември 2010 (прејходна година)							63,372
Состојба на 1 јануари 2011 (тековна година)							63,369
зголемувања преку нови набавки							108,138
зголемувања преку интерен развој							0
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)							0
(отуѓувања преку деловни комбинации)							0
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)							0
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба							0
Состојба на 31 декември 2011 (сегоднешна година)							171,507
Амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2010 (претходна година)							31,243
амортизација за годината							2,686
загуба поради оштетување во текот на годината							0
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)							0
(отуѓување и расходување)							0
Состојба на 31 декември 2010 (прејходна година)							33,929
Состојба на 1 јануари 2011 (тековна година)							33,929
амортизација за годината							4,024
загуба поради оштетување во текот на годината							0
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)							0
(отуѓување и расходување)							0
Состојба на 31 декември 2011 (сегоднешна година)							37,953
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2010 (претходна година)							12,728
на 31 декември 2011 (претходна година)							29,443
на 31 декември 2011 (тековна година)							133,554

* само за консолидираните финансиски извештаи

На 31 Декември 2011 година, 83.260 илјади денари се пренесени од белешка 29, од позиција недвижности и опрема во подготовка, во белешка 28, во позиција нематеријални средства во подготовка.

B Сметководствена вредност на нематеријалните средства каде што постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на банката

во илјади денари

Сегашна сметководствена вредност на:
на 31 декември 2011 (претходна година)
на 31 декември 2010 (тековна година)

Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Вкупно
0	0	0	0	0	0	0.00

Види:

29 Недвижности и опрема

A Усогласување на сегашната сметководствена вредност

во илјади денари

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцела-риска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
Набавна вредност									
Состојба на 1 јануари 2010 (претходна година)		180,414	16,779	38,468	149,081	10,298	110,883	1,255	507,178
зголемувања		1,237	1,437	5,061	23,403	586	30,390	0	62,114
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(отуѓувања преку деловни комбинации)	0	0	-7,137	0	-5,021	0	0	0	-12,158
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	0	0	0	0	0	0	0	0	0
останати преноси	0	0	0	0	2,079	0	-2,079	0	0
Состојба на 31 декември 2010 (преходна година)	0	181,651	11,079	43,529	169,542	10,884	139,194	1,255	557,134
Состојба на 1 јануари 2011 (тековна година)		181,651	11,079	43,528	169,543	10,884	139,193	1,255	557,133
зголемувања		0	3,847	1,654	11,824	598	262,060	0	279,983
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)			-2,096	0	-821				-2,917
(отуѓувања преку деловни комбинации)									0
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)									0
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба									0
останати преноси					8,239	23	-91,522		-83,260
Состојба на 31 декември 2011 (тековна година)	0	181,651	12,830	45,182	188,785	11,505	309,731	1,255	750,939
Амортизација и оштетување									
Состојба на 1 јануари 2010 (претходна година)	0	34,101	7,663	27,334	86,365	6,392	0	1,255	163,110
амортизација за годината	0	4,526	3,399	2,558	18,966	827	0	0	30,276
загуба поради оштетување во текот на годината	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(отуѓување и расходување)	0	0	-5,282	0	-4,453	0	0	0	-9,735
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	0	0	0	0	0	0	0	0	0
останати преноси	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2010 (преходна година)	0	38,627	5,780	29,892	100,878	7,219	0	1,255	183,651
Состојба на 1 јануари 2011 (тековна година)		38,627	5,780	29,892	100,878	7,219		1,255	183,651
амортизација за годината		4,541	3,298	3,113	21,185	913		0	33,050
загуба поради оштетување во текот на годината									0
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)									0
(отуѓување и расходување)			-1,859		-562				-2,421
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)									0
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба									0
останати преноси									0
Состојба на 31 декември 2011 (тековна година)	0	43,168	7,219	33,005	121,501	8,132	0	1,255	214,280
Сегашна сметководствена вредност									
на 1 јануари 2010 (претходна година)	0	146,313	9,116	11,134	62,716	3,906	110,883	0	344,068
на 31 декември 2010 (претходна година)	0	143,024	5,299	13,637	68,664	3,665	139,194	0	373,483
на 31 декември 2011 (тековна година)	0	138,483	5,611	12,177	67,284	3,373	309,731	0	536,659

На 31 Декември 2011 година, 83.260 илјади денари се пренесени во белешка 28, во позиција нематеријални средства во подготовка.

