

Финансиски извештаи и Извештај на независните ревизори

Еуростандард Банка АД, Скопје

31 декември 2011 година

## Содржина

	Страна
Извештај на независните ревизори	1
Биланс на успех	3
Извештај за сеопфатна добивка	4
Биланс на состојба	5
Извештај за промените во капиталот и резервите	7
Извештај за паричниот тек	11
Белешки кон финансиските извештаи	13



# Grant Thornton

An instinct for growth™

## Извештај на независните ревизори

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

До Раководството и Акционерите на

Еуростандард Банка АД, Скопје

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

Ние извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на Еуростандард Банка АД, Скопје (“Банката“) составени од Биланс на состојба на ден 31 декември 2011 и Биланс на успех, Извештај за сеопфатна добивка, Извештај за промените во капиталот и резервите и Извештај за паричниот тек за годината што тогаш заврши, како и преглед на значајните сметководствени политики и други објаснувачки белешки, вклучени на страните 3 до 124.

### *Одговорност на Раководството за финансиските извештаи*

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

### *Одговорност на ревизорот*

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

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

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

#### *Мислење*

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

Скопје,  
20 март 2012 година

  
Грант Торнтон ДОО

  
Директор  
Ружа Филипчева



  
Овластен ревизор  
Марјан Андонов

Финансиски извештаи  
31 декември 2011 година

## Биланс на успех

	Белешка	2011	во илјади Денари 2010
Приходи од камата		252,222	176,276
Расходи за камата		(137,564)	(66,568)
<b>Нето-приходи/(расходи) од камата</b>	<b>6</b>	<b>114,658</b>	<b>109,708</b>
Приходи од провизии и надомести		48,709	35,509
Расходи за провизии и надомести		(13,435)	(10,433)
<b>Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести</b>	<b>7</b>	<b>35,274</b>	<b>25,076</b>
Нето-приходи од тргување	8	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето-приходи/ (расходи) од курсни разлики	10	9,055	7,434
Останати приходи од дејноста	11	4,714	4,582
<b>Удел во добивката на придружените друштва</b>	<b>24</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	25,999	17,409
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	(706)	(504)
Трошоци за вработените	14	(60,651)	(58,031)
Амортизација	15	(16,977)	(17,938)
Останати расходи од дејноста	16	(107,251)	(85,582)
<b>Удел во загубата на придружените друштва</b>	<b>24</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Добивка/ (загуба) пред оданочување</b>		<b>4,115</b>	<b>2,154</b>
Данок на добивка	17	(1,221)	(583)
<b>Добивка/ (загуба) за финансиската година од непрекинато работење</b>		<b>2,894</b>	<b>1,571</b>
Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажбаП		-	-
<b>Добивка/ (загуба) за финансиската година</b>		<b>2,894</b>	<b>1,571</b>
<b>Добивка/(загуба) за финансиската година, која припаѓа на:*</b>			
Акционерите		-	-
неконтролираното учество		-	-
<b>Заработка по акција</b>	<b>41</b>		
основна заработка по акција (во Денари)		161	87
разводната заработка по акција (во Денари)		-	-

\*Само за консолидирани финансиски извештаи

Финансиски извештаи  
31 декември 2011 година

## Извештај за сеопфатна добивка

	Белешка	2011	2010
во илјади Денари			
<b>Добивка/(загуба) за финансиската година</b>		<b>2,894</b>	<b>1,571</b>
<b>Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)</b>			
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба			
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба		-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од средствата расположливи за продажба, рекласификувани во Билансот на успех		-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови		-	-
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови		-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од инструментите за заштита од ризикот од паричните текови, рекласификувани во Билансот на успех		-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење		-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење		-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех	24	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех		-	-
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	17	-	-
<b>Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година</b>		<b>2,894</b>	<b>1,571</b>
<b>Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, која припаѓа на: *</b>			
Акционерите		-	-
Малцинското учество		-	-

\*Само за консолидирани финансиски извештаи

Финансиски извештаи  
31 декември 2011 година

## Биланс на состојба

	Белешки	2011	во илјади Денари 2010
<b>Актива</b>			
Парични средства и парични еквиваленти	18	1,283,729	663,841
Средства за тргување	19	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	20	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	-	-
Кредити на и побарувања од банки	22.1	209,662	70,004
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	2,292,718	1,506,557
Вложувања во хартии од вредност	23	19,990	4,338
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според "методот на главнина")	24	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	1,758	2,979
Останати побарувања	25	7,006	6,438
Заложени средства	26	-	-
Превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	242,448	46,035
Нематеријални средства	28	8,427	13,208
Недвижности и опрема	29	21,971	27,472
Одложени даночни средства	30.2	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	251,606	251,606
<b>Вкупно актива</b>		<b>4,339,315</b>	<b>2,592,478</b>
<b>Обврски</b>			
Обврски за тргување	32	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетно признавање	33	-	-
Деривативни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-
Депозити на банки	34.1	20,135	11,872
Депозити на други комитенти	34.2	3,392,983	1,741,783
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	85,155	1,155
Субординирани обврски	37	116,259	116,259
Посебна резерва и резервирања	38	1,006	837
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	-	-
Одложени даночни обврски	30.2	-	-
Останати обврски	39	6,648	6,337
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
<b>Вкупно обврски</b>		<b>3,622,186</b>	<b>1,878,243</b>

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Финансиски извештаи  
31 декември 2011 година

## Биланс на состојба (продолжува)

	Белешки	во илјади Денари	
		2011	2010
<b>Капитал и резерви</b>			
Запишан капитал	40	1,100,668	1,100,668
Премии од акции		-	-
Сопствени акции		-	-
Други сопственички инструменти		-	-
Ревалоризациски резерви		-	-
Останати резерви		25,073	24,837
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)		(408,612)	(411,270)
<b>Вкупно капитал и резерви кои припаѓаат на акционерите на Банката</b>		<b>717,129</b>	<b>714,235</b>
Неконтролирано учество *		-	-
<b>Вкупно капитал и резерви</b>		<b>717,129</b>	<b>714,235</b>
<b>Вкупно обврски и капитал и резерви</b>		<b>4,339,315</b>	<b>2,592,478</b>
Потенцијални обврски	42	402,632	322,658
Потенцијални средства	42	-	-

\*Само за консолидирани финансиски извештаи

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

Потпишани во име на Управниот одбор на Банката од:



**Николче Петковски**  
Претседател на Управен одбор



**Зоран Николовски**  
Член на Управен одбор



Финансиски извештаи  
31 декември 2011 година

## Извештај за промените во капиталот и резервите

Во илјади Денари	Капитал		Ревалоризациски резерви				Останати резерви		Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акц. на Банката	Не-контролно учество*	Вкупно капитал и резерви				
	Запишан капитал	Прими од акции	Сопствени акции	Други сопствени инструменти	Ревалоризациска резерва за сред. располо. за прод.	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни раз. од влож. во странско раб.	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибрид. финанс. интрум.				Останати резерви	Распол. на акцион.	Ограничена за распределба на акцион.	(Акумулирани загуби)
На 1 јануари 2010	1,100,668	-	-	-	-	-	-	-	24,837	-	-	-	-	(412,841)	<b>712,664</b>	-	<b>712,664</b>
Корекции на почетната состојба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 јануари 2010 година, коригирано	1,100,668	-	-	-	-	-	-	-	24,837	-	-	-	-	(412,841)	<b>712,664</b>	-	<b>712,664</b>
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,571	-	-	<b>1,571</b>	-	<b>1,571</b>
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на паричните текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Финансиски извештаи  
31 декември 2011 година

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

	Капитал			Ревалоризациски резерви				Останати резерви		Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акц. Банката	Не-контролирано учество*	Вкупно капитал и резерви	
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопствени ин-струменти	Ревало-ризациска резерва за сред. за прод.	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни раз. од влож. станско раб.	Остана-ти ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибрид. финанс. интрум.	Останати резерви				Распределба на акционери
<i>Во илјади Денари</i>															
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,571</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,571</b>	<b>-</b>
<b>Транзакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:</b>															
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Транзакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>На 31 декември 2010 / 1 јануари 2011</b>	<b>1,100,668</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>24,837</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,571</b>	<b>-</b>	<b>(412,841)</b>	<b>714,235</b>
															<b>- 714,235</b>

Финансиски извештаи  
31 декември 2011 година

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

	Капитал				Ревалоризациски резерви				Останати резерви		Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на Банката	Не-кон-тро-лира-но уче-ство*	Вкупно капитал и резерви	
	За-пишан капитал	Премии од акции	(Соп-ствени акции)	Други сопстве-нички ин-струменти	Ревало-ризацис-ка резерва за сред-располо-за прод.	Резерва за заштита од ризикот	Резерв а од курсни раз. од влож. во станско раб.	Остана-ти ревалори-заци-ски резерви	Капитал на компонента на хибрид-финанс. интрум.	Законска резерва	Останати резерви	Распол. за распре-делба на акцион.				Огра-ничена за распре-делба на акцион. загуби)
<i>Во илјади Денари</i>																
<b>Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година</b>																
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,894	-	-	-	<b>2,894</b>	<b>2,894</b>
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,894	-	-	-	<b>2,894</b>	<b>2,894</b>

Финансиски извештаи  
31 декември 2011 година

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

	Капитал				Ревалоризациски резерви					Останати резерви		Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акц. на Банката	Не-кон-тро-лира-но уче-ство*	Вкупно капитал и резерви	
	За-пишан капитал	Премии од акции	(Соп-ствени акции)	Други сопстве-нички ин-струменти	Ревало-ризацис-ка резерва за сред. располо. за прод.	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни раз. од влож. во од станско раб.	Остана-ти ревалоризаци-ски резерви	Капита-лна компонента на хибрид. финанс. интрум. резерви	Останат и резерви	Законска резерва	Распол. за акцион.	Огра-ничена за -делба на акцион.				(Акуму-лирани загуби)
<i>Во илјади Денари</i>																	
<b>Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:</b>																	
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	236	-	-	(236)	-	-	-	-	
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Покривање на загуби од минати години	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,335)	-	1,335	-	-	
<b>Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	236	-	-	(1,571)	-	1,335	-	-	
<b>На 31 декември 2011</b>	<b>1,100,668</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>25,073</b>	-	-	<b>2,894</b>	-	<b>(411,506)</b>	<b>717,129</b>	-	<b>717,129</b>

\*Само за консолидирани финансиски извештаи

Финансиски извештаи  
31 декември 2011 година

## Извештај за паричниот тек

	<i>во илјади Денари</i>	
Белешка	2011	2010
<b>Паричен тек од основната дејност</b>		
Добивка/(Загуба) пред оданочувањето	<b>4,115</b>	<b>2,154</b>
Коригирана за:		
Неконтролирано учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех *	-	-
Амортизацијата на:		
нематеријални средства	5,041	5,340
недвижности и опрема	11,936	12,598
Капиталната добивка од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
Капиталната загуба од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
Приходи од камата	(252,222)	(176,276)
Расходи за камата	137,564	66,568
Нето-приходи од тргување	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа		
дополнителна исправка на вредноста	195,566	193,529
ослободена исправка на вредноста	(221,565)	(210,938)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		
дополнителни загуби поради оштетување	706	504
ослободени загуби поради оштетување	-	-
Посебна резерва		
дополнителни резервирања	3,122	5,291
ослободени резервирања	(2,963)	(7,478)
Приходи од дивиденди	(717)	(494)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	-	-
Останати корекции	-	-
Наплатени камати	245,145	169,817
Платени камати	(126,182)	(58,804)
<b>Добивка од дејноста пред промените во деловната книга</b>	<b>(454)</b>	<b>1,811</b>
(Зголемување)/намалување на деловната актива:		
Средства за тргување	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	(185,453)	(42,301)
Кредити на и побарувања од други комитенти	(951,327)	(734,895)
Заложени средства	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	3,375	-
Задолжителна резерва во странска валута	(22,932)	(14,731)

*во илјади Денари*

Финансиски извештаи  
31 декември 2011 година

## Извештај за паричниот тек (продолжува)

	Година што завршува на 31 декември	
	2011	2010
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи	-	-
Останати побарувања	(3,429)	1,602
Одложени даночни средства	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Зголемување/(намалување) на деловните обврски:	-	-
Обврски за тргување	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	8,256	11,022
Депозити на други комитенти	1,640,356	748,344
Останати обврски	311	21
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
<b>Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето</b>	<b>488,703</b>	<b>(29,127)</b>
(Платен)/поврат на данок на добивка	-	-
<b>Нето паричен тек од основната дејност</b>	<b>488,703</b>	<b>(29,127)</b>
<b>Паричен тек од инвестициската дејност</b>		
(Вложувања во хартии од вредност)	(15,052)	-
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	-	-
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	(260)	(5,383)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(4,051)	(6,790)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата	-	-
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)	-	-
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба	-	-
(Останати одливи од инвестициската дејност)	-	-
Останати приливи од инвестициската дејност	117	134
<b>Нето паричен тек од инвестициската дејност</b>	<b>(19,246)</b>	<b>(12,039)</b>
<b>Паричен тек од финансирањето</b>		
(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)	-	-
Приливи од издадените должнички хартии од вредност	-	-
(Отплата на обврските по кредити)	-	(1,243)
Зголемување на обврските по кредити	81,085	-
(Отплата на издадените субординирани обврски)	-	-
Приливи од издадените субординирани обврски	-	116,259
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот	-	-
(Откуп на сопствени акции)	-	-
Продадени сопствени акции	-	-
(Платени дивиденди)	-	-
(Останати одливи од финансирањето)	-	-
Останати приливи од финансирањето	-	-
<b>Нето паричен тек од финансирањето</b>	<b>81,085</b>	<b>115,016</b>
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	-	-
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	-	-
<b>Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти</b>	<b>550,542</b>	<b>73,850</b>
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	598,374	524,524
<b>Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември</b>	<b>18</b>	<b>598,374</b>

\*Само за консолидирани финансиски извештаи

## Белешки кон финансиските извештаи

### 1 Општи информации

Еуростандард Банка АД, Скопје (во понатамошниот текст “Банката“) е акционерско друштво основано во Република Македонија. Адресата на нејзиното регистрирано седиште е: ул. 27 Март бр. 2, Скопје, Република Македонија.

