

ПРОСПЕКТ



Назив на друштвото: **Универзална Инвестициона Банка АД Скопје**
УНИБанка АД Скопје

Адреса: **ул.Максим Горки бр.6, Скопје**

Изработено **Април.2013** година

Покровител на котацијата
ПОШТЕЛ-БРОКЕР АД
Ул. Никола Кљусев бр.6
Скопје

1. Основни податоци

1.2. Изјавата на органот на управување е во прилог на Проспектот

1.3. Покровител на котацијата : Поштел-Брокер АД Скопје.

1.4. Називите и адресите на друштвата за ревизија кои извршиле ревизија на годишните сметки на издавачот:

-година 2011 -КПМГ Македонија ДОО Скопје, Соравија Центар 7-ми кат Скопје, ул. „Војвода Васил Ациларски,, бб 1000 Скопје

-година 2012 -Grant Thornton DОО М.Х.Јасмин 52 в-1/7 1000 Скопје

1.5. Нема никакви квалификации на ревидираните годишни финансиски извештаи.

1.6. Нема определено мислење од надворешен експерт за делови од Проспектот

1.7. Барањето се поднесува за 545.987 акции со номинална вредност од 1.000,00 денари по една акција, од кои 530.445 акции се обични, а 15.542 се приоритетни акции.

2. Податоци за издавачот и капиталот на издавачот

2.1. Назив и седиште на издавачот: **Универзална Инвестициона Банка АД Скопје**, ул. Максим Горки бр.6

2.2. Тековната состојба на издавачот е во прилог на Проспектот

2.3. Номиналниот износ на почетниот капитал на Банката изнесува 545.987.000,00 денари, односно 8.940.835,00 евра и истиот е поделен на 545.987 акции со номинална вредност од 1.000,00 денари по една акција, од кои 530.445 акции се обични, а 15.542 се приоритетни акции.

2.4. Во Статутот на Банката, во член 10 е предвидено дека „Банката може да издава обични и приоритетни акции.Една акција има право на еден глас во Собранието на Банката,, . А во член 11, е истакнато дека „Собранието на Банката може да ја деноминира номиналната вредност на акциите преку намалување или зголемување на таа вредност или да ја изрази номиналната вредност на акциите во странска валута, под услов износот на основната главнина да не се промени,,.

2.5. Нема промени во структурата на капиталот кај издавачот за периодот определен во условите за котација.

2.6. Нема должнички конвертибилни хартии од вредност.

2.7. Имињата на акционерите кои поседуваат над 5% од акциите со право на глас:

1. Ивајло Димитров Мутафчиев **37,515%**
2. Цеко Тодоров Минев **37,515%**

2.8. Издавачот не поседува мнозинско учество во одредени друштва.

2.9. Нема ревидирани финансиски извештаи на издавачот и/или консолидирани ревидирани финансиски извештаи на издавачот бидејќи нема негови зависни друштва.

2.10. Нема податоци и информации бидејќи издавачот не е во постапка на издавање на акции заради спојувања, поделби, или понуди за преземања други друштва.

3.Податоци за деловни активности на издавачот

3.1. Банката може да ги врши следните активности:

- 1) прибирање на депозити и други повратни извори на средства;
- 2) кредитирање во земјата, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции
- 3) кредитирање во странство, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции
- 4) издавање и администрирање на платежни средства (парични картички, чекови, патнички чекови, меници)
- 5) издавање на електронски пари, доколку е уредено со посебен закон
- 6) финансиски лизинг
- 7) менувачки работи
- 8) платен промет во земјата и странство, вклучувајќи купопродажба на девизи
- 9) брз трансфер на пари
- 10) издавање на платежни гаранции, авали и други форми на обезбедување
- 11) изнајмување сефови, остава и депо
- 12) тргување со инструменти на пазарот на пари (меници, чекови, сертификати за депозит
- 13) тргување со девизни средства, што вклучува и тргување со благородни метали
- 14) тргување со хартии од вредност
- 15) тргување со финансиски деривати
- 16) управување со средства и портфолио на хартии од вредност по налог и за сметка на клиенти
- 17) давање услуги на банка-чувар на имот
- 18) купопродажба, гарантирање и пласман на емисија на хартии од вредност
- 19) посредување во продажба на полиси за осигурување
- 20) посредување во склучување договори за кредити и заеми
- 21) обработка и анализа на информации за кредитна способност на правни лица

22) економско-финансиски консалтинг

23) други финансиски активности утврдени со закон што може да ги врши банка.