B Сметководствена вредност на сиваквије на недвижностите и опремата каде што постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на банката

во илјади денари

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцела-риска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност на: на 31 декември 2010 (претходна година)									
на 31 декември 2011 (тековна година)									

30 Тековни и одложени даночни средства и обврски

30.1 Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

	во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Побарувања за данок на добивка (тековен)	4,432	0
Обврски за данок на добивка (тековен)	4,432	0
	0	0

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

A Признаени одложени даночни средствa и одложени даночни обврски

во илјади денари	тековна година 2011			претходна година 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			0			0
Кредити на и побарувања од банки			0			0
Кредити на и побарувања од други комитенти			0			0
Вложувања во хартии од вредност			0			0
Нематеријални средства			0			0
Недвижности и опрема			0			0
Останати побарувања			0			0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик			0			0
Останати обврски			0			0
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити			0			0
Останато			0			0
Одложени даночни средствa/обврски признаени во билансот на усйех	0	0	0	0	0	0
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба			0			0
Заштита од ризик од паричните текови			0			0
Одложени даночни средствa/обврски признаени во капиталот	0	0	0	0	0	0
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	0	0	0	0	0	0

B Нејпризнаени одложени даночни средствa

	во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Даночни загуби		
Даночни кредити		
Вкупно непризнаени одложени даночни средства	0	0

30 Тековни и одложени даночни средства и обврски

В Усогласување на движењата на одложениите даночни средства и одложениите даночни обврски во шекот на годината

во илјади денари	Признаени во текот на годината во:			Состојба на 31 декември
	Состојба на 1 јануари	билансот на успех	капиталот	
прејходна година 20__				
Дериватни средства чувани за управување со ризик		0		0
Кредити на и побарувања од банки		0		0
Кредити на и побарувања од други комитенти		0		0
Вложувања во хартии од вредност		0		0
Нематеријални средства		0		0
Недвижности и опрема		0		0
Останати побарувања		0		0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик		0		0
Останати обврски		0		0
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити		0		0
Останато		0		0
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба			0	0
Заштита од ризик од паричните текови			0	0
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	0	0	0	0
шекот на година 20__				
Дериватни средства чувани за управување со ризик		0		0
Кредити на и побарувања од банки		0		0
Кредити на и побарувања од други комитенти		0		0
Вложувања во хартии од вредност		0		0
Нематеријални средства		0		0
Недвижности и опрема		0		0
Останати побарувања		0		0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик		0		0
Останати обврски		0		0
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити		0		0
Останато		0		0
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба			0	0
Заштита од ризик од паричните текови			0	0
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	0	0	0	0

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

А Нетековни средства кои се чуваат за продажба

	во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Нематеријални средства		
Недвижности и опрема		
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба	0.00	0.00

Б Група за отуѓување

	во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
<i>Група на средства за отуѓување</i>		
Финансиски средства		
Нематеријални средства		
Недвижности и опрема		
Вложувања во придружените друштва		
Побарувања за данок на добивка		
Останати средства		
<i>Вкупно група на средства за отуѓување</i>	0	0
<i>Обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување</i>		
Финансиски обврски		
Поседна резерва		
Обврски за данок на добивка		
Останати обврски		
<i>Вкупно обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување</i>	0	0