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

Банката поседува 66.66% од акциите со право на управување на Поштенска Банка АД, Скопје стекнати по пат на реализација на залог. Ова вложување е евидентирано во овие финансиски извештаи како нетековни средства чувани за продажба.

Вкупниот број на вработени на Банката на 31 декември 2011 и 2010 година изнесува 99 односно 91 вработени, соодветно.

#### 1.1 Основа за изготвување на финансиските извештаи

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

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

## Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

## Основи за изготвување на финансиските извештаи (продолжува)

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

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

Финансиските извештаи се подготвени со состојба на и за годините што завршуваат на 31 декември 2011 и 2010 и претставуваат поединечни неконсолидирани финансиски извештаи. Тековните и споредбените податоци прикажани во овие финансиски извештаи се изразени во илјади Денари. Онаму каде што е неопходно, презентацијата на споредбените податоци е прилагодена согласно промените во презентацијата во тековната година.

**1.2 Значајни сметководствени политики**

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

**1.2.1 Трансакции во странска валута**

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

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

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

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



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

Финансиските средства и обврски се нетирани и презентирани во Билансот на состојба на нето основа во случаи кога нетирањето на признаените износи е законски дозволено.

**1.2.3 Приходи и расходи по камати**

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

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

**1.2.4 Приходи од надомести и провизии**

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

**1.2.5 Приходи и расходи од курсни разлики**

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

**1.2.6 Приходи од дивиденди**

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

**1.2.7 Финансиски средства**

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

**Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)****Сметководствени политики (продолжува)****Финансиски средства (продолжува)*****Кредити и побарувања***

Кредитите и побарувањата се не-деривативни финансиски средства со фиксни или одредени плаќања кои не котираат на активен пазар. Тие се јавуваат кога Банката одобрува пари или услуги директно на комитенти без намера за размена на побарувањето. Кредитите се признаваат кога готовината се авансира на позајмувачите.

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

Оваа категорија на финансиски средства се состои од хартии од вредност за тргување и хартии од вредност според објективна вредност преку добивки или загуби определени како такви при почетното признавање. Едно финансиско средство се класифицира како средство наменето за тргување доколку се стекнува со цел генерирање на добивка од краткорочни флукуации во цената или доколку е вклучено во портфолиото за кое постои краткорочен фактички облик на остварување добивка. Со состојба на 31 декември 2011 година Банката нема средства класифицирани во оваа категорија.

***Финансиски средства расположливи за продажба***

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

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

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

***Иницијално признавање и депривавање***

Набавките и продажбите на финансиските средства расположливи за продажба и оние кои се чуваат до доспевање се евидентираат на датумот на купувањето - датум на кој што Банката има обврска да го купи или продаде средството. Кредитите се признаваат кога готовината се авансира на позајмувачите. Финансиските средства, освен финансиските средства по објективна вредност преку добивки и загуби, иницијално се признаваат по објективна вредност зголемена за трошоците на трансакцијата.

Финансиските средства престануваат да се признаваат по истекот на правата за примање на паричните текови од финансиските средства или по нивното пренесување, а Банката ги пренела значително сите ризици и користи од сопственост.

## Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Сметководствени политики (продолжува)  
Финансиски средства (продолжува)**Последователно мерење**

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

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

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

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

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

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

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

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

## Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

## Сметководствени политики (продолжува)

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

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

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

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

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

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

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

**Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)****Сметководствени политики (продолжува)****Оштетување на финансиските средства (продолжува)****Средства евидентирани по објективна вредност**

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

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

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

За потребите на последователното мерење на превземените средства во случај кога проценетата вредност на превземеното средство е помала од набавната или сметководствената вредност, Банката во висина на разликата меѓу двете вредности покажува загуба за оштетување во Билансот на успех.

**1.2.10 Нематеријални средства****Компјутерски софтвер**

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

**Останати нематеријални средства**

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

## Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

## Сметководствени политики (продолжува)

**1.2.11 Недвижности и опрема**

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

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

Транспортни средства	4 години
Мебел и канцелариска опрема	5 години
Останата опрема	4, 5 и 10 години

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

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

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

**1.2.12 Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за оттуѓување**

Нетековни средства кои се очекува да се надоместат примарно преку продажба, отколку преку континуирана употреба се класификувани како такви кои се чуваат за продажба. Веднаш пред класификација како такви кои се чуваат за продажба, средствата се мерат по пониската од нивната сметководствена вредност и нивната објективна вредност, намалена за трошоците за продажба. Загубата поради оштетување при почетното признавање како такви кои се чуваат за продажба и добивките и загубите од последователното мерење се признаваат во Билансот на успех. Не се признаваат добивки над износот на акумулираната загуба поради оштетување.

**1.2.13 Оштетување на нефинансиски средства**

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

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

**1.2.14 Парични средства и еквиваленти**

Паричните средства и еквиваленти вклучуваат готовина, сметки кои претставуваат депозити по видување во банка, сметки кај НБРМ и орочени депозити во банки со доспеаност помала од 3 месеца од датумот на вложување.

## Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

## Сметководствени политики (продолжува)

**1.2.15 Резервирање**

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

**1.2.16 Надомести за вработените**

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

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

**1.2.17 Тековен и одложен данок од добивка**

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

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

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

## Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

## Сметководствени политики (продолжува)

**1.2.18 Финансиски обврски**

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

**Позајмици и субординирани обврски**

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

**Депозити**

Депозитите генерално претставуваат: тековни сметки, депозити во видување и орочени депозити на банки, правни и физички лица.

Банката ги признава депозитите во својот Биланс на состојба само кога Банката станува странка на договорните одредби на инструментот. Депозитите почетно се мерат според нивната објективна вредност, зголемена за трансакционите трошоци кои директно се поврзани со преземањето или издавањето на финансиската обврска. Депозитите последователно се мерат според амортизираната набавна вредност, со употреба на методот на ефективна каматна стапка. Депозитите престануваат да се признаваат кога истите се намирени, откажани или истечени.

**Останати обврски**

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

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

Акционерскиот капитал ја претставува номиналната вредност на емитираните акции.

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

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

**(в) Сопствени акции**

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



**Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)****Сметководствени политики (продолжува)  
Капитал, резерви и плаќања за дивиденди (продолжува)****(г) Резерви**

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

**(д) Нераспределени добивки/(загуби)**

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

**(е) Дивиденди на обични акции**

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

**1.2.20 Наем**

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

***Банката како закупец***

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

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

Плаќањата на оперативниот наем се признаваат како трошок при профит или загуба по праволиниска метода во текот на периодот на наем.

***Банката како закуподавач***

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

## Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

## Сметководствени политики (продолжува)

**1.2.21 Известување според сегменти**

Известувањето според сегментите се врши по деловни активности според оперативни сегменти. Оперативни сегменти на Банката се: работа со население - дадени кредити и примени депозити, работа со финансиски друштва - дадени кредити и орочени депозити и останати значајни оперативни сегменти. Известувањето за концентрација на деловните активности кон оделни значајни клиенти се врши доколку Банката со тој клиент остварила 10% или повеќе од вкупните приходи или расходи на Банката.

**1.2.22 Потенцијални и превземени обврски**

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

**1.2.23 Доверителски активности**

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

**1.2.24 Настани по датумот на известување**

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

## Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

**1.3 Употреба на оценки и проценки**

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

**Оштетување на кредити одобрени на комитенти**

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

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

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

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

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

**1.5 Усогласеност со законската регулатива**

Со состојба на 31 декември 2011, Банката е во целост усогласена со законската и подзаконската регулатива која е на сила во поглед на сите лимити на изложеност кои што произлегуваат од Законот за Банките и подзаконските акти усвоени од страна на Советот на НБРМ.

## Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

**2      Управување со ризици**

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

Банката во своето работење е изложена на следните видови ризици:

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

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

Политиките за управување со ризиците содржат:

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

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

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

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

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

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

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

**2.1 Кредитен ризик**

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

Банката дефинира прифатливи кредитни изложености со што се очекува:

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

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

Банката ги управува, ограничува и контролира концентрациите на кредитниот ризик во моментот на нивно идентификување - особено во однос на поединечни договорни страни или групи, како и во однос на индустриски сектори и земји.

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

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

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

Обезбедувањето претставува еден од најтрадиционалните и најчести начини за намалување на кредитниот ризик. Банката применува упатства во врска со прифатливоста на одредени класи на обезбедување. Основните видови обезбедување за кредитите и побарувањата се следните:

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

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

**Политики и процедури**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Вкупна изложеност на кредитен ризик пред добиено обезбедување**

Вкупната изложеност на кредитен ризик е прикажана преку евидентираниите износи на финансиските средства во Билансот на состојба прикажани во табелата подолу.







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

## Кредитен ризик (продолжува)

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

во илјади Денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	
<b>недостасани побарувања реструктурирани побарувања</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати побарувања	209,662	70,004	-	-	19,990	4,338	-	-	892,308	461,725	-	-	-	47	239,230	138,460	1,361,190	674,574	
Сметководствена вредност на недостасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва</b>	<b>209,662</b>	<b>70,004</b>	<b>2,535,931</b>	<b>1,788,254</b>	<b>19,990</b>	<b>4,338</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>892,308</b>	<b>461,725</b>	<b>631</b>	<b>1,560</b>	<b>5,320</b>	<b>2,268</b>	<b>320,952</b>	<b>205,049</b>	<b>3,984,794</b>	<b>2,533,198</b>	
(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(243,213)	(281,697)	-	-	-	-	-	-	(34)	(1,216)	(3,250)	(409)	(1,006)	(837)	(247,503)	(284,159)	
<b>Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва</b>	<b>209,662</b>	<b>70,004</b>	<b>2,292,718</b>	<b>1,506,557</b>	<b>19,990</b>	<b>4,338</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>892,308</b>	<b>461,725</b>	<b>597</b>	<b>344</b>	<b>2,070</b>	<b>1,859</b>	<b>319,946</b>	<b>204,212</b>	<b>3,737,291</b>	<b>2,249,039</b>	

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

## Кредитен ризик (продолжува)

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

во илјади Денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на поединечна основа																
Првокласни инструменти за обезбедување:																
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во Банката)	-	-	93,395	81,389	-	-	-	-	-	-	-	-	16,580	10,868	109,975	92,257
државни хартии од вредност	-	-	-	982	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	982
државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	57,660	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57,660
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот																
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	1,068,958	790,191	-	-	-	-	-	-	-	-	29,576	51,686	1,098,534	841,877
имот за вршење дејност	-	-	2,434,220	1,317,663	-	-	-	-	-	-	-	-	142,086	8,072	2,576,306	1,325,735
Залог на подвижен имот	-	-	1,599,373	1,053,881	-	-	-	-	-	-	-	-	46,406	24,529	1,645,779	1,078,410
Останати видови на обезбедување	-	-	22,908	361,102	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	109,575	22,908
<b>Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност која што се оценува за оштетување на поединечна основа</b>	-	-	<b>5,218,854</b>	<b>3,662,868</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>234,648</b>	<b>204,730</b>	<b>5,453,502</b>	<b>3,867,598</b>



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

## Кредитен ризик (продолжува)

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

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

во илјади Денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
	Нерезиденти	-	-	-	64	-	-	-	-	253,582	114,965	-	-	-	-	-	-	253,582
Земјоделство, шумарство и рибарство	-	-	13,761	15,564	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	13,764	15,564
Рударство и вадење на камен	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прехрамбена индустрија	-	-	306,866	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	10,246	-	317,114	-
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки	-	-	97,383	-	-	-	-	-	-	-	-	-	97	-	12,109	-	109,589	-
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	135,335	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57	-	-	-	135,392	-
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	126,038	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15	-	14,426	-	140,479	-
Останата преработувачка индустрија	-	-	55,404	438,023	-	-	-	-	-	-	-	138	6	66	1,238	25,123	56,648	463,350
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	5,055	18,808	-	-	-	-	-	-	-	-	8	-	23,230	-	28,293	18,808
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	591	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	206	-	797	-
Градежништво	-	-	135,342	103,540	-	-	-	-	-	-	-	-	45	11	3,551	1,367	138,938	104,918