За извршување на активностите од став 1 точки 3, 13, 14, 15, 16, 17, 18 освен за тргување со хартии од вредност во земјата, потребен е износ на сопствени средства од најмалку 560.000.000,00 денари.

За извршување на активностите од став 1 точки 5, 8, 9, 13, 14, 15, 16, 17, 18, и 23, потребна е предходна согласност од Народна банка на Република Македонија.

3.2. Издавачот нема значајни нови производи

3.3. Приказ на приходите на издавачот (во илјади денари):

белешка	2012 година	2011 година
Приходи од камата	791.864	795.295
Раходи од камата	(363.208)	(398.003)
Нето приходи/расходи од камата	428.656	397.292
Приходи од провизии и надоместоци	230.686	215.609
Расходи од провизии и надоместоци	(105.604)	(87.627)
Нето приходи/Расходи од провизии и надоместоци	125.082	127.982
Нето приходи(расходи од курсни разл.	26.195	27.802
Останати приходи од дејноста	49.113	17.776
Исправка на вредноста на финанасиските средства, на нето основа	4.602	(26.104)
Загуба поради оштетување на нефинан. средства, на нето основа	(1.604)	-
Трошоци за вработените	(216.325)	(207.845)
Амортизација	(54.176)	(37.074)
Останати расходи од дејноста	(267.312)	(251.174)
Добивка пред оданочување	94.231	48.655
Данок на добивка	897	1.296
Добивка за финансиската година од непрекинатото работење	93.334	47.359

3.4. Кај издавачот не постои зависност од патенти, лиценци, индустриски, комерцијални или финансиски договори .

3.5. Кај издавачот нема значителни нови производи и постапки, во изминатите три години.

3.6. Кај издавачот нема значителни судски или арбитражни постапки, кои се во тек или ќе настанат и кои можат да имаат значително влијание на финансиската состојба на издавачот.

3.7.

**Број на вработени и нивна структура според
степенот на образование 2010 година**

Степен на образование	Состојба на 31.12.2010 година
Доктори на науки	0
Магистри на науки	0
Високо образование	280
Вишо образование	8
Средно образование	74
Останати	1
Вкупен број на вработени	363

**Број на вработени и нивна структура според
степенот на образование 2011 година**

Степен на образование	Состојба на 31.12.2011 година
Доктори на науки	0
Магистри на науки	0
Високо образование	297
Вишо образование	9
Средно образование	70
Останати	1
Вкупен број на вработени	377

**Број на вработени и нивна структура според
степенот на образование 2012 година**

Степен на образование	Состојба на 31.12.2012 година
Доктори на науки	0
Магистри на науки	0
Високо образование	306
Вишо образование	11
Средно образование	74
Останати	1
Вкупен број на вработени	392

3.8.

Преглед на значајни вложувања во основни средства

Реден број	Период	Опис	Износ
1	2011-2012	Градежни објекти	263.965.380,00
2	2009-2012	Лиценци и софтвер	121.398.158,00

Во определениот период издавачот нема значајни вложувања во хартии од вредност.

3.9. Место и позиција на УниБанка во гранката

УниБанка спаѓа во групата средни банки заедно со уште седум други банки. 2012 година ја заврши со вкупно 392 вработени и 34 експозитури. По мрежата на експозитури која е прилично распространета на територијата на Р.Македонија, УниБанка учествува со околу 8% во банкарскиот сектор.

На 31.12.2012 година учеството во вкупната нето актива изнесува 3,14%, додека во вкупните нето кредити и вкупните депозити на нефинансиски клиенти учествува со 3,40% и 3,59% соодветно.

Вкупната кредитна активност на УниБанка во текот на 2012 година порасна за 7,72% што е значително повисоко ниво од она на вкупниот банкарски сектор кое изнесува 5,21%. Потешкотиите со кои се соочи реалниот сектор во Р.Македонија како последица на економската и должничката криза влијаеја на покачување на стапката на вкупните нефункционални кредити на 10,49% што во најголем дел произлезе од корпоративниот сектор. За разлика од некои банки кои се соочија со сериозни проблеми на полето на наплатата на доспеаните побарувања по кредити, УниБанка може да се пофали со релативно ниско ниво на проблематични кредити што на 31.12.2012 год. резултираше со учество на нефункционалните во вкупните кредити на банката со само 4,73%. Од друга страна и квалитетот на кредитното портфолио на УниБанка изразен преку коефициентот на резервираност од 3,94% е далеку подобар од оној на банкарскиот сектор кој го достигна нивото од 7,02%.