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

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

32 Обврски за тргување

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2011	претходна година 2010
<i>Дейозити на банки</i>	0	0
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	0	
Орочени депозити		
Останати депозити		
<i>Дейозити на други комисионери</i>	0	0
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ		
Орочени депозити		
Останати депозити		
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>	0	0
Инструменти на пазарот на пари		
Сертификати за депозит		
Издадени обврзници		
Останато		
<i>Остатни финансиски обврски</i>		
<i>Деривати за тргување</i>	0	0
Договори зависни од промената на каматната стапка		
Договори зависни од промената на курсот		
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност		
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39		
Вкупно обврски за тргување	0	0

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

<i>во илјади денари</i>			
тековна година 2011		претходна година 2010	
сегашна сметководствена вредност	договорна вредност, платлива на достасување	сегашна сметководствена вредност	договорна вредност, платлива на достасување
<i>Депозити на банки</i>			
0	0	0	0
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ			
Орочени депозити			
Останати депозити			
<i>Депозити на друѓи комисионери</i>			
0	0	0	0
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ			
Орочени депозити			
Останати депозити			
<i>Издадени должнички хартии од вредности</i>			
0	0	0	0
Инструменти на пазарот на пари			
Сертификати за депозит			
Издадени обврзници			
Останато			
<i>Субординирани обврски</i>			
0	0	0	0
<i>Останати финансиски обврски</i>			
0	0	0	0
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање			
0	0	0	0

34 Депозити
34.1 Депозити на банки

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2011		претходна година 2010	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Тековни сметки	10,279	0	7,668	0
домашни банки	3,077		4,497	
странски банки	7,202		3,171	
Депозити по видување	0	0	0	0
домашни банки				
странски банки				
Орочени депозити	123,010	0	123,760	0
домашни банки	0		750	
странски банки	123,010		123,010	
Ограничени депозити	750	0	0	0
домашни банки	750			
странски банки	0			
Останати депозити	13,167	0	12,829	0
домашни банки	13,167		12,829	
странски банки				
Обврски врз основа на камати за депозити	155	0	380	0
домашни банки	5		11	
странски банки	150		369	
Тековна достасаност	0	0	0	0
Вкупно депозити на банки	147,361	0	144,637	0
	ok		ok	

34 Депозити
34.2 Депозити на други комитенти

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2011		претходна година 2010	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва	1,399,563	63,581	1,961,842	61,182
Тековни сметки	800,727		1,344,884	
Депозити по видување	0		0	
Орочени депозити	425,393	651	478,350	37
Ограничени депозити	153,621	62,930	104,015	61,145
Останати депозити	13,467		27,378	
Обврски врз основа на камати за депозити	6,355		7,215	
Држава	1,766	0	1,220	0
Тековни сметки	1,367		821	
Депозити по видување	399		399	
Орочени депозити	0	0	0	0
Ограничени депозити				
Останати депозити	0		0	
Обврски по основ на камати за депозити	0		0	
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	42,441	0	43,610	0
Тековни сметки	34,368		34,414	
Депозити по видување				
Орочени депозити	3,795	0	4,981	0
Ограничени депозити	4,022	0	4,064	0
Останати депозити	164		35	
Обврски врз основа на камати за депозити	92		116	
Финансиски друштва, освен банки	530,647	114,876	258,053	17,584
Тековни сметки	9,846		17,932	
Депозити по видување				
Орочени депозити	493,674	99,500	224,794	6,500
Ограничени депозити	10,763	15,376	8,303	11,084
Останати депозити	0		0	
Обврски врз основа на камати за депозити	16,364		7,024	
Домаќинства	5,563,819	954,955	5,273,616	605,656
Тековни сметки	1,070,560		927,366	
Депозити по видување	108		71,549	
Орочени депозити	4,251,221	684,167	4,079,951	345,249
Ограничени депозити	131,506	270,788	133,447	260,407
Останати депозити	6,821		6,196	
Обврски врз основа на камати за депозити	103,603		55,107	
Нерезиденти, освен банки	207,637	1,551	161,025	734
Тековни сметки	81,187		124,571	
Депозити по видување				
Орочени депозити	119,205	1,443	27,728	734
Ограничени депозити	0	108	1,548	
Останати депозити	6,378		6,828	
Обврски врз основа на камати за депозити	867		350	
Тековна достасаност*	115,838	-115,838	257,433	-257,433
Вкупно депозити на други комитенти	7,861,711	1,019,125	7,956,799	427,723