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

## Кредитен ризик (продолжува)

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

во илјади Денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Трговија на големо и трговија на мало; поправка на моторни возила и моторцикли	-	-	676,486	480,127	-	-	-	-	-	-	297	156	864	1,162	129,619	108,352	807,266	589,797
Транспорт и складирање	-	-	176,601	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40	-	16,757	38	193,398	38
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	-	-	41,484	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19	-	5,670	5,781	47,173	5,781
Информации и комуникации	-	-	26,082	116,390	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	13,950	-	40,032	116,392
Финансиски дејности и дејности на осигурување	209,662	70,004	2,423	-	19,990	4,338	-	-	638,726	346,760	-	-	914	618	1,710	190	873,425	421,910
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	31,918	297	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,973	-	33,891	297
Стручни, научни и технички дејности	-	-	128,821	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,748	-	140,569	-
Административни и помошни услужни дејности	-	-	49,114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,108	-	52,222	-
Јавна управа и одбрана; задолжително социјално осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Образование	-	-	1,920	202	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,172	-	7,092	202
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	26,534	6,271	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	283	-	26,817	6,271
Уметност, забава и рекреација	-	-	4,100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,923	-	21,023	-
Други услужни дејности	-	-	2,001	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	367	-	2,368	-
Дејности на домаќинствата како работодавачи; дејности на домаќинствата кои произведуваат разновидна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби	-	-	-	138,042	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,519	35,094	4,519	173,136

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

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

во илјади Денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	
Дејности на екстериторијални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Физички лица	-	-	246,510	188,757	-	-	-	-	-	-	300	50	-	-	43,141	28,267	289,951	217,074	
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	2,949	472	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,949	472	
<b>Вкупно</b>	<b>209,662</b>	<b>70,004</b>	<b>2,292,718</b>	<b>1,506,557</b>	<b>19,990</b>	<b>4,338</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>892,308</b>	<b>461,725</b>	<b>597</b>	<b>344</b>	<b>2,070</b>	<b>1,859</b>	<b>319,946</b>	<b>204,212</b>	<b>3,737,291</b>	<b>2,249,039</b>	

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

## Кредитен ризик (продолжува)

## Г. Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

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

во илјади Денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	
<b>Географска локација</b>																			
Република Македонија	209,662	70,004	2,292,718	1,506,493	19,990	4,338	-	-	638,726	346,760	597	344	2,070	1,859	319,946	204,122	3,483,709	2,133,920	
Земји-членки на Европската унија	-	-	-	-	-	-	-	-	253,582	114,965	-	-	-	-	-	90	253,582	115,055	
Европа (останато)	-	-	-	64	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	64	
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Останато (наведете ја поединечно изложеноста која претставува повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Вкупно</b>	<b>209,662</b>	<b>70,004</b>	<b>2,292,718</b>	<b>1,506,557</b>	<b>19,990</b>	<b>4,338</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>892,308</b>	<b>461,725</b>	<b>597</b>	<b>344</b>	<b>2,070</b>	<b>1,859</b>	<b>319,946</b>	<b>204,212</b>	<b>3,737,291</b>	<b>2,249,039</b>	



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

## 2.2 Ризик на ликвидност

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

### Управување со ризик на ликвидност

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

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

Банката има воспоставено процедури за идентификување, мерење и следење на ликвидносниот ризик, кои се донесени од страна на Управниот Одбор на Банката и истите редовно се ревидираат. Во процедурите подетално се разработени постапките за управување со ликвидносен ризик и тоа: идентификување и мерење на ликвидносен ризик, стрес тестирање на ликвидноста, следење и контрола на ликвидносниот ризик. Планирање и следење на приливите и одливите на паричните средства, воспоставување и одржување на соодветна рочна структура, следење на изворите на средства и нивна концентрација, стапки на ликвидност, интерни ликвидносни показатели, исполнување на законската обврска за задолжителна резерва во денари и девизи, анализа на денарска и девизна оперативна ликвидност, стрес тестирање и друго се методи кои се користат за мерење на ликвидносниот ризик. Извештаите за ликвидност на редовна основа се доставуваат до Одборот за следење и контрола на ликвидносниот ризик, Одборот за управување со ризици и НБРМ на месечна основа.

Со состојба на 31 декември 2011 година, анализата според достасаноста на финансиските средства и обврски на Банката покажува рочна неусогласеност во периодите од еден до дванаесет месеци и од една до две години. Паричните текови што Банката очекува да настанат се разликуваат од договорените. Рочната неусогласеност во блоковите од 3 месеци до 12 месеци се кумулира во позитивна, земајќи го во предвид позитивниот износ на првиот рочен блок. Рочната неусогласеност во блокот од 1 до 2 години се должи на орочените депозити на физички лица. Вкупната преостаната рочноста на средствата и обврските на Банката е позитивна.

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

## Ризик на ликвидност (продолжува)

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

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

во илјади Денари

	Помалку од 1 мес.	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	Вкупно
<b>31 декември 2011</b>							
<b>Финансиски средства</b>							
Парични средства и парични еквиваленти	1,207,631	-	-	76,098	-	-	1,283,729
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	209,662	-	-	-	-	-	209,662
Кредити на и побарувања од други комитенти	429,315	325,721	956,018	260,652	434,815	140,782	2,547,303
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	19,990	-	-	19,990
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	150	455	1,153	-	-	1,758
Останати побарувања	7,868	-	-	-	2,422	-	10,290
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно финансиски средства</b>	<b>1,854,476</b>	<b>325,871</b>	<b>956,473</b>	<b>357,893</b>	<b>437,237</b>	<b>140,782</b>	<b>4,072,732</b>
<b>Финансиски обврски</b>							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	15,125	5,010	-	-	-	-	20,135
Депозити на други комитенти	751,138	343,848	885,148	1,320,483	88,553	3,813	3,392,983
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	62	191	614	10,554	39,382	34,352	85,155
Субординирани обврски	1	-	-	-	24,000	92,258	116,259
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	6,648	-	-	-	-	-	6,648
<b>Вкупно финансиски обврски</b>	<b>772,974</b>	<b>349,049</b>	<b>885,762</b>	<b>1,331,037</b>	<b>151,935</b>	<b>130,423</b>	<b>3,621,180</b>
<b>Вонбилансни ставки</b>							
Вонбилансна актива	22,353	-	-	-	-	-	22,353
Вонбилансна пасива	212,752	50,259	90,691	49,936	-	-	403,638
<b>Рочна неусогласеност</b>	<b>891,103</b>	<b>(73,437)</b>	<b>(19,980)</b>	<b>(1,023,080)</b>	<b>285,302</b>	<b>10,359</b>	<b>70,267</b>

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

## Ризик на ликвидност (продолжува)

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

31 декември 2010	Помалку од 1 мес.	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	Вкупно
<b>Финансиски средства</b>							
Парични средства и парични еквиваленти	610,675	-	-	53,166	-	-	663,841
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 и побарувања од банки	70,004	-	-	-	-	-	70,004
Кредити и побарувања од други комитенти	154,975	164,554	684,691	176,243	276,574	49,520	1,506,557
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	4,338	-	-	4,338
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	278	228	2,473	-	-	-	2,979
Останати побарувања	6,017	266	-	155	-	-	6,438
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно финансиски средства</b>	<b>841,949</b>	<b>165,048</b>	<b>687,164</b>	<b>233,902</b>	<b>276,574</b>	<b>49,520</b>	<b>2,254,157</b>
<b>Финансиски обврски</b>							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	6,872	5,000	-	-	-	-	11,872
Депозити на други комитенти	609,310	390,690	558,041	121,398	40,546	21,798	1,741,783
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	109	221	825	-	-	-	1,155
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	116,259	116,259
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	6,337	-	-	-	-	-	6,337
<b>Вкупно финансиски обврски</b>	<b>622,628</b>	<b>395,911</b>	<b>558,866</b>	<b>121,398</b>	<b>40,546</b>	<b>138,057</b>	<b>1,877,406</b>
<b>Вонбилансни ставки</b>							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	118,491	26,801	147,388	29,634	344	-	322,658
<b>Рочна неусогласеност</b>	<b>100,830</b>	<b>(257,664)</b>	<b>(19,090)</b>	<b>82,870</b>	<b>235,684</b>	<b>(88,537)</b>	<b>54,093</b>

### 2.3 Пазарен ризик

Пазарен ризик е ризикот дека промените во пазарните цени, како што се промена во каматните стапки, промена во цена на капиталот, девизните курсеви и кредитните маржи (кои не се однесуваат на промената 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.

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

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

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

Банката има воспоставено Процедури за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности, кои се донесени од страна на Управниот Одбор на Банката и истите редовно се ревидираат. Во процедурите подетално се разработени постапките за управување со ризик од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности и тоа: оцена, следење и контрола на ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности, лимити на изложеност, организациона структура за управување со ризикот од промена на каматните стапки постапки и процедури за внатрешна контрола и ревизија, информативен систем и стрес тестирање.

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

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

Пазарен ризик (продолжува)

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

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

	Добивка/Загуба во илјади Денари	Сопствени средства во илјади Денари	Актива пондерирана според ризици во илјади Денари	Стапка на адекватност на капиталот во %
2011				
Износ пред анализи на чувствителност/ стрес тестови (31.12.2011)	2,894	570,658	3,000,967	19.02%
<b>Ефекти од примена на сценарија</b>				
Ризик од промена на девизен курс				
- Сценарио 1: Денарот депрецира за 30% во однос на сите други валути	34,464	605,122	3,347,939	18.07%
- Сценарио 2: Денарот апрецира за 30% во однос на сите други валути	(34,464)	536,194	2,633,523	20.36%
Ризик од промена на каматните стапки				
- Сценарио 1: Промена на каматните стапки за 600 основни поени	(20,885)	549,773	3,000,967	18.32%
- Сценарио 2: Промена на каматниот јаз која произлегува од пораст на нефункционалните кредити за 40%	(15,757)	554,901	3,000,967	18.49%
2010				
Износ пред анализи на чувствителност/ стрес тестови (31.12.2010)	1,571	572,640	1,835,573	31.20%
<b>Ефекти од примена на сценарија</b>				
Ризик од промена на девизен курс				
- Сценарио 1: Денарот депрецира за 30% во однос на сите други валути	21,674	594,314	2,055,539	28.91%
- Сценарио 2: Денарот апрецира за 30% во однос на сите други валути	(21,674)	550,966	1,552,315	35.49%
Ризик од промена на каматните стапки				
- Сценарио 1: Промена на каматните стапки за 600 основни поени	(91,175)	481,465	1,835,573	26.23%
- Сценарио 2: Промена на каматниот јаз која произлегува од пораст на нефункционалните кредити за 40%	(29,830)	542,810	1,835,573	29.57%



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

Пазарен ризик (продолжува)

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

А. Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки

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

	Позиција	Валута	Износ
1.1	Нето пондерирана позиција за валута ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	(21,706)
1.2	Нето пондерирана позиција за валута МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	8,031
1.3	Нето пондерирана позиција за валута МКДклЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклЕУР	9,478
1.4	Нето пондерирана позиција за валута остан (ФКС + ВКС + ПКС)	остан	(3,595)
	<b>Вкупна пондерирана вредност- промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности</b>		<b>7,792</b>
2	Сопствени средства		570,658
3			
4	<b>Вкупна пондерирана вредност/ сопствени средства (2/3*100)</b>		<b>1.37%</b>

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

	Позиција	Валута	Износ
1.1	Нето пондерирана позиција за валута ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	(18,386)
1.2	Нето пондерирана позиција за валута МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	(11,655)
1.3	Нето пондерирана позиција за валута остан (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклЕУР	(1,394)
1.4	Нето пондерирана позиција за валута МКДклЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	остан	506
	<b>Вкупна пондерирана вредност- промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности</b>		<b>30,929</b>
2	Сопствени средства		572,640
3			
4	<b>Вкупна пондерирана вредност/ сопствени средства (2/3*100)</b>		<b>5.40%</b>

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

Пазарен ризик (продолжува)

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

во илјади Денари	до 1 месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 мес.	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	Вкупно каматноосни средства/ обврски
<b>31 декември 2011</b>							
<b>Финансиски средства</b>							
Парични средства и парични еквиваленти	1,204,307	-	-	-	-	-	1,204,307
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	209,039	-	-	-	-	-	209,039
Кредити на и побарувања од други комитенти	636,883	1,139	1,126,752	232,216	203,427	-	2,200,417
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останата неспомнатата каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно каматочувствителни финансиски средства</b>	<b>2,050,229</b>	<b>1,139</b>	<b>1,126,752</b>	<b>232,216</b>	<b>203,427</b>	-	<b>3,613,763</b>
<b>Финансиски обврски</b>							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	855	18,405	-	-	-	-	19,260
Депозити на други комитенти	2,609,749	44,372	170,585	92,691	336,013	6	3,253,416
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	45,876	-	38,748	-	84,624
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	24,000	92,258	116,258
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно каматочувствителни финансиски обврски</b>	<b>2,610,604</b>	<b>62,777</b>	<b>216,461</b>	<b>92,691</b>	<b>398,761</b>	<b>92,264</b>	<b>3,473,558</b>
<b>Нето-билансна позиција</b>	<b>(560,375)</b>	<b>(61,638)</b>	<b>910,291</b>	<b>139,525</b>	<b>(195,334)</b>	<b>(92,264)</b>	<b>140,205</b>
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни апасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
<b>Нето-вонбилансна позиција</b>							
<b>Вкупна нето позиција</b>	<b>(560,375)</b>	<b>(61,638)</b>	<b>910,291</b>	<b>139,525</b>	<b>(195,334)</b>	<b>(92,264)</b>	<b>140,205</b>