Остварената добивка на УниБанка за 2012 год. во износ од 1.517 илј. евра, значи учество во добивката на вкупниот банкарски сектор од 6,39%, односно 44,22% во добивката на групата средни банки. Благодарение на високата добивка, УниБанка оствари коефициент ROE од 8,64% што е далеку над оној на банкарскиот сектор од 3,85% како и коефициент ROA од 0,83% наспроти 0,43% на целиот банкарски сектор.

Најголемо учество во банкарскиот сектор УниБанка остварува на полето на картичното работење. Таа учествува со 9,89% по бројот на вкупни активни картици (кредитни и дебитни), додека по бројот на АТМ и ПОС терминали учеството е 13,42% односно 11,26%.

4. Финансиски податоци

4.1.1

Средства:

Актива	2012	2011	2010
Парични средства и парични еквиваленти	1.916.273	1.741.041	2.246.471
Кредити на и побарувања од банки	639.967	396.337	447.603
Кредити и побарувања од др. Коминтенти	6.612.123	6.291.937	5.841.872
Вложувања во хартии од вредност	1.020.564	1.291.341	872.066
Побарувања за данок на добивка (тековен)	6.781	4.432	0
Останати побарувања	78.072	85.418	84.739
Превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	245.828	69.526	44.077
Нематеријални средства	147.045	133.554	29.443
Недвижности и опрема	524.400	536.659	373.483
Вкупно актива	11.191.053	10.550.245	9.939.754

4.1.2

Обврски:

Депозити на банки	227.041	147.361	144.637
Депозити на др. Коминтенти	9.249.189	8.880.836	8.384.522
Обврски по кредити	282.941	188.804	131.604
Субординирани обврски	272.420	272.442	263.174
Посебни резерва и резервирања	1.830	2.874	5.933
Останати обврски	78.232	71.653	70.968
Вкупно обврски	10.111.653	9.563.970	9.000.838

4.1.3. Добивка пред оданочување:

	2012	2011	2010
	94.231	48.655	32.903

4.1.4. нето добивка по акција	176	89	62
4.1.5. коефициент цена/добивка	11,3	5,5	2,5
4.1.6. коефициент цена/книговодствена вредност на акција	0,34	0,24	0,21
4.1.7. износ на исплатена дивиденда по акција	0	0	0
4.1.8. дивиденден принос	0	0	0

4.2. Не постојат трговски друштва во кои издавачот има мнозинско учество

4.3. Издавачот нема мнозинско учество во други трговски друштва.

4.4. Издавачот нема никакво или значајно учество во други друштва.

4.4.1. Издавачот нема никакво или значајно учество во други друштва, според тоа нема консолидираниот финансиски извештај, нема консолидирана добивка или загуба по акција, по оданочување, за последните три години.

5. Податоци за акциите за кои се бара котација

5.1. Барањето се поднесува за 545.987 акции со номинална вредност од 1.000,00 денари по една акција, од кои 530.445 акции се обични, а 15.542 се приоритетни акции.

5.2. Една акција има право на еден глас во Собранието на Банката. Добивката на Банката се распоредува со Одлука на Собранието на банката врз основа на предлог-одлука за употреба и распоредување на добивката донесена од страна на Надзорниот одбор на Банката, а во согласност со важечките законски прописи и тоа:

- за покривање на загуби од работењето од поранешни години;
- за зголемување на почетниот капитал на Банката
- за дивиденди и други надоместоци на акционерите
- за зголемување на средствата на резервен фонд, и
- за други намени.

5.3. Со Банката управуваат акционерите на Банката прку Собранието на банката, по принципот една акција за еден глас. Собранието на Банката работи на седници, кои се одржуваат по потреба, а најмалку еднаш годишно.

Годишното собрание на банката задолжително се одржува пред истекот на шест месеци од календарската година за претходната година.

Собранието на Банката се свикува со праќање на покана до сите акционери, чиј акции се запишани во книгата на акции, на начин кој овозможува да се потврди дека поканата е испратена до секој акционер.

Собранието може да биде свикано и со објавување на јавен повик до акционерите.

Јавниот повик за одржување на седница на собрание на акционери на банката се објавува на половина страница во најмалк еден дневен весник што излегува на целата територија на Република Македонија, како и на насловната страница на официјалната интернет страница на Банката.