35 Издадени должнички хартии од вредност

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Инструменти на пазарот на пари		
Сертификати за депозит		
Издадени обврзници		
Останато		
Обврски врз основа на камати за издадени хартии од вредност		
Вкупно издадени должнички хартии од вредност	0	0

36 Обврски по кредити

A Сирруктура на обврските по кредити според видови на обврските и секторот на давателот

	во илјади денари			
	тековна година 2011		претходна година 2010	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки	650	175,136	1,284	118,299
резиденти	650	175,136	1,284	118,299
Обврски по кредити	0	175,136	0	118,299
Репо-трансакции				
Обврски врз основа на камати	650	0	1,284	0
нерезиденти	0	0	0	0
Обврски по кредити				
Репо-трансакции				
Обврски врз основа на камати				
Нефинансиски друштва	0	0	0	0
Обврски по кредити				
Репо-трансакции				
Обврски врз основа на камати		0		0
Држава	17	13,001	15	12,006
Обврски по кредити		13,001		12,006
Репо-трансакции				
Обврски врз основа на камати	17	0	15	0
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	0	0	0	0
Обврски по кредити				
Обврски врз основа на камати		0		0
Финансиски друштва, освен банки	0	0	0	0
Обврски по кредити				
Репо-трансакции				
Обврски врз основа на камата		0		0
Нерезиденти, освен банки				
Нефинансиски друштва	0	0	0	0
Обврски по кредити				
Репо-трансакции				
Обврски врз основа на камати		0		0
Држава	0	0	0	0
Обврски по кредити				
Репо-трансакции				
Обврски врз основа на камати				
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	0	0	0	0
Обврски по кредити				
Репо-трансакции				
Обврски врз основа на камати				
Финансиски друштва, освен банки	0	0	0	0
Обврски по кредити				
Репо-трансакции				
Обврски врз основа на камати				
Домаќинства	0	0	0	0
Обврски по кредити				
Обврски врз основа на камати				
Тековна достасаност	42,498	-42,498	39,482	-39,482
Вкупно обврски по кредити	43,165	145,639	40,781	90,823

Б Обврски по кредити според кредитодавателот

<i>во илјади денари</i>					
		тековна година 2011		претходна година 2010	
		краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
<i>домашни извори:</i>					
МБПР-девизни кредити	110	123,441	35	3,407	
МБПР-денарски кредити	540	51,695	1,249	114,892	
Министерство за финансии	17	13,001	15	12,006	

	667	188,137	1,299	130,305	
<i>странски извори:</i>					

	0	0	0	0	
Тековна достасаност	42,498	-42,498	39,482	-39,482	
Вкупно обврски по кредити	43,165	145,639	40,781	90,823	

Обврските по кредити во износ од 175.786 илјади денари (2010: 119.583 илјади денари) се однесуваат на одобрени кредити од Македонска банка за поддршка на развојот АД Скопје. Кредитите се враќаат на квартална основа.

Обврските по кредити во износ од 13.018 илјади денари (2010: 12.021 илјади денари) се однесуваат на одобрени кредити од Министерство за финансии-Земјоделски кредитен дисконтен фонд. Кредитите се враќаат на квартална основа.