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

Пазарен ризик (продолжува)

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки (продолжува)

во илјади Денари	до 1 месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 мес.	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	Вкупно каматносни средства/ обврски
<b>31 декември 2010</b>							
<b>Финансиски средства</b>							
Парични средства и парични еквиваленти	578,806	12,301	-	-	-	-	591,107
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	70,000	-	-	-	-	-	70,000
Кредити и побарувања од други комитенти	1,405,540	693	16,938	5,792	2,072	-	1,431,035
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останата неспомната каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>2,054,346</b>	<b>12,994</b>	<b>16,938</b>	<b>5,792</b>	<b>2,072</b>	<b>-</b>	<b>2,092,142</b>
<b>Финансиски обврски</b>							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	6,000	5,000	-	-	-	-	11,000
Депозити на други комитенти	724,331	153,295	347,104	174,594	232,951	5	1,632,280
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	1,155	-	-	-	1,155
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	116,258	116,258
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно каматочувствителни финансиски обврски</b>	<b>730,331</b>	<b>158,295</b>	<b>348,259</b>	<b>174,594</b>	<b>232,951</b>	<b>116,263</b>	<b>1,760,693</b>
<b>Нето-билансна позиција</b>	<b>1,324,015</b>	<b>(145,301)</b>	<b>(331,321)</b>	<b>(168,802)</b>	<b>(230,879)</b>	<b>(116,263)</b>	<b>331,449</b>
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
<b>Нето-вонбилансна позиција</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Вкупна нето-позиција</b>	<b>1,324,015</b>	<b>(145,301)</b>	<b>(331,321)</b>	<b>(168,802)</b>	<b>(230,879)</b>	<b>(116,263)</b>	<b>331,449</b>

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

*Пазарен ризик (продолжува)*

**2.3.3 Валутен ризик**

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

Оценката на Банката е дека нето изложеноста се одржува на задоволително ниво. Денарот е врзан за Еврото и монетарната проекција е дека девизниот курс на Денарот во однос на Еврото ќе биде стабилен.

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

Банката има воспоставено Процедури за управување со валутниот ризик, кои се донесени од страна на Управниот Одбор на Банката и истите редовно се ревидираат. Во процедурите подетално се разработени постапките за управување со валутен ризик и тоа: организациска структура за управување со валутен ризик, постапки и процедури за управување со валутен ризик, постапки и процедури за внатрешна контрола и ревизија, информативен систем и стрес-тестирање.

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

Пазарен ризик (продолжува)  
Валутен ризик (продолжува)

во илјади Денари	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
31 декември 2011					
<b>Монетарни средства</b>					
Парични средства и парични еквиваленти	963,692	245,578	44,719	29,740	1,283,729
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 и побарувања од банки	100,012	62,050	47,600	-	209,662
Кредити и побарувања од други комитенти	1,652,578	607,190	32,950	-	2,292,718
Вложувања во хартии од вредност	19,990	-	-	-	19,990
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	1,758	-	-	-	1,758
Останати побарувања	5,584	1,295	127	-	7,006
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
<b>Вкупно монетарни средства</b>	<b>2,743,614</b>	<b>916,113</b>	<b>125,396</b>	<b>29,740</b>	<b>3,814,863</b>
<b>Монетарни обврски</b>					
Обврски за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Депозити на банки	5,010	855	14,270	-	20,135
Депозити на други комитенти	2,633,031	629,424	104,992	25,536	3,392,983
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	85,155	-	-	85,155
Субординирани обврски	24,001	92,258	-	-	116,259
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	1,386	5,084	84	94	6,648
<b>Вкупно монетарни обврски</b>	<b>2,663,428</b>	<b>812,776</b>	<b>119,346</b>	<b>25,630</b>	<b>3,621,180</b>
<b>Нето-позиција</b>	<b>80,186</b>	<b>103,337</b>	<b>6,050</b>	<b>4,110</b>	<b>193,683</b>

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)  
Управување со ризици (продолжува)Пазарен ризик (продолжува)  
Валутен ризик (продолжува)

	во илјади Денари				
31 декември 2010	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
<b>Монетарни средства</b>					
Парични средства и парични еквиваленти	462,852	147,209	45,705	8,075	663,841
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 и побарувања од банки	51,607	9,088	9,309	-	70,004
Кредити и побарувања од други комитенти	960,319	546,238	-	-	1,506,557
Вложувања во хартии од вредност	4,338	-	-	-	4,338
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	2,979	-	-	-	2,979
Останати побарувања	5,604	763	70	1	6,438
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
<b>Вкупно монетарни средства</b>	<b>1,487,699</b>	<b>703,298</b>	<b>55,084</b>	<b>8,076</b>	<b>2,254,157</b>
<b>Монетарни обврски</b>					
Обврски за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Депозити на банки	11,013	859	-	-	11,872
Депозити на други комитенти	1,142,818	508,826	83,007	7,132	1,741,783
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	1,155	-	-	1,155
Субординирани обврски	24,002	92,257	-	-	116,259
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	5,361	477	499	-	6,337
<b>Вкупно монетарни обврски</b>	<b>1,183,194</b>	<b>603,574</b>	<b>83,506</b>	<b>7,132</b>	<b>1,877,406</b>
<b>Нето позиција</b>	<b>304,505</b>	<b>99,724</b>	<b>(28,422)</b>	<b>944</b>	<b>376,751</b>

## Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

**3 Управување со капиталот**

Цели на Банката во поглед на управувањето со капиталот се:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

## Управување со капиталот (продолжува)

Ред. Бр.	Опис	31 декември 2011	31 декември 2010
<b>I</b>	<b>АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД КРЕДИТНИОТ РИЗИК</b>		
1	Билансна актива пондерирана според кредитниот ризик	2,611,377	1,579,654
2	Вонбилансна актива пондерирана според кредитниот ризик	264,475	152,026
<b>3</b>	<b>Актива пондерирана според кредитниот ризик (1+2)</b>	<b>2,875,852</b>	<b>1,731,680</b>
4	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	230,068	138,534
<b>II</b>	<b>АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК</b>		
5	Агрегатна девизна позиција	125,115	103,892
6	Нето-позиција во злато	-	-
7	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	10,009	8,331
<b>8</b>	<b>Актива пондерирана според валутниот ризик</b>	<b>125,115</b>	<b>103,892</b>
<b>III</b>	<b>АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИ РИЗИЦИ</b>		
9	Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	-	-
10	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици (10.1+10.2+10.3+10.4+10.5+10.6+10.7+10.8)	-	-
10.1	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
10.2	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
10.3	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички хартии од вредност	-	-
10.4	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички хартии од вредност	-	-
10.5	Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	-	-
10.6	Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	-	-
10.7	Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	-	-
10.8	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	-	-
11	Капитал потребен за покривање на другите ризици (9+10)	-	-
<b>12</b>	<b>Актива пондерирана според други ризици</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IV</b>	<b>АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ (3+8+12)</b>	<b>3,000,967</b>	<b>1,835,572</b>
13	Капитал потребен за покривање на ризиците	240,077	146,846
<b>V</b>	<b>СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА</b>	<b>570,658</b>	<b>572,640</b>
<b>VI</b>	<b>АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (V/IV)</b>	<b>0.1902</b>	<b>0.3120</b>

## Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Управување со капиталот (продолжува)  
Адекватност на капиталот (продолжува)

## Извештај за сопствените средства

Ред. Бр.	ОПИС	31 декември 2011	31 декември 2010
<b>1</b>	<b>Уплатени и запишани обични и некумулативни приоритетни акции и премија по овие акции</b>	<b>1,100,668</b>	<b>1,100,668</b>
1.1	Номинална вредност	1,100,668	1,100,668
1.1.1	Номинална вредност на обични акции	1,100,668	1,100,668
1.1.2	Номинална вредност на некумулативни приоритетни акции	-	-
1.2	Премија	-	-
1.2.1	Премија од обични акции	-	-
1.2.2	Премија од некумулативни приоритетни акции	-	-
<b>2</b>	<b>Резерви и задржана добивка или загуба</b>	<b>(386,433)</b>	<b>(388,004)</b>
2.1	Резервен фонд	25,073	24,837
2.2	Задржана добивка	-	-
2.3	Акумулирана загуба од претходни години	(411,506)	(412,841)
2.4	Тековна добивка	-	-
2.5	Нереализирана загуба од сопственички хартии од вредност расположливи за продажба	-	-
<b>3</b>	<b>Позиции како резултат на консолидација</b>	-	-
3.1	Малцинско учество	-	-
3.2	Резерви од курсни разлики	-	-
3.3	Останати разлики	-	-
<b>4</b>	<b>Одбитни ставки</b>	<b>3,429</b>	<b>4,676</b>
4.1	Загуба на крајот на годината или тековна загуба	-	-
4.2	Сопствени акции	-	-
4.3	Нематеријални средства	3,429	4,676
4.4	Нето-негативни ревалоризациски резерви	-	-
4.5	Разлика меѓу висината на потребните посебни резерви за потенцијални загуби и издвоените посебни резерви	-	-
4.6	Износ на неиздвоена исправка на вредност и посебна резерва како резултат на сметководствено доцнење	-	-
<b>5</b>	<b>Обични акции, резерви и задржана добивка и одбитни ставки</b>	<b>710,806</b>	<b>707,988</b>
<b>6</b>	<b>Износ на останати позиции кои можат да се вклучат во основниот капитал</b>	-	-
<b>I</b>	<b>ОСНОВЕН КАПИТАЛ</b>	<b>710,806</b>	<b>707,988</b>

## Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Управување со капиталот (продолжува)

Адекватност на капиталот (продолжува)

Извештај за сопствените средства (продолжува)

<b>Дополнителен капитал I</b>			
<b>7</b>	<b>Уплатени и запишани обични и кумулативни приоритетни акции и премијата по овие акции</b>	-	-
7.1	Номинална вредност	-	-
7.2	Премија	-	-
<b>8</b>	<b>Ревалоризациски резерви</b>	-	-
<b>9</b>	<b>Хибридни капитални инструменти</b>	-	-
<b>10</b>	<b>Субординирани инструменти</b>	<b>111,458</b>	<b>116,258</b>
	<b>Износ на субординирани инструменти кои можат да бидат дел од дополнителниот капитал I</b>	<b>111,458</b>	<b>116,258</b>
<b>II</b>	<b>ДОПОЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ I</b>	<b>111,458</b>	<b>116,258</b>
<b>Одбитни ставки од основен капитал и дополнителен капитал I</b>			
	Вложувања во капитал на други банки или финансиски институции кои изнесуваат над 10% од капиталот на тие институции (освен институциите од реден бр. 15)	251,606	251,606
12	Вложувања во субординирани и хибридни капитални инструменти и други инструменти на институциите од реден бр. 12	-	-
13	Агрегатен износ на вложувања во капиталот, субординираните и хибридниите инструменти и други инструменти кој надминува 10% од (И+ИИ)	-	-
14	Директни вложувања во капиталот на друштва за осигурување и реосигурување и на друштва за управување со пензиски фондови	-	-
15	Вложувања во финансиски инструменти издадени од друштва за осигурување и реосигурување и на друштва за управување со пензиски фондови	-	-
16	Износ на надминување на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	-	-
17	Позиции како резултат на консолидација (негативни износи)	-	-
18		-	-
<b>III</b>	<b>ОДБИТНИ СТАВКИ</b>	<b>251,606</b>	<b>251,606</b>
<b>IV</b>	<b>Основен капитал по одбитни ставки</b>	<b>570,658</b>	<b>572,640</b>
<b>V</b>	<b>Дополнителен капитал I по одбитни ставки</b>	-	-
<b>Дополнителен капитал II</b>			
19	Субординирани инструменти од дополнителен капитал II	-	-
20	Дополнителен капитал I и II	-	-
21	Дозволен износ на дополнителен капитал I и II	-	-
21.1	Дополнителен капитал I	-	-
21.2	Дополнителен капитал II	-	-
22	Вишок на основен капитал	330,581	425,794
22.1	Вишок на основен капитал (150%)	495,871	638,692
22.2	Вишок на основен капитал (250%)	826,452	1,064,486
<b>VI</b>	<b>Дозволен износ на дополнителен капитал II</b>	-	-
<b>Сопствени средства</b>			
<b>VII</b>	<b>Основен капитал</b>	<b>570,658</b>	<b>572,640</b>
<b>VIII</b>	<b>Дополнителен капитал I</b>	-	-
<b>IX</b>	<b>Дополнителен капитал II</b>	-	-
<b>X</b>	<b>СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА</b>	<b>570,658</b>	<b>572,640</b>



## Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

**4 Известување според сегментите**

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

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

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

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

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

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

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

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

## Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

## Известување според сегменти (продолжува)

## А. Оперативни сегменти

	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Банки	Држава	Останато Нерезиденти	Неалоцирано	Вкупно
<b>2011</b>								
Нето-приходи/(расходи) од камата	(65,944)	165,929	-	18,729	(2,165)	(1,891)	-	114,658
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	4,293	39,880	-	(3,156)	168	(5,911)	-	35,274
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	-	-	-	-	-	-	13,769	13,769
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно приходи по сегмент</b>	<b>(61,651)</b>	<b>205,809</b>	<b>-</b>	<b>15,573</b>	<b>(1,997)</b>	<b>(7,802)</b>	<b>13,769</b>	<b>163,701</b>
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(6,062)	34,454	-	-	-	-	(2,393)	25,999
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-	(706)	(706)
Амортизација	-	-	-	-	-	-	(16,977)	(16,977)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	-	-	(167,902)	(167,902)
<b>Вкупно расходи по сегмент</b>	<b>(6,062)</b>	<b>34,454</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(187,978)</b>	<b>(159,586)</b>
Финансиски резултат по сегмент	(67,713)	240,263	-	15,573	(1,997)	(7,802)	(174,209)	4,115
Данок од добивка								(1,221)
<b>Добивка/(загуба) за финансиската година</b>								<b>2,894</b>
Вкупна актива по сегмент	262,689	2,027,606	-	1,417,976	-	2,423	-	3,710,694
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	628,621	628,621
<b>Вкупна актива</b>	<b>262,689</b>	<b>2,027,606</b>	<b>-</b>	<b>1,417,976</b>	<b>-</b>	<b>2,423</b>	<b>628,621</b>	<b>4,339,315</b>
Вкупно обврски по сегмент	2,187,656	1,165,305	-	102,997	30,057	129,523	-	3,615,538
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	6,648	6,648
<b>Вкупно обврски</b>	<b>2,187,656</b>	<b>1,165,305</b>	<b>-</b>	<b>102,997</b>	<b>30,057</b>	<b>129,523</b>	<b>6,648</b>	<b>3,622,186</b>

## Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

## Известување според сегментите (продолжува)

## А. Оперативни сегменти (продолжува)

	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Банки	Држава	Останато Нерезиденти	Неалоцирано	Вкупно
<b>2010</b>								
Нето-приходи/(расходи) од камата	(5,897)	101,444	-	17,743	(1,578)	(2,004)	-	109,708
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	2,607	28,805	-	(2,098)	1	(4,239)	-	25,076
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	-	-	-	-	-	-	12,016	12,016
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно приходи по сегмент</b>	<b>(3,290)</b>	<b>130,249</b>	<b>-</b>	<b>15,645</b>	<b>(1,577)</b>	<b>(6,243)</b>	<b>12,016</b>	<b>146,800</b>
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(7,394)	24,796	-	-	-	-	7	17,409
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-	(504)	(504)
Амортизација	-	-	-	-	-	-	(17,938)	(17,938)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	-	-	(143,613)	(143,613)
<b>Вкупно расходи по сегмент</b>	<b>(7,394)</b>	<b>24,796</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(162,048)</b>	<b>(144,646)</b>
Финансиски резултат по сегмент	(10,684)	155,045	-	15,645	(1,577)	(6,243)	(150,032)	2,154
Данок од добивка								(583)
<b>Добивка/(загуба) за финансиската година</b>								<b>1,571</b>
Вкупна актива по сегмент	197,522	1,306,674	-	662,553	-	2,361	-	2,169,110
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	423,368	423,368
<b>Вкупна актива</b>	<b>197,522</b>	<b>1,306,674</b>	<b>-</b>	<b>662,553</b>	<b>-</b>	<b>2,361</b>	<b>423,368</b>	<b>2,592,478</b>
Вкупно обврски по сегмент	780,056	862,412	-	11,872	90,413	127,154	-	1,871,907
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	6,336	6,336
<b>Вкупно обврски</b>	<b>780,056</b>	<b>862,412</b>	<b>-</b>	<b>11,872</b>	<b>90,413</b>	<b>127,154</b>	<b>6,336</b>	<b>1,878,243</b>



## Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

## Известување според сегментите (продолжува)

## В. Географски подрачја

	во илјади Денари	Република Македонија	Земји членки на ЕУ	Европа (останати)	Земји членки на ОЕЦД	Останато	Сите останати незначајни географски сегменти	Неалоцира- но	Вкупно
<b>2011</b>									
<b>Вкупно приходи</b>		163,383	318	-	-	-	-	-	<b>163,701</b>
<b>Вкупна актива</b>		4,085,857	203,438	50,020	-	-	-	-	<b>4,339,315</b>
<b>2010</b>									
<b>Вкупно приходи</b>		146,608	192	-	-	-	-	-	<b>146,800</b>
<b>Вкупна актива</b>		2,492,176	74,545	25,757	-	-	-	-	<b>2,592,478</b>

## Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

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

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

***Парични средства и парични еквиваленти***

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

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

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

***Останати побарувања***

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

***Депозити и обврски по кредити***

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

***Останати обврски***

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

## Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)  
А. Објективна вредност на финансиските средства и обврски

во илјади Денари	2011		2010	
	Сметководствена вредност	Објективна вредност	Сметководствена вредност	Објективна вредност
<b>Финансиски средства</b>				
Парични средства и парични еквиваленти	1,283,729	1,283,729	663,841	663,841
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	209,662	209,662	70,004	70,004
Кредити на и побарувања од други комитенти	2,292,718	2,292,718	1,506,557	1,506,557
Вложувања во хартии од вредност	19,990	19,990	4,338	4,338
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	1,758	1,758	2,979	2,979
Останати побарувања	7,006	7,006	6,438	6,438
Заложени средства	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-
<b>Финансиски обврски</b>				
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Депозити на банки	20,135	20,135	11,872	11,872
Депозити на други комитенти	3,392,983	3,392,983	1,741,783	1,741,783
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	85,155	85,155	1,155	1,155
Субординирани обврски	116,259	116,259	116,259	116,259
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	6,648	6,648	6,337	6,337

## Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

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

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

	во илјади Денари	Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
<b>2011</b>						
<b>Финансиски средства мерени по објективна вредност</b>						
Средства за тргување	19		-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20		-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21		-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	23.1		-	19,990	-	19,990
<b>Вкупно</b>			-	<b>19,990</b>	-	<b>19,990</b>
<b>Финансиски обврски мерени по објективна вредност</b>						
Обврски за тргување	32		-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	33		-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21		-	-	-	-
<b>Вкупно</b>			-	-	-	-



## Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

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

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

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

во илјади Денари	Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
<b>2010</b>					
<b>Финансиски средства мерени по објективна вредност</b>					
Средства за тргување	19	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	23.1	-	4,338	-	4,338
<b>Вкупно</b>		-	<b>4,338</b>	-	<b>4,338</b>
<b>Финансиски обврски мерени по објективна вредност</b>					
Обврски за тргување	32	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	33	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>		-	-	-	-

## Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

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

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

## Б2. Трансфери помеѓу нивоата 1 и 2 на објективната вредност

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

## Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

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

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

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

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

## Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

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

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

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

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

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

## 6 Нето-приходи/(расходи) од камата

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

	во илјади Денари	
	2011	2010
<b>Приходи од камата</b>		
Парични средства и парични еквиваленти	18,118	17,879
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	2,285	498
Кредити на и побарувања од комитенти	191,845	121,222
Вложувања во хартии од вредност	-	-
Останати побарувања	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	39,974	36,677
Наплатени претходно отпишани камати	-	-
<b>Вкупно приходи од камата</b>	<b>252,222</b>	<b>176,276</b>
<b>Расходи за камата</b>		
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	(371)	(583)
Депозити на други комитенти	(135,051)	(65,514)
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	(1,560)	(250)
Субординирани обврски	(582)	(221)
Останати обврски	-	-
<b>Вкупно расходи за камата</b>	<b>(137,564)</b>	<b>(66,568)</b>
<b>Нето- приходи/(расходи) од камата</b>	<b>114,658</b>	<b>109,708</b>

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

	во илјади Денари	
	2011	2010
<b>Приходи од камата</b>		
Нефинансиски друштва	166,354	100,801
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	289	-
Банки	20,403	18,377
Останати финансиски друштва (небанкарски)	885	2,021
Домаќинства	24,317	18,400
Нерезиденти	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	39,974	36,677
Наплатени претходно отпишани камати	-	-
<b>Вкупно приходи од камата</b>	<b>252,222</b>	<b>176,276</b>
<b>Расходи за камата</b>		
Нефинансиски друштва	(12,766)	(10,497)
Држава	(2,165)	(1,578)
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	(4,664)	(4,053)
Банки	(1,673)	(634)
Останати финансиски друштва (небанкарски)	(22,662)	(19,168)
Домаќинства	(91,743)	(28,634)
Нерезиденти	(1,891)	(2,004)
<b>Вкупно расходи за камата</b>	<b>(137,564)</b>	<b>(66,568)</b>
<b>Нето- приходи/(расходи) од камата</b>	<b>114,658</b>	<b>109,708</b>

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

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

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

	во илјади Денари	
	2011	2010
<b>Приходи од провизии и надомести</b>		
Кредитирање	19,106	10,595
Платен промет		
- во земјата	11,800	8,214
- со странство	9,466	9,206
Акредитиви и гаранции	7,743	6,987
Брокерско работење		-
Управување со средствата		-
Комисиски и доверителски активности	205	-
Издавање хартии од вредност		-
Останато	389	507
<b>Вкупно приходи од провизии и надомести</b>	<b>48,709</b>	<b>35,509</b>
<b>Расходи од провизии и надомести</b>		
Кредитирање	-	-
Платен промет	-	-
- во земјата	(6,758)	(5,162)
- со странство	(6,677)	(5,271)
Акредитиви и гаранции	-	-
Брокерско работење	-	-
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато	-	-
<b>Вкупно расходи од провизии и надомести</b>	<b>(13,435)</b>	<b>(10,433)</b>
<b>Нето- приходи/(расходи) од провизии и надомести</b>	<b>35,274</b>	<b>25,076</b>

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

	во илјади Денари	
	2011	2010
<b>Приходи од провизии и надомести</b>		
Нефинансиски друштва	40,685	29,210
Држава	168	1
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	392	373
Банки	372	296
Останати финансиски друштва (небанкарски)	2,033	1,990
Домаќинства	4,293	2,607
Нерезиденти	766	1,032
<b>Вкупно приходи од провизии и надомести</b>	<b>48,709</b>	<b>35,509</b>
<b>Расходи од провизии и надомести</b>		
Нефинансиски друштва	-	-
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	(3,528)	(2,394)
Останати финансиски друштва (небанкарски)	(3,230)	(2,768)
Домаќинства	-	-
Нерезиденти	(6,677)	(5,271)
<b>Вкупно расходи од провизии и надомести</b>	<b>(13,435)</b>	<b>(10,433)</b>
<b>Нето- приходи/(расходи) од провизии и надомести</b>	<b>35,274</b>	<b>25,076</b>

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

## 8 Нето-приходи од тргување

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

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

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

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

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

	во илјади Денари	
	2011	2010
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	8,495	5,820
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа		
- курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства на нето основа	40	-
- курсни разлики на исправката на посебната резерва, нето	10	-
- останати курсни разлики на нето основа	510	1,614
<b>Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики</b>	<b>9,055</b>	<b>7,434</b>



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

## 11 Останати приходи од дејноста

	во илјади Денари	
	2011	2010
Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	717	494
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажбата на:	-	-
- недвижности и опрема	-	-
- нематеријални средства	-	-
- превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
- нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	2,289	813
Приходи од добиени судски спорови	-	-
Наплатени претходно отпишани побарувања	-	-
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:	-	-
- вонбилансни кредитни изложености	-	2,187
- потенцијални обврски врз основа на судски спорови	-	-
- пензии и други користи за вработените	-	-
- реструктурирања	-	-
- неповолни договори	-	-
- останати резервирања	-	-
Приходи од повеќе пресметани расходи во минати години	1,355	328
Приходи врз основа на судски тужби, даноци и други административни такси	130	477
Останато	223	283
<b>Вкупно останати приходи од дејноста</b>	<b>4,714</b>	<b>4,582</b>

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

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

<i>во илјади Денари</i>	Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други комитенти	Вложувања во фин. средства располож. за продажба	Вложувања во фин. средства кои се чуваат до доспевање	Парични средства парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно
<b>2011</b>								
Исправка на вредноста на поединечна основа								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	-	190,156 (219,016)				1,228 (1,208)	4,182 (1,341)	195,566 (221,565)
	-	<b>(28,860)</b>	-	-	-	<b>20</b>	<b>2,841</b>	<b>(25,999)</b>
Исправка на вредноста на групна основа								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа</b>	-	<b>(28,860)</b>	-	-	-	<b>20</b>	<b>2,841</b>	<b>(25,999)</b>
<b>2010</b>								
Исправка на вредноста на поединечна основа								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	-	191,335 (210,184)	-	-	-	1,476 (266)	718 (488)	193,529 (210,938)
	-	<b>(18,849)</b>	-	-	-	<b>1,210</b>	<b>230</b>	<b>(17,409)</b>
Исправка на вредноста на групна основа								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа</b>	-	<b>(18,849)</b>	-	-	-	<b>1,210</b>	<b>230</b>	<b>(17,409)</b>