Собранието на Банката го сочинуваат сите акционери, лично или преку нивни претставници.

Секој акционер може да именува лице кое ќе го застапува на Собранието.

Два и повеќе акционери кои поседуваат акции со право на глас може да се здружат и именуваат лице кое ќе ги застапува и учествува во работата на Собранието. Акционерите се должни да ја известат Народна банка за склучени договори со кои се здружуваат правата на глас од акциите во Банката, во рок од 5 дена од склучувањето на договорот.

Акционерите кои се правни лица, на Собранието ги застапува законскиот застапник или полномошник овластен од него.

Именувањето на трето лице за полномошник на акционер се врши сописмено полномошно заверено на нотар.

Акционерите кои сите заедно имаат најмалку 10% од гласовите на Собранието на Банката, можат по писмен пат да поднесат барање до Надзорниот пдбор на Банката за свикување на Собранието. Во писменото барање треба да бидат неведени пришините за свикување на собранието и предметот за кој ќе се одлучува, своето име и презиме, место на живеење, ЕМБГ, односно назив на фирмата, седиште и ЕМБС ако акционерот е правно лице.

Акционерите на Банката можат да овластат полномошник на седница на Собрание со давање полномошно во писмена форма без обврска да го заверат полномошното кај нотар. Полномошникот ги ужива истите права како и акционерот од кого е овластен со полномошното, вклучително и да се јави за збор, да води дискусија и да поставува прашања на седницата на собранието.

Доколку во полномошното не се наведени ограничувања или инструкции за гласање, полномошникот може да гласа по сопствена определба, но секогаш водејќи сметка за интересите на акционерот кој му го дал полномошното.

Полномошникот треба да води запис за добиени инструкции за гласање доколку имало такви и истите да ги чува најмалку една година од денот на одржувањето на седницата на собранието на која тој учествувал и гласал, како и да потврди дека ги извршил тие инструкции ако тоа му го побара друштвото или акционерот од кого добил овластување.

Кога полномошникот е ополномоштен од два или повеќе акционери, тој може да дејствува и гласа за еден акционер поинаку отколку за друг акционер.

Акционерите треба веднаш да ја известат Банката за секое полномошно дадено во писмена форма. Акционерот кој нема да ја извести Банката за даденото полномошно ќе се смета дека не го дал полномошното.

Банката изготвува полномошно во писмена форма на посебен образец кој е достапен за преземање од интернет страницата на Банката, така што акционерите ќе можат да го преземат електронски за да го отпечатат, пополнат и потпишат. Во случај акционерот од било која причина технички да не може да го преземе образецот за давање полномошно од интернет страницата на Банката, истиот може да користи и други видови обрасци за давање полномошно во писмена форма.

Банката ќе го уважи полномошното дадено во писмена форма ако е писмено известена од акционерот давател на полномошното. Банката може да бара утврдување на личниот идентитет на акционерот како услов за уважување на полномошното, односно за верификација на инструкциите за гласање ако такви му се дадени на полномошникот. Полномошното ќе се прифати за полноважно и без нотарска заверка или потврда од домашен или странски надлежен орган.

Полномошното има важност две години од денот на неговото издавање, освен ако не биде порано отповикано.

Полномошното може да се откаже еднострано, без наведување на причините од акционерот или од полномошникот, со доставување писмено известување до другата страна. Во случај ако акционерот лично го евидентира своето присуство на седницата на собранието со сите акции кои ги поседува и изјави дека лично ќе расправа, се смета дека полномошното на полномошникот за седницата му е откажано и акционерот може своето право на глас да го остварува лично и без ограничување.

Акционери кои поединечно или заедно поседуваат најмалку 5% од вкупниот број на акции со право на глас можат да предложат дополнување на дневниот ред со барање за вклучување нови точки ако истовремено приложат и образложение за предложената точка за дополнување на дневниот ред или ако предложат одлука по предложената точка.

Акционери кои поединечно или заедно поседуваат 5% од вкупниот број на акции со право на глас имаат право по писмен пат да предложат усвојување одлуки по секоја од точките кои се вклучени или ќе бидат вклучени во дневниот ред на седницата на собранието.

Барањето за вклучување на една или повеќе точки од дневниот ред на собранието коешто е свикано и предлагањето на одлуки за усвојување се испраќа до органот на управување на банката, односно до свикувачот на собранието.