37 Субординирани обврски

		<i>во илјади денари</i>	
		тековна година 2011	претходна година 2010
<i>Обврски по субординирани депозити</i>		0	0
(наведете ги поединечно):			

Обврски врз основа на камати		0	0
<i>Обврски по субординирани кредити</i>		246,020	246,020
(наведете ги поединечно):			
Прва Инвестициона Банка АД Софија		246,020	246,020

Обврски врз основа на камати		26,422	17,154
		272,442	263,174
<i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредности</i>		0	0
(наведете ги поединечно):			

Обврски врз основа на камати			
Откупливи приоритетни акции			
Вкупно субординирани обврски		272,442	263,174

Субординираниот кредит во странска валута во износ од 246.020 илјади денари (2010: 246.020 илјади денари), се однесува на средства добиени од Прва Инвестициона Банка АД Софија, Р.Бугарија, врз основа на склучен договор за субординиран кредит за период од 7 години. Отплатата по главница се врши во целост по истекот на периодот, односно во март 2016 година.

38 Посебна резерва и резервирања

<i>во илјади денари</i>	Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложености	Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови	Резервирања за пензиите и за други користи за вработените	Резервирања за преструктурирањето	Резервирања за неповолните договори	Останати резервирања	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2010 (претходна година)	7,353						7,353
дополнителни резервирања во текот на годината	3,679						3,679
(искористени резервирања во текот на годината)	0						0
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	-5,099						-5,099
ефект од курсни разлики							
Состојба на 31 декември 2010 (претходна година)	5,933	0	0	0	0	0	5,933
							0
Состојба на 1 јануари 2011 (тековна година)	5,933						5,933
дополнителни резервирања во текот на годината	9,409						9,409
(искористени резервирања во текот на годината)							0
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	-12,468						-12,468
ефект од курсни разлики							
Состојба на 31 декември 2011 (тековна година)	2,874	0	0	0	0	0	2,874

39 Останати обврски

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Обврски кон добавувачите	15,802	13,781
Добиени аванси	240	240
Обврски за провизиите и надоместите	3,385	3,720
Пресметани трошоци	28,917	20,881
Разграничени приходи од претходна година	12,451	11,361
Краткорочни обврски кон вработените	0	49
Краткорочни обврски за користите на вработените	42	18
Останато (наведете ги поединечно обврските кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати обврски)	10,816	20,918
Нераспределени приливи	6,734	13,236
Обврски по основ на кредитни картички	0	3,286
Останати обврски	4,082	4,396
Вкупно останати обврски	71,653	70,968

40 Запишан капитал

A Запишан капитал

	<i>во денари</i>		<i>број на издадени акции</i>				<i>во илјади денари</i>	
	Номинална вредност по акција		обични акции		неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
	обични акции	неоткупливи приоритетни акции	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010
Состојба на 1 јануари - целосно платени	1,000	1,000	530,445	530,445	15,542	15,542	545,987	545,987
Запишани акции во текот на годината							0	0
Реализација на опциите на акции							0	0
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција							0	0
Останати промени во текот на годината (наведете детално):							0	0
_____							0	0
_____							0	0
_____							0	0
Состојба на 31 декември - целосно платени	1,000	1,000	530,445	530,445	15,542	15,542	545,987	545,987

40 Запишан капитал

Б Дивиденди

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

	во илјади денари	
	тековна година	претходна година
	2011	2010
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината		

	во илјади денари	
	тековна година	претходна година
	2011	2010
Дивиденда по обична акција		
Дивиденда по приоритетна акција		

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

напомена: Предлог-одлука за дивиденди за годината од страна на Надзорниот одбор на банката, но до датумот на издавање на Финансиските извештаи, дивидендата не е потврдена од страна на Собранието на акционери на банката.