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

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

	во илјади Денари	Недвижности и опрема	Нематеријалн и средства	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	Останати нефинансиски средства	Неконтролира- но учество	Вкупно
<b>2011</b>								
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)		-	-	706	-	-	-	706
<b>Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа</b>		-	-	<b>706</b>	-	-	-	<b>706</b>
<b>2010</b>								
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)		-	-	504	-	-	-	504
<b>Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа</b>		-	-	<b>504</b>	-	-	-	<b>504</b>

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

#### 14 Трошоци за вработените

	<i>во илјади Денари</i>	
	2011	2010
<b>Краткорочни користи за вработените</b>		
- Плати	43,931	42,403
- Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	15,155	14,527
- Краткорочни платени отсуства	158	142
- Трошоци за привремено вработување	1,407	819
- Удел во добивката и награди	-	-
- Немонетарни користи	-	-
	<b>60,651</b>	<b>57,891</b>
<b>Користи по престанокот на вработувањето</b>		
- Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	-	-
- Користи при пензионирањето	-	-
- Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	-	-
- Зголемување на обврската за други долгорочни користи	-	-
- Други користи при престанокот на вработувањето	-	-
	-	-
<b>Користи поради престанокот на вработувањето</b>		
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато	-	140
	-	<b>140</b>
<b>Вкупно трошоци за вработените</b>	<b>60,651</b>	<b>58,031</b>

#### 15 Амортизација

	<i>во илјади Денари</i>	
	2011	2010
<b>Амортизација на нематеријалните средства</b>		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	3,794	4,094
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	1,247	1,246
Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	-	-
	<b>5,041</b>	<b>5,340</b>
<b>Амортизација на недвижностите и опремата</b>		
Градежни објекти	-	-
Транспортни средства	2,757	2,218
Мебел и канцелариска опрема	1,877	1,655
Останата опрема	7,302	8,725
Други ставки на недвижностите и опремата	-	-
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	-	-
	<b>11,936</b>	<b>12,598</b>
<b>Вкупно амортизација</b>	<b>16,977</b>	<b>17,938</b>

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

## 16 Останати расходи од дејноста

	во илјади Денари	
	2011	2010
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	-	-
Премии за осигурување на депозитите	9,045	3,850
Премии за осигурување на имотот и на вработените	1,340	1,538
Материјали и услуги	47,709	44,124
Административни и трошоци за маркетинг	15,048	7,987
Останати даноци и придонеси	237	32
Трошоци за кирии	28,989	27,633
Трошоци за судски спорови	4,380	-
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	159	-
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	-	-
- нематеријални средства	-	-
- превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
- нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Останато	344	418
<b>Вкупно останати расходи од дејноста</b>	<b>107,251</b>	<b>85,582</b>

## 17 Данок на добивка

А.Расходи/ приходи за тековен и одложен данок

	во илјади Денари	
	2011	2010
<b>Тековен данок на добивка</b>		
Расход/(приход) за тековниот данок на добивка за годината	1,221	583
Корекции за претходни години	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Промени во сметководствени политики и грешки	-	-
Останато	-	-
	<b>1,221</b>	<b>583</b>
<b>Одложен данок на добивка</b>		
Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-
Промени во даночната стапка	-	-
Воведување нови даноци	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Останато	-	-
	-	-
<b>Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка</b>	<b>1,221</b>	<b>583</b>
<b>Тековен данок на добивка</b>		
Признаен во билансот на успех	1,221	583
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	<b>1,221</b>	<b>583</b>
<b>Одложен данок на добивка</b>		
Признаен во билансот на успех	-	-
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	-	-
<b>Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка</b>	<b>1,221</b>	<b>583</b>

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

**Данок на добивка (продолжува)****Б. Усогласување помеѓу просечната ефективна даночна стапка и применливата даночна стапка**

	во % 2011	во илјади Денари	во % 2010	во илјади Денари
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	-	4,115	-	2,154
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	-	-	-	-
Ефект од различни даночни стапки во други земји	-	-	-	-
Корекции за претходни години и промени во даночната стапка	-	-	-	-
Оданочен приход во странство	-	-	-	-
Расходи непризнаени за даночни цели	-	1,221	-	583
Даночно ослободени приходи	-	-	-	-
Даночни ослободувања непризнаени во билансот на успех	-	-	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-	-	-
Промени на одложениот данок	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
<b>Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка</b>	<b>-</b>	<b>1,221</b>	<b>-</b>	<b>583</b>
<b>Просечна ефективна даночна стапка</b>	<b>29.7%</b>		<b>27.07%</b>	

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

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

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

## 18 Парични средства и парични еквиваленти

	<i>во илјади Денари</i>	
	2011	2010
Парични средства во благајна	75,415	71,291
Сметка и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	239,693	77,477
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	144,844	100,303
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	9,552	2,718
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	677,891	338,963
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	-
Орочени депозити со период на доспевање до три месеци	-	6,947
Останати краткорочни високо ликвидни средства	215	182
Побарувања врз основа на камати	1,306	493
(Исправка на вредноста)	-	-
<b>Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек</b>	<b>1,148,916</b>	<b>598,374</b>
Задолжителни депозити во странска валута	76,098	53,166
Ограничени депозити	58,715	12,301
(Исправка на вредноста)	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>1,283,729</b>	<b>663,841</b>

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

Согласно Одлука за задолжителна резерва донесена од страна на Народна Банка на Република Македонија, стапката на задолжителна резерва на банката изнесува 10.0% за обврски во домашна валута, 20.0% за обврски во домашна валута со валутна клаузула и 13.0% за обврски во странска валута. Основата на задолжителната резерва се утврдува како просек од состојбата на обврските од билансите на Банката за секој календарски ден од претходниот месец. Периодот на исполнување на задолжителната резерва е од 11ти во тековниот месец до 10ти во следниот месец.

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

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

Благајничките записи издадени од НБРМ со состојба на 31 декември 2011 и 2010 се со рок на доспевање од 28 дена и каматни стапки во висина од 4.00% годишно.

Ограничените депозити во износ од Денари 58,715 илјади (2010: 12,301 илјада) претставуваат депозити за обезбедување на издадени конфирмирани гаранции.

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

## 19 Средства за тргување

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

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



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

Средства за тргување (продолжува)

Б. Прекласифицирани средства за тргување  
Б1. Состојба на прекласифицираните средства за тргување

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

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

*Средства за тргување (продолжува)*

**Б. Прекласифицирани средства за тргување (продолжува)**  
**Б2. Добивки и загуби од прекласифицираните средства за тргување**

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

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

*Средства за тргување (продолжува)*

*Б. Прекласифицирани средства за тргување (продолжува)*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	во илјади Денари			
	2011		2010	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Кредити на банки				
- домашни банки	100,000	-	70,000	-
- странски банки		-	-	-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци		-		
- домашни банки	61,505	-	-	-
- странски банки	47,534	-	-	-
Репо				
- домашни банки		-	-	-
- странски банки		-	-	-
Останати побарувања				
- домашни банки		-	-	-
- странски банки		-	-	-
Побарувања врз основа на камати	623	-	4	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
<b>Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредноста</b>	<b>209,662</b>	<b>-</b>	<b>70,004</b>	<b>-</b>
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-
<b>Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста</b>	<b>209,662</b>	<b>-</b>	<b>70,004</b>	<b>-</b>

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

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

Кредити и побарувања (продолжува)

## 22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти

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

	2011		2010	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
- побарувања по главница	1,374,345	837,707	982,243	542,233
- побарувања врз основа на камати	16,182	-	9,609	-
Држава				
- побарувања по главница	-	-	-	-
- побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
- побарувања по главница	-	1,492	-	-
- побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
- побарувања по главница	-	-	18,500	-
- побарувања врз основа на камати	-	-	500	-
Домаќинства				
- побарувања по главница				
станбени кредити	110	24,531	84	16,417
потрошувачки кредити	35,574	161,116	36,132	124,004
автомобилски кредити	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	-
кредитни картички	7,014	48,691	7,812	33,312
други кредити	18,581	6,656	12,862	1,061
побарувања врз основа на камати	1,509	-	1,124	-
Нерезиденти, освен банки				
- побарувања по главница	-	2,423	-	2,361
- побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	257,698	(257,698)	209,747	(209,747)
<b>Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста</b>	<b>1,711,013</b>	<b>824,918</b>	<b>1,278,613</b>	<b>509,641</b>
(Исправка на вредноста)	(228,346)	(14,867)	(274,393)	(7,304)
<b>Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста</b>	<b>1,482,667</b>	<b>810,051</b>	<b>1,004,220</b>	<b>502,337</b>

Со состојба на 31 декември 2011 година, нефункционалните кредити вклучени во кредитите и побарувањата по комитенти изнесуваат 303,486 илјади Денари (2010: 337,963 илјади Денари). Непризнаената камата по овие кредити изнесува 125,306 илјади Денари (2010: 111,730 илјади Денари).

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

**Кредити и побарувања (продолжува)**

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

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

	во илјади Денари	
	2011	2010
<b>Движење на исправката на вредноста на поединечна основа</b>		
Состојба на 1 јануари	281,697	418,558
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	190,156	191,335
- (ослободување на исправката на вредноста)	(219,016)	(210,184)
Ефект од курсни разлики	40	-
(Отпишани побарувања)	(9,664)	(118,012)
<b>Состојба на 31 декември</b>	<b>243,213</b>	<b>281,697</b>
<b>Движење на исправката на вредноста на групна основа</b>		
Состојба на 1 јануари	-	-
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	-	-
- (ослободување на исправката на вредноста)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
<b>Состојба на 31 декември</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Вкупно исправка на вредноста на кредитите на и побарувањата од други комитенти</b>	<b>243,213</b>	<b>281,697</b>

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

	во илјади Денари	
	2011	2010
(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)		
Првокласни инструменти за обезбедување		
- Парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во Банката)	76,215	147,573
- Државни хартии од вредност	-	-
- Државни безусловни гаранции	-	-
- Банкарски гаранции	-	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-
Гаранции од физички лица	-	-
Залог на недвижен имот		
- Имот за сопствена употреба(станови ,куќи)	670,631	446,130
- Имот за вршење дејност	477,004	309,329
Залог на подвижен имот	423,623	242,423
Останати видови обезбедување	645,245	361,102
Необезбедени	-	-
<b>Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста</b>	<b>2,292,718</b>	<b>1,506,557</b>



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

## 23 Вложувања во хартии од вредност

### 23.1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба

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

	во илјади Денари	
	2011	2010
Должнички хартии од вредност		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Сопственички инструменти		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	19,990	4,338
	<b>19,990</b>	<b>4,338</b>
Котирани	-	-
Некотирани	19,990	4,338
<b>Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба пред исправката на вредноста</b>	<b>19,990</b>	<b>4,338</b>
(Исправка на вредноста)	-	-
<b>Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба намалени за исправката на вредноста</b>	<b>19,990</b>	<b>4,338</b>

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

Со состојба на 31 декември 2011 и 2010 година, вложувањата во останати некотирани сопственички инструменти во износ од Денари 19,990 илјади (2010: Денари 4,338 илјади) се вложувања во локални финансиски друштва.