Доколку дојде до измена на дневниот ред на седницата на собрание кој веќе им бил објавен на акционерите, друштвото го става на располагање ревидираниот дневен ред на истиот начин, како и предходниот дневен ред пред датумот на одржувањето на седницата на собранието на друштвото. Ревидираниот дневен ред е уредно ставен на располагање ако акционерите можат навремено да овластат полномошници.

5.4. Статистички податоци за тргувањето со акциите на издавачот:

Вкупниот промет со акциите на издавачот изнесувал :

-во 2011 година 1.714.096,00 денари ;

-во 2012 година 1.098.072,00 денари.

Минималната цена изнесувала 151,00 денари, а максималната цена од 1.249,00 денари е постигната во април 2013 година.

Изминатата година со акциите на издавачот се склучиле 60 трансакции.

6. Податоци за органите на управување на издавачот

6.1. Органи на управување : Надзорен Одбор и Управен Одбор

6.1.1. Надзорен Одбор:

-Димитар Костов – Претседател на Надзорен Одбор на Уни Банка АД Скопје , работи како Заменик Извршен Директор и член на Управен Одбор на Прва Инвестициона Банка во Софија, Бугарија, со деловна адреса на ул. „Драган Цанков бр.37, Софија , Бугарија;

-Светослав Молдовански – член на Надзорен Одбор на Уни Банка АД Скопје, работи како член на Управен Одбор на Прва Инвестициона Банка во Софија, Бугарија, со деловна адреса на ул. „Драган Цанков бр.37, Софија , Бугарија;

-Милка Тодорова - член на Надзорен Одбор на Уни Банка АД Скопје, работи како директор на „Банкарство на мало,, во Прва Инвестициона Банка во Софија, Бугарија, со деловна адреса на ул. „Драган Цанков бр.37, Софија , Бугарија;

-Јанко Ангелов Караколев - член на Надзорен Одбор на Уни Банка АД Скопје, работи како Главен финансов директор и директор на дирекцијата за сметководство на Прва Инвестициона Банка во Софија, Бугарија, со деловна адреса на ул. „Драган Цанков бр.37, Софија , Бугарија;

- Пеце Неданоски - член на Надзорен Одбор на Уни Банка АД Скопје – независен член, работи како професор на Економскиот факултет во Скопје при Универзитетот „ Св. Кирил и Методиј,, со деловна адреса на бул. Гоце Делчев 9 в, Скопје,

-Георги Канчев Попов - член на Надзорен Одбор на Уни Банка АД Скопје, - независен член , работи во „Студенец 2001,, АД како управител со деловна адреса на бул. „Васил Левски,, бр.23, ап. 6. Софија , Бугарија.

6.1.2. Од членовите на Надзорен Одбор постои поврзаност кај:

-Димитар Костов – Претседател на Управен Одбор на Прва Инвестициона банка АД Софија

-Светослав Молдовански – Член на Управен Одбор на Прва Инвестициона банка АД Софија; Член на Надзорен Одбор на Касис АД Скопје

Сите членови на Надзорен Одбор се назначени со одлука на Собрание на акционери бр.02/35-14 од 29.04.2011 година

6.1.3. Управен Одбор

ПРОФЕСИОНАЛНА БИОГРАФИЈА НА ЧЛЕНОВИТЕ НА УПРАВНИОТ ОДБОР
--

Коста Митровски – Извршен директор – Претседател на Управниот Одбор

25.12.2008 - Претседател на Управен одбор на УНИБанка АД-Скопје, Извршен Директор.
--

2004-2008 - Генерален Директор на УНИБанка АД Скопје.

2003-2004 - Директор на мрежа на експозитури, УНИБанка, АД Скопје.
--

1999-2003 - Генерален и финансиски директор-Транспортшпед Скопје.