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

	во илјади денари	
	тековна година	претходна година
	2011	2010
Дивиденда по обична акција		
Дивиденда по приоритетна акција		

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

	во илјади денари		во %	
	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010
Име на акционерот	Запишан капитал	Премија од акции	право на глас	право на глас
Ивајло Мутафчиев, Република Бугарија	198,994	198,994	37.51	37.51
Цеко Минев, Република Бугарија	198,994	198,994	37.51	37.51
Вкупно	397,988	397,988	75.02	75.02

Имателите на обични акции имаат право на дивиденда кога ќе биде објавена и имаат право на еден глас на Собрание на Банката за еквивалент од 1 обична акција (2010: 1 обична акција). Сите акции носат право на сразмерно учество во поделбата на остатокот на стечајната, односно ликвидационата маса.

41 Заработка по акција

А Основна заработка по акција

	во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции</i>		
Нето-добивка за годината	47,359	32,903
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции		
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции (наведете поодделно)		
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции	47,359	32,903

	број на акции	
	тековна година 2011	претходна година 2010
<i>Пондериран просечен број на обичните акции</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	530,445	530,445
Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината (наведете ги сите настани поодделно)		
Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември	530,445	530,445
Основна заработка по акција (во МКД)	89	62

41 Заработка по акција

Б Разводнеџа заработџка по акција

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2011	претходна година 2010
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводнеџа)</i>		
Нето-добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции	47,359	32,903
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции за ефектите на сите издадени потенцијални обични акции (наведете пооделно)		
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводнеџа)	47,359	32,903

	<i>број на акции</i>	
	тековна година 2011	претходна година 2010
<i>Пондериран просечен број на обични акции (разводнеџа)</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	530,445	530,445
Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции (наведете ги сите настани пооделно)		
Пондериран просечен број на обични акции (разводнеџа) на 31 декември	530,445	530,445
Разводнеџа заработка по акција (во МКД)	89	62

42 Потенцијални обврски и потенцијални средства

42.1 Потенцијални обврски

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Платежни гаранции	276,244	326,745
во денари	197,607	247,374
во странска валута	78,637	79,371
во денари со валутна клаузула		
Чинидбени гаранции	61,193	32,947
во денари	61,193	32,947
во странска валута		
во денари со валутна клаузула		
Акредитиви	15,175	29,700
во денари		
во странска валута	15,175	29,700
во денари со валутна клаузула		
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	281,613	174,186
Неискористени лимити на кредитни картички	214,160	221,487
Преземени обврски за кредитни картички и неискористени кредитни лимити	0	0
Останати непокриени потенцијални обврски		
Издадени покриени гаранции	56,390	38,951
Покриени акредитиви	0	8,477
Останати покриени потенцијални обврски	17,335	15,268
Вкупно поједини обврски пред посебна	922,110	847,761
(Посебна резерва)	-2,874	-5,933
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	919,236	841,828

42.2 Потенцијални средства

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Наведете ги одделно позначајните потенцијални средства:		
Вкупно потенцијални средства	0	0

Банката обезбедува банкарски гаранции и акредитиви за гарантирање на работењето на клиентите пред трети страни. Овие договори имаат фиксни лимити и вообичаено се одобруваат за период до една година. Достасувањата не се концентрирани во ниту еден период.

Овие потенцијални обврски имаат вонбилансен кредитен ризик затоа што во извештајот за финансиска состојба се признаваат само провизиите и исправките на вредност се до моментот кога преземените и потенцијални обврски ќе бидат исполнети или ќе достасаат. Најголем дел од преземените и потенцијални обврски ќе достасаат без да бидат авансирани во целост или делумно. Поради тоа, износите не претставуваат идни парични текови.