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

Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба (продолжува)  
 Б. Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба  
 Б1. Состојба на прекласифицираните средства расположливи за продажба

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

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

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

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

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

**Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба (продолжува)**

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

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

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

Вложувања во хартии од вредност (продолжува)

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

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

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

### 24 Вложувања во подружници и во придружени друштва

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

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

Б. Финансиски информации за придружените друштва – 100 проценти

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

### 25 Останати побарувања

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

	во илјади Денари	
	2011	2010
Побарувања од купувачите	2,417	224
Однапред платени трошоци	1,916	1,612
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надомести	631	1,560
Побарувања од вработените	-	3
Аванси за нематеријални средства	-	-
Аванси за недвижности и опрема	-	-
Ситен инвентар	2,242	2,622
Побарувања во пресметка од деловни односи во странска валута - Western Union	1,106	647
Останато	1,978	1,395
<b>Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста</b>	<b>10,290</b>	<b>8,063</b>
(Исправка на вредноста)	(3,284)	(1,625)
<b>Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста</b>	<b>7,006</b>	<b>6,438</b>

	во илјади Денари	
	2011	2010
<b>Движење на исправката на вредноста</b>		
Состојба на 1 јануари	1,625	185
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	5,410	2,194
- (ослободување на исправката на вредноста)	(2,549)	(754)
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	(1,202)	-
<b>Состојба на 31 декември</b>	<b>3,284</b>	<b>1,625</b>

## 26 Заложени средства

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

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

## 27 Превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вреднос.	Вкупно
<b>Набавна вредност</b>						
Состојба на 1 јануари 2010	-	-	17,400	18,080	3,377	38,857
превземени во текот на годината (продадени во текот на годината)	2,771	-	2,120	22,203	-	27,094
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
<b>На 31 декември 2010</b>	<b>2,771</b>	<b>-</b>	<b>19,520</b>	<b>40,283</b>	<b>3,377</b>	<b>65,951</b>
Состојба на 1 јануари 2011	2,771	-	19,520	40,283	3,377	65,951
превземени во текот на годината (продадени во текот на годината)	7,527	99,364	-	93,603	-	200,494
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	(3,375)	-	(3,375)
<b>Состојба на 31 декември 2011</b>	<b>10,298</b>	<b>99,364</b>	<b>19,520</b>	<b>130,511</b>	<b>3,377</b>	<b>263,070</b>
<b>Оштетување</b>						
Состојба на 1 јануари 2010	-	-	16,035	-	3,377	19,412
Загуба поради оштетување во текот на годината (продадени во текот на годината)	-	-	68	436	-	504
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2010</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16,103</b>	<b>436</b>	<b>3,377</b>	<b>19,916</b>
Состојба на 1 јануари 2011	-	-	16,103	436	3,377	19,916
Загуба поради оштетување во текот на годината (пренос во сопствени средства)	-	35	230	441	-	706
<b>Состојба на 31 декември 2011</b>	<b>-</b>	<b>35</b>	<b>16,333</b>	<b>877</b>	<b>3,377</b>	<b>20,622</b>
<b>Сегашна сметководствена вредност</b>						
на 1 јануари 2010	-	-	1,365	18,080	-	19,445
<b>на 31 декември 2010</b>	<b>2,771</b>	<b>-</b>	<b>3,417</b>	<b>39,847</b>	<b>-</b>	<b>46,035</b>
<b>На 31 декември 2011</b>	<b>10,298</b>	<b>99,329</b>	<b>3,187</b>	<b>129,634</b>	<b>-</b>	<b>242,448</b>

Во тек на 2011 година, Банката изврши интерен пренос на имот од сметките за станбени објекти и станови, на сметките за градежни објекти во износ од Денари 15,151 илјади. Преносот е прикажан во табелата погоре во линијата за средства “превземени во текот на годината”.

Со состојба на 31 декември 2011 и 2010 година, објективната вредност на превземените средства врз основа на ненаплатени побарувања изнесува Денари 244,229 илјади (2010: Денари 46,035 илјади).

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

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

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

**28 Нематеријални средства**

На ден 31 декември 2010 година, нематеријалните средства во целост се состојат од купен софтвер од надворешни добавувачи и други интерно развиени нематеријални средства. Промените во евидентираната вредност за разгледуваните периоди е како што следи:

**А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност**

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Неконтролирано учество	Вкупно
<b>Набавна вредност</b>								
Состојба на 1 јануари 2010	-	29,504	6,234	-	-	-	-	35,738
зголемувања преку нови набавки	-	5,383	-	-	-	-	-	5,383
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2010</b>	-	<b>34,887</b>	<b>6,234</b>	-	-	-	-	<b>41,121</b>
Состојба на 1 јануари 2011	-	34,887	6,234	-	-	-	-	41,121
зголемувања преку нови набавки	-	260	-	-	-	-	-	260
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2011</b>	-	<b>35,147</b>	<b>6,234</b>	-	-	-	-	<b>41,381</b>



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

## Нематеријални средства (продолжува)

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

	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
<b>Амортизација и оштетување</b>								
Состојба на 1 јануари 2010	-	22,261	312	-	-	-	-	22,573
амортизација за годината	-	4,094	1,246	-	-	-	-	5,340
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2010</b>	-	<b>26,355</b>	<b>1,558</b>	-	-	-	-	<b>27,913</b>
Состојба на 1 јануари 2011	-	26,355	1,558	-	-	-	-	27,913
амортизација за годината	-	3,794	1,247	-	-	-	-	5,041
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2011</b>	-	<b>30,149</b>	<b>2,805</b>	-	-	-	-	<b>32,954</b>
<b>Сегашна сметководствена вредност</b>								
на 1 јануари 2010	-	7,243	5,922	-	-	-	-	13,165
<b>на 31 декември 2010</b>	-	<b>8,532</b>	<b>4,676</b>	-	-	-	-	<b>13,208</b>
<b>На 31 декември 2011</b>	-	<b>4,998</b>	<b>3,429</b>	-	-	-	-	<b>8,427</b>

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

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

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

## 29 Недвижности и опрема

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелар. Опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижности и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложување во недвижнос- тите и опремата земени под закуп	Вкупно
<b>Набавна вредност</b>									
Состојба на 1 јануари 2010	-	-	12,441	14,136	52,452	-	1,183	-	80,212
Зголемувања	-	-	-	158	3,498	-	3,134	-	6,790
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	(412)	(1,144)	-	-	-	(1,556)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	3,134	-	(3,134)	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2010</b>	-	-	<b>12,441</b>	<b>13,882</b>	<b>57,940</b>	-	<b>1,183</b>	-	<b>85,446</b>
Состојба на 1 јануари 2011	-	-	12,441	13,882	57,940	-	1,183	-	85,446
Зголемувања	-	-	3,574	292	1,686	-	883	-	6,435
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси - корекции	-	-	883	191	-	-	(883)	-	191
<b>Состојба на 31 декември 2011</b>	-	-	<b>16,898</b>	<b>14,365</b>	<b>59,626</b>	-	<b>1,183</b>	-	<b>92,072</b>

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

Недвижности и опрема (продолжува)  
А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжува)

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелар. Опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижности и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложување во недвижнос- тите и опремата земени под закуп	Вкупно
<b>Амортизација и оштетување</b>									
Состојба на 1 јануари 2010	-	-	7,232	7,828	31,872	-	-	-	46,932
амортизација за годината	-	-	2,218	1,655	8,725	-	-	-	12,598
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	(412)	(1,144)	-	-	-	(1,556)
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2010</b>	-	-	<b>9,450</b>	<b>9,071</b>	<b>39,453</b>	-	-	-	<b>57,974</b>
Состојба на 1 јануари 2011	-	-	9,450	9,071	39,453	-	-	-	57,974
амортизација за годината	-	-	2,757	1,877	7,302	-	-	-	11,936
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси - корекции	-	-	-	191	-	-	-	-	191
<b>Состојба на 31 декември 2011</b>	-	-	<b>12,207</b>	<b>11,139</b>	<b>46,755</b>	-	-	-	<b>70,101</b>
<b>Сегашна сметководствена вредност</b>									
на 1 јануари 2010	-	-	5,209	6,308	20,580	-	1,183	-	33,280
<b>на 31 декември 2010</b>	-	-	<b>2,991</b>	<b>4,811</b>	<b>18,487</b>	-	<b>1,183</b>	-	<b>27,472</b>
<b>на 31 декември 2011</b>	-	-	<b>4,691</b>	<b>3,226</b>	<b>12,871</b>	-	<b>1,183</b>	-	<b>21,971</b>



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

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

	2011	2010
Побарувања за данок на добивка (тековен)	1,758	2,979
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-
	<b>1,758</b>	<b>2,979</b>

**30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски**

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

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

*Б. Непризнаени одложени даночни обврски*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### Б. Група за отуѓување

	2011	2010
Група на средства за отуѓување		
Финансиски средства	-	-
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вложувања во придружените друштва	251,606	251,606
Побарувања за данок на добивка	-	-
Останати средства	-	-
<b>Вкупно група на средства за отуѓување</b>	<b>251,606</b>	<b>251,606</b>

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

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

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

Нетековните средствата на Банката кои се чуваат за продажба претставуваат нетековно вложување стекнато исклучиво со цел за продажба. Имено, во 2005 година Банката се стекна со 66,66% од акциите со право на управување во Поштенска Банка АД Скопје ( во понатамошниот текст Поштенска Банка ) по пат на реализација на залог по кредити.

Банката во досега спроведените постапки за продажба на акциите во Поштенска Банка АД Скопје, за кои има склучено и писмени договори со потенцијални купувачи оствари продажна вредност повисока од набавната вредност.

Трансакциите за продажба на акциите не беа реализирани од причини кои беа надвор од контрола на Банката. Банката води активни преговори за продажба на акциите и продажната цена по која што се договара пакетот на акции во Поштенска Банка АД Скопје е повисока од набавната вредност.

Имајќи предвид дека Банката реално има понуда, со цена за акциите на Поштенска Банка АД Скопје, повисока од набавната вредност, се потврдува дека на 31 декември 2011 година нема индикации за оштетување на средството.

Трансакциите со подружницата чувана за продажба се прикажани во Белешка 44 - Трансакции со поврзани страни.

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

### 32 Обврски за тргување

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



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

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

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

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

### 34 Депозити

#### 34.1 Депозити на банки

	2011		2010	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Тековни сметки				
- домашни банки	-	-	4	-
- странски банки	855	-	855	-
Депозити по видување				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити				
- домашни банки	19,260	-	11,000	-
- странски банки	-	-	-	-
Ограничени депозити				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Останати депозити				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити				
- домашни банки	20	-	13	-
- странски банки	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
<b>Вкупно депозити на банки</b>	<b>20,135</b>	<b>-</b>	<b>11,872</b>	<b>-</b>

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

### 34.2 Депозити на други комитенти

	2011		2010	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
- Тековни сметки	398,669	-	208,585	-
- Депозити по видување	9,275	-	78	-
- Орочени депозити	199,644	11,533	132,225	-
- Ограничени депозити	22,749	7,797	19,382	7,301
- Останати депозити	3,168	-	5,942	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	829	-	664	-
	<b>634,334</b>	<b>19,330</b>	<b>366,876</b>	<b>7,301</b>
Држава				
- Тековни сметки	-	-	-	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	30,000	-	90,000	-
- Ограничени депозити	-	-	-	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основ на камати за депозити	58	-	413	-
	<b>30,058</b>	<b>-</b>	<b>90,413</b>	<b>-</b>
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
- Тековни сметки	20,378	-	20,285	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	71,898	31,758	90,750	9,226
- Ограничени депозити	79	-	-	-
- Останати депозити	75	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	928	-	994	-
	<b>93,358</b>	<b>31,758</b>	<b>112,029</b>	<b>9,226</b>
Финансиски друштва, освен банки				
- Тековни сметки	6,006	-	6,831	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	242,483	105,090	309,095	20,000
- Ограничени депозити	-	4,020	4,638	-
- Останати депозити	17	-	17	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	2,288	-	1,114	-
	<b>250,794</b>	<b>109,110</b>	<b>321,695</b>	<b>20,000</b>
Домаќинства				
- Тековни сметки	57,563	-	38,510	-
- Депозити по видување	36,688	-	60,795	-
- Орочени депозити	718,626	1,306,475	507,514	118,955
- Ограничени депозити	18,112	26,262	20,893	21,330
- Останати депозити	1,856	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	21,394	-	11,350	-
	<b>854,239</b>	<b>1,332,737</b>	<b>639,062</b>	<b>140,285</b>
Нерезиденти, освен банки				
- Тековни сметки	11,523	-	9,732	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	5,482	-	2,960	-
- Ограничени депозити	1,653	18,390	73	21,796
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	217	-	335	-
	<b>18,875</b>	<b>18,390</b>	<b>13,100</b>	<b>21,796</b>
Тековна достасаност	98,476	(98,476)	14,866	(14,866)
<b>Вкупно депозити на други комитенти</b>	<b>1,980,134</b>	<b>1,412,849</b>	<b>1,558,041</b>	<b>183,742</b>

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

**35 Издадени должнички хартии од вредност**

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

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

### 36 Обврски по кредити

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

	2011		2010	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки				
- резиденти				
Обврски по кредити	-	82,331	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	531	-	-	-
- нерезиденти	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	<b>531</b>	<b>82,331</b>	-	-
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	2,293	-	1,155
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	-	<b>2,293</b>	-	<b>1,155</b>
Нерезиденти, освен банки				
- Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
- Држава				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
- Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
- Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-транзакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
- Домаќинства				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	-	-	-	-
Тековна достасаност	336	(336)	1,155	(1,155)
<b>Вкупно обврски по кредити</b>	<b>867</b>	<b>84,288</b>	<b>1,155</b>	-

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

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

	2011		2010	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
<i>Домашни извори:</i>				
МБПР	531	82,331	-	1,155
Лизинг компанија	-	2,293	-	-
	<b>531</b>	<b>84,624</b>	-	<b>1,155</b>
<i>Странски извори:</i>	-	-	-	-
Тековна достасаност	336	(336)	1,155	(1,155)
<b>Вкупно обврски по кредити</b>	<b>867</b>	<b>84,288</b>	<b>1,155</b>	<b>-</b>

На 17 октомври 2008 година, Банката склучи Договор за набавка на возило по пат на лизинг со домашно лизинг друштво. Вкупниот износ на наемот според Договорот е Еур 70,978, од кој, главница во износ од Еур 60,385 и камата - Еур 10,593. Согласно одредбите на Договорот, отплатата на обврската ќе се изврши на 36 еднакви месечни рати од Еур 1,972, почнувајќи од 17 ноември 2008 година до 17 октомври 2011 година. Резидуалната вредност на транспортното средство со отплатата на последната рата е еднаква на нула (Белешка 30). На 18 октомври 2011 година обврската по наемот е целосно затворена.