1996-1999 - Генерален и финансиски директор-Kine Nagel-Скопје.
--

1989-1996- Раководител на одделение за камионски и ферибодски транспорт, АД

Фершпед Скопје.
 1986-1988 - Директор на комерцијални и царински работи-Македонија Инвест-Либија.
 1984-1986 - Шеф на сектор за работа со странство-градежно претпријатие ”Бетон”- Скопје

Делчо Крстев - Извршен директор – член на Управниот Одбор

13.08.2008 - Член на Управен одбор на УНИБанка АД Скопје, Извршен директор.
 2003-2008 - Директор на Дирекција за корпоративно работење, УНИБанка АД Скопје.
 2001-2003 - Кредитен инспектор, Прва Инвестициона Банка АД Софија

Светозар Попов - Извршен директор – член на Управниот Одбор

18.08.2008 - Член на Управен одбор на УНИБанка АД Скопје, Извршен директор.
 2006-2008 - Заменик директор на Сектор за управување со ризици, Прва Инвестициона Банка АД Софија.
 07/2006-12/2006 - Претседател на Одбор за кредитен ризик, Прва Инвестициона Банка АД Софија.
 2004-2006 - Специјалист за управување со кредитен ризик, Прва Инвестициона Банка АД Софија.
 2002-2004 - Специјалист за кредитирање на мали и средни претпријатија, Рајфајзен Банка АД Софија.

-Менаџерско и експертско искуство на членовите на Надзорен Одбор:

Димитар Костов - Претседател на Надзорен Одбор на УНИБанка, АД Скопје

Прва Инвестициона Банка, Софија, Бугарија

Заменик Извршен Директор и член на Управен Одбор |12.2010- |
 Директор на дирекција за управување со ризици |01.2007-12.2010|
 Заменик Менаџер |03.2004-01.2007|
 Директор на дирекција за управување со кредитен ризик |03.2003-03.2004|
Раифаисен Банка Бугарија
 Директор на дирекција за корпоративно кредитирање |09.2002-03.2003|
 Постар референт во дирекција за корпоративно кредитирање |04.2000-09.2002|

Светослав Молдовански - Член на Надзорен Одбор на УНИБанка, АД Скопје

Прва Инвестициона Банка, Софија, Бугарија

Член на Управен Одбор |03. 2011- |
 Директор на операции |03.2008- 02.2011|
 Директор на Специјална служба “Внатрешна Контрола” |10.2005-04. 2007|
Прва Инвестициона Банка-Албанија
 Член на Управен Одбор |04. 2007- |
 Извршен Директор |04. 2007-03. 2008|
КПМГ Бугарија
 Менаџер, Управување со Корпоративен Ризик |04.2003-09. 2005|
КПМГ Лондон и Ливерпул
 Менаџер, Управување со Корпоративен Ризик |04. 2003-09. 2005|
Делоит и Туш, Софија, Бугарија

Постар Ревизор |2000-2003|
Главен брокер |1997-2000|
Савимекс ООД, Софија, Бугарија
Раководител, Бек офис |1997-1998|
Стројко 2000, Софија, Бугарија
Главен сметководител |1994-1997|

Милка Тодорова- Член на Надзорен Одбор на УНИБанка

Прва Инвестициона Банка, Софија Бугарија
Директор на дирекција „Банкарство на мало,, |2007- |
Заменик директор на дирекција корпоративно банкарство |2002-2007|
Кредитен експерт во дирекција корпоративно банкарство |1995-2002|
Комерцијална Банка Биочим, Софија, Бугарија
Кредитен експерт во дирекција корпоративно банкарство |1991-1995|
Национална Банка на Република Бугарија
Сметководител |1987-1991|

Јанко Ангелов Караколев- Член на Надзорен Одбор на УНИБанка АД Скопје

Прва Инвестициона Банка, Софија Бугарија
Главен финансов директор и директор на дирекција за сметководство |03.2011- |
Заменик директор на дирекција за сметководство |01.2007-02. 2011|
Заменик главен сметководител |04.2003-01.2007|
Раководител на оддел за финансиски отчет, анализи и буџет |07.2002-04. 2003|
Директор на ИТ дирекција |11. 2001-07. 2002|
Сметководител-Контролор |04.1999-11. 2001|
Бугарска Трговска Индустриска Банка
Сметководител |07.1995-07. 1998|

Георги Канчев Попов - Член на Надзорен Одбор на УНИБанка АД Скопје-
независен член

2008 - Член на Надзорен одбор на УНИБанка АД Скопје.
Во моментов - Управител, Студенец 2001 АД..
2006-2007 - Член на советот на директори, Патни градби Плдин АД.
2003-2005 - Член на Надзорен одбор, Централна Кооперативна Банка АД Софија
2001-2002 - Управител, Би Ејч Ер ООД.
2000-2004 - Извршен директор, Јорсет холдингс ЕАД.
1997-1999 - Контакти со клиенти, Трговска банка "Надра" ТИР.
1989-1993 - Управител, друштво АВАЛА