43 Комисиско работење во Работи во име и за сметка на трети лица

	<i>во илјади денари</i>					
	тековна година 2011			претходна година 2010		
	средства	обврски	нето позиција	средства	обврски	нето позиција
Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица	401,382	401,382	0	691,760	691,760	0
Депозити во денари		401,382	-401,382		691,760	-691,760
Депозити во странска валута			0			0
Кредити во денари	401,382		401,382	691,760		691,760
Кредити во странска валута			0			0
Други побарувања во денари	0	0	0	0	0	0
Други побарувања во странска валута			0			0
Управување на средствата во име и за сметка на трети лица	122,461	122,461	0	119,934	119,934	0
Депозити во денари			0			0
Депозити во странска валута			0			0
Кредити во денари			0			0
Кредити во странска валута			0			0
Други побарувања во денари			0			0
Други побарувања во странска валута			0			0
Старателски сметки			0			0
Останато	122,461	122,461	0	119,934	119,934	0
Вкупно	523,843	523,843	0	811,694	811,694	0

А Биланс на состојба

<i>во илјади денари</i>						
	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2011 (тековна година)						
Средства						
Тековни сметки				0	32,813	32,813
Средства за тргување						0
Кредити и побарувања				17,390	327,880	345,270
хипотекарни кредити						0
потрошувачки кредити				1,864	0	1,864
побарувања по финансиски лизинг						0
побарувања по факторинг и форфетирање						0
останати кредити и побарувања				15,526	327,880	343,406
Вложувања во хартиите од вредност				0	0	0
(Исправка на вредноста)				0	0	0
Останати средства				13	35	48
Вкупно	0	0	0	17,403	360,728	378,131
Обврски						
Обврски за тргување						0
Депозити				43,754	179,791	223,545
Издадени хартии од вредност						0
Обврски по кредити				0	0	0
Субординирани обврски				0	272,442	272,442
Останати обврски				0	2,208	2,208
Вкупно	0	0	0	43,754	454,441	498,195
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции				0	0	0
Издадени акредитиви				0	0	0
Останати потенцијални обврски				4,479	3,200	7,679
(Посебна резерва)				0	0	0
Вкупно	0	0	0	4,479	3,200	7,679
Потенцијални средства						
Примени гаранции						0
Останати потенцијални средства						0
Вкупно	0	0	0	0	0	0

<i>во илјади денари</i>						
	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2010 (претходна година)						
Средства						
Тековни сметки				0	37,106	37,106
Средства за тргување						0
Кредити и побарувања				18,381	432,625	451,006
хипотекарни кредити						0
потрошувачки кредити				2,981	0	2,981
побарувања по финансиски лизинг						0
побарувања по факторинг и форфетирање						0
останати кредити и побарувања				15,400	432,625	448,025
Вложувања во хартиите од вредност				0	0	0
(Исправка на вредноста)				-78	0	-78
Останати средства				556	560	1,116
Вкупно	0	0	0	18,859	470,291	489,150
Обврски						
Обврски за тргување						0
Депозити				35,041	162,170	197,211
Издадени хартии од вредност						0
Обврски по кредити				0	0	0
Субординирани обврски				0	263,174	263,174
Останати обврски				2	2,055	2,057
Вкупно	0	0	0	35,043	427,399	462,442
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции				0	0	0
Издадени акредитиви				0	0	0
Останати потенцијални обврски				4,895	3,109	8,004
(Посебна резерва)				0	0	0
Вкупно	0	0	0	4,895	3,109	8,004
Потенцијални средства						
Примени гаранции						0
Останати потенцијални средства						0
Вкупно	0	0	0	0	0	0

Б Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзаниите страни

<i>во илјади денари</i>		Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2011 (тековна година)							
Приходи							
Приходи од камата					1,759	38,559	40,318
Приходи од провизии и надомести					47	723	770
Нето-приходи од тргување					0	0	0
Приходи од дивиденда					0	0	0
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства					0	0	0
Останати приходи					485	0	485
Трансфери помеѓу субјектите					0	0	0
Вкупно		0	0	0	2,292	39,282	41,574
Расходи							
Расходи за камата					3,560	81,817	85,377
Расходи за провизии и надомести					0	26,973	26,973
Нето-загуби од тргување					0	0	0
Расходи за набавка на нетековните средства					0	0	0
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа					0	0	0
Останати расходи					18,112	0	18,112
Трансфери помеѓу субјектите					0	0	0
Вкупно		0	0	0	21,672	108,790	130,462

<i>во илјади денари</i>		Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2010 (претходна година)							
Приходи							
Приходи од камата					1,706	43,617	45,322
Приходи од провизии и надомести					63	732	796
Нето-приходи од тргување					0	0	0
Приходи од дивиденда					0	0	0
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства					0	0	0
Останати приходи					113	956	1,070
Трансфери помеѓу субјектите					0	0	0
Вкупно		0	0	0	1,882	45,306	47,188
Расходи							
Расходи за камата					3,435	27,936	31,371
Расходи за провизии и надомести					0	26,885	26,885
Нето-загуби од тргување					0	0	0
Расходи за набавка на нетековните средства					0	3,383	3,383
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа					0	0	0
Останати расходи					18,111	679	18,790
Трансфери помеѓу субјектите					0	0	0
Вкупно		0	0	0	21,546	58,884	80,429

В Надомести на раководниот кадар на банката

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 20__	претходна година 20__
Краткорочни користи за вработените	44,290	45,030
Користи по престанокот на вработувањето	0	
Користи поради престанок на вработувањето	0	
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	0	
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	0	
Останато	0	
Вкупно	44,290	45,030

45 Наеми

A Наемодавател

A.1 Побарувања по финансиски наеми

	Вкупно побарувања по финансиски наем	Период на достасување на побарувањата по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
<i>во илјади денари</i>				
Состојба на 31 декември 2011 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот				
Вкупно				
Состојба на 31 декември 2010 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот				
Вкупно				

A.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно побарувања по неотповикливи оперативни наеми	Период на достасување на побарувањата по неотповикливи оперативни наеми		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
<i>во илјади денари</i>				
Состојба на 31 декември 2011 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот				
Вкупно				
Состојба на 31 декември 2010 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот				
Вкупно				

	<i>во илјади денари</i>						
	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
Вредност на имотот даден под оперативен наем:							
состојба на 31 декември 2011 (тековна година)							
состојба на 31 декември 2010 (претходна година)							
Вкупно							

45 Наеми

Б Наемајтел
Б.1 Обврски по финансиски наеми

	Вкупно обврски по финансиски наем	Период на достасување на обврските по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
<i>во илјади денари</i>				
Состојба на 31 декември 2011 (тековна година)				
Вкупно				
Состојба на 31 декември 2010 (претходна година)				
Вкупно				

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
<i>во илјади денари</i>							
Вредност на имотот земен под финансиски наем:							
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2010 (претходна година)							
зголемувања (отуѓување и расходување)							
останато							
Состојба на 31 декември 2010 (претходна година)							
Состојба на 1 јануари 2011 (тековна година)							
зголемувања (отуѓување и расходување)							
останато							
Состојба на 31 декември 2011 (тековна година)							
Акумулирана амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2010 (претходна година)							
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 (претходна година)							
Состојба на 1 јануари 2011 (тековна година)							
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 2011 (тековна година)							
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2010 (претходна година)							
на 31 декември 2010 (претходна година)							
на 31 декември 2011 (тековна година)							

45 Наеми

Б.2 Обврски по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно обврски по неотповикливи 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 (тековна година)				
Вкупно				
Состојба на 31 декември 2010 (претходна година)				
Вкупно				

во илјади денари

46 Плаќања врз основа на акции

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

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2011	претходна година 2010

Состојба на 1 јануари

Промени во текот на годината:
 опции дадени на членовите на Надзорниот одбор
 опции дадени на членовите на Управниот одбор
 останати дадени опции
 форфетираны опции
 реализирани опции
 опции со истечен краен рок

Состојба на 31 декември

тековна година 2011		претходна година 2010	
број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции

Белешки кон финансиските извештаи

47. Настани по датумот на билансот на состојба

По денот на составување на билансот не се случиле настани од материјално значење, а кои треба да се прикажат во финансиските извештаи.