На 16 јуни 2011 година, Банката склучи Договор за набавка на возило по пат на лизинг со домашно лизинг друштво. Вкупниот износ на наемот според Договорот е Еур 52,009, од кој, главница во износ од Еур 42,710 и камата - Еур 9,300. Согласно одредбите на Договорот, отплатата на обврската ќе се изврши на 36 еднакви месечни рати од Еур 1,445, почнувајќи од 16 јули 2011 година до 16 јуни 2014 година. Резидуалната вредност на транспортното средство со отплатата на последната рата е еднаква на нула (Белешка 30).

Во тек на 2011 година, Банката склучи Договори со Македонска банка за поддршка на развојот АД Скопје за пласман на средства од кредитната линија за мали и средни претпријатија и италијанската кредитна линија, со рок на враќање во период од 2013 до 2019 година и каматни стапки од 3% до 5% годишно. Банката има дадено мениџа како обезбедување за овие обврски по кредити.

### 37 Субординирани обврски

	2011	2010
Обврски по субординирани депозити		
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	-
<i>Обврски по субординирани кредити</i>		
Друштво за издавачка дејност Култура АД Скопје	24,000	24,000
Gofi Group of finance and investment	92,258	92,258
Обврски врз основа на камати	1	1
	<b>116,259</b>	<b>116,259</b>
Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност		
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	-
Откупливи приоритетни акции	-	-
<b>Вкупно субординирани обврски</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

Субординирани обврски (продолжува)

На 18 јуни 2010 година Банката склучи договор за субординиран кредит со Gofі Group of Finance and Investment SA, Швајцарија, со кој на Банката и се ставаат на располагање финансиски средства во вид на готовински паричен прилив во износ од 400,000 Еур со каматна стапка од 0.5% годишно. Овој кредит не е покриен со било каков вид на обезбедување. Датумот на отплата е датумот по истекот на 5 години и еден ден од датумот на настанатиот прилив на парични средства. На 25 август 2010 година беше склучен Анекс бр. 1 кон овој договор за субординиран кредит со кој датумот на отплата се менува во 6 години од датумот на настанатиот прилив на парични средства.

На 23 јуни 2010 година Банката склучи договор за субординиран кредит со Gofі Group of Finance and Investment SA, Швајцарија, со кој на Банката и се ставаат на располагање финансиски средства во вид на готовински паричен прилив во износ од 500,000 Еур со каматна стапка од 0.5% годишно. Овој кредит не е покриен со било каков вид на обезбедување. Датумот на отплата е датумот по истекот на 5 години и еден ден од датумот на настанатиот прилив на парични средства. На 25 август 2010 година беше склучен Анекс бр. 1 кон овој договор за субординиран кредит со кој датумот на отплата се менува во 6 години од датумот на настанатиот прилив на парични средства.

На 23 јули 2010 година Банката склучи договор за субординиран кредит со Друштвото за издавачка дејност Култура АД Скопје, со кој на Банката и се ставаат на располагање финансиски средства во вид на готовински паричен прилив во износ од 24,000 илјади Денари со каматна стапка од 0.5% годишно. Овој кредит не е покриен со било каков вид на обезбедување. Датумот на отплата е датумот по истекот на 6 години од датумот на настанатиот прилив на парични средства.

На 21 октомври 2010 година Банката склучи договор за субординиран кредит со Gofі Group of Finance and Investment SA, Швајцарија, со кој на Банката и се ставаат на располагање финансиски средства во вид на готовински паричен прилив во износ од 600,000 Еур со каматна стапка од 0.5% годишно. Овој кредит не е покриен со било каков вид на обезбедување. Датумот на отплата е датумот по истекот на 6 години од датумот на настанатиот прилив на парични средства.





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

### 39 Останати обврски

	2011	2010
Обврски кон добавувачите	2,942	1,911
Добиени аванси	224	224
Обврски за провизиите и надоместите	697	426
Пресметани трошоци	-	-
Разграничени приходи од претходна година	-	-
Краткорочни обврски кон вработените	-	-
Краткорочни обврски за користите на вработените	-	-
Обврски за ДДВ	200	132
Обврски за повеќе уплатени средства по кредити на население	932	933
Обврски кон МИПС	545	363
Останато	1,108	2,348
<b>Вкупно останати обврски</b>	<b>6,648</b>	<b>6,337</b>

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

#### 40 Запишан капитал

##### А. Запишан капитал

	во Денари		број на издадени акции				Вкупно запишан капитал	
	Номинална вредност по		обични акции		неоткупливи			
	обични	неоткупливи	2011	2010	приоритетни	2010	2011	2010
Состојба на 1 јануари - целосно платен	61	-	18,000	18,000	-	-	1,100,668	1,100,668
Запишани акции во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
Реализација на опциите на акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати промени во текот на годината (наведете ги детално):	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември - целосно платени</b>	<b>61</b>	<b>-</b>	<b>18,000</b>	<b>18,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,100,668</b>	<b>1,100,668</b>

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

Запишан капитал (продолжува)

Б. Дивиденди

Б1. Објавени дивиденди и платени дивиденди од страна на Банката

	2011	2010
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	-	-

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

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

	2011	2010
Објавени дивиденди по 31 декември	-	-

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

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

Име на акционерот	во МКД илјади		2011	во % 2010
	2011 Запишан капитал (номинална брдноста)	2010 Запишан капитал (номинална вредност)		
Gofi Group of Finance and Investment SA-Switzerland	550,334	550,334	50.0	50.0
E.H.H. Eastern Hemisphere Holding SA-Switzerland	550,334	550,334	50.0	50.0
<b>Вкупно</b>	<b>1,100,668</b>	<b>1,100,668</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>

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

## 41 Заработка по акција

### А. Основна заработка по акција

	2011	2010
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции		
Нето-добивка за годината	2,894	1,571
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции	-	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции	-	-
<b>Нето-добивка/(загуба) која им припаѓа на имателите на обични акции</b>	<b>2,894</b>	<b>1,571</b>

	број на акции	
	2011	2010
Пондериран просечен број на обичните акции		
Издадени обични акции на 1 јануари	18,000	18,000
Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината	-	-
Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември	18,000	18,000
<b>Основна заработка по акција (во Денари)</b>	<b>161</b>	<b>87</b>

### Б. Разводната заработка по акција

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

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

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

## 42 Потенцијални и превземени обврски

### 42.1 Потенцијални обврски

	2011	2010
Платежни непокриени гаранции		
- во Денари	132,392	64,460
- во странска валута	75,880	44,093
- во Денари со валутна клаузула	10,504	-
Чинидбени непокриени гаранции		
- во Денари	32,508	25,025
- во странска валута	308	158
- во Денари со валутна клаузула	-	19,097
Непокриени акредитиви		
- во Денари	-	-
- во странска валута	2,695	417
- во Денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	-	-
Неискористени лимити на кредитни картички	58,149	47,642
Превземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	78,342	101,572
Останати непокриени потенцијални обврски	-	-
Издадени покриени гаранции	12,860	18,817
Покриени акредитиви	-	2,214
Останати потенцијални обврски	-	-
<b>Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва</b>	<b>403,638</b>	<b>323,495</b>
(Посебна резерва)	(1,006)	(837)
<b>Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва</b>	<b>402,632</b>	<b>322,658</b>

Дел од превземените обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити во износ од 69,827 илјади Денари (2010: 97,415 илјади Денари) се однесуваат на отповикливи одобрени рамковни договори за користење на средства за кредити, акредитиви и гаранции чие користење подлежи на повторно одобрување согласно процедурите на Банката.

### Судски спорови

Со состојба на 31 декември 2011, судските постапки кои се водат против Банката изнесуваат вкупно 1,150 илјади Денари. Не е евидентирано резервирање на денот на билансирање, бидејќи професионалните правни совети покажуваат дека нема веројатност за појава на значителни загуби. Освен тоа, разни правни спорови и побарувања може да се појават и во иднина во текот на редовното деловно работење на Банката. Поврзаните ризици се анализирани од веројатноста за нивна појава. Иако резултатот од оваа проблематика не може секогаш со сигурност да се утврди, раководството на Банката смета дека потенцијалните правни спорови и побарувања нема да резултираат во материјално значајни обврски.

### Даночен ризик

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

### Капитални обврски

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

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

## 42.2 Потенцијални средства

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

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

	средства	обврски	2011 нето- позиција	средства	Обврски	2010 нето- позиција
Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица						
Депозити во Денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во Денари	7,592	(7,592)	-	7,592	(7,592)	-
Кредити во странска валута						
Други побарувања во Денари	65,853	(65,853)	-	853	(853)	-
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Управување на средствата во име и за сметка на трети лица						
Депозити во Денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во Денари	-	-	-	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во Денари	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Старателски сметки	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>73,445</b>	<b>(73,445)</b>	<b>-</b>	<b>8,445</b>	<b>(8,445)</b>	<b>-</b>

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







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

Трансакции со поврзаните страни (продолжува)

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

	Матично друштво	По- дружници	При- дружени друштва	Раководен кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
<b>2011</b>						
<b>Приходи</b>						
Приходи од камата	3,471	508	-	1,080	-	5,059
Приходи од провизии и надомести	550	-	-	83	-	633
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	273	133	-	666	-	1,072
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>4,294</b>	<b>641</b>	<b>-</b>	<b>1,829</b>	<b>-</b>	<b>6,764</b>
<b>Расходи</b>						
Расходи за камата	8,574	17	-	-	-	8,591
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	24,439	894	-	837	-	26,170
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>33,013</b>	<b>911</b>	<b>-</b>	<b>837</b>	<b>-</b>	<b>34,761</b>
<b>2010</b>						
<b>Приходи</b>						
Приходи од камата	3,365	272	-	954	-	4,591
Приходи од провизии и надомести	317	42	-	65	-	424
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденд	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	180	262	-	656	-	1,098
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>3,862</b>	<b>576</b>	<b>-</b>	<b>1,675</b>	<b>-</b>	<b>6,113</b>
<b>Расходи</b>						
Расходи за камата	7,180	31	-	-	-	7,211
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	167	7	-	54	-	228
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>7,347</b>	<b>38</b>	<b>-</b>	<b>54</b>	<b>-</b>	<b>7,439</b>

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

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

	2011	2010
Краткорочни користи за вработените	20,071	19,958
Користи по престанокот на вработувањето	-	-
Користи поради престанок на вработувањето	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>20,071</b>	<b>19,958</b>

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

**45 Наеми****A. Наемодавател****A1. Побарувања по финансиски наеми**

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

**A2. Побарувања по неотповикливи оперативни наеми**

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

**A2. Побарувања по неотповикливи оперативни наеми (продолжува)**

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

**B. Наемател****B1. Обврски по финансиски наеми**

	Вкупно обврски по финансиски наем	Период на доспевање на обврските по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
<b>Состојба на 31 декември 2011</b>	2,293	1,101	1,192	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>2,293</b>	<b>1,101</b>	<b>1,192</b>	-
<b>Состојба на 31 декември 2010</b>	1,155	1,155	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
<b>Вкупно</b>	<b>1,155</b>	<b>1,155</b>	-	-

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

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

	Земјишта	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижности те и опремата	Вкупно
Вредност на имотот земен под финансиски наем:							
<b>Набавна вредност</b>							
Состојба на 1 јануари 2010	-	-	3,708	-	-	-	3,708
- зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
- (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
- останато	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2010</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,708</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,708</b>
Состојба на 1 јануари 2011	-	-	3,708	-	-	-	3,708
- зголемувања	-	-	3,574	-	-	-	3,574
- (отуѓување и расходување)	-	-	(3,708)	-	-	-	(3,708)
- останато	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2011</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,574</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,574</b>
<b>Акумулирана амортизација и оштетување</b>							
Состојба на 1 јануари 2010	-	-	1,082	-	-	-	1,082
- амортизација за годината	-	-	927	-	-	-	927
- загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
- (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
- (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
- останато	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2010</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,009</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,009</b>
Состојба на 1 јануари 2011	-	-	2,009	-	-	-	2,009
- амортизација за годината	-	-	447	-	-	-	447
- загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
- (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
- (отуѓување и расходување)	-	-	(2,009)	-	-	-	(2,009)
- останато	-	-	-	-	-	-	-
<b>Состојба на 31 декември 2011</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>447</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>447</b>

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

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

	Земјишта	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижности те и опремата	Вкупно
<b>Сегашна сметководствена вредност</b>							
на 1 јануари 2010	-	-	2,626	-	-	-	2,626
на 31 декември 2010	-	-	1,699	-	-	-	1,699
на 31 декември 2011	-	-	3,127	-	-	-	3,127

**Б2. Обврски по неотповикливи оперативни наеми**

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

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

#### 46 Плаќања врз основа на акции

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

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

#### 47 Пензиски планови

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

#### 48 Настани по датумот на известување

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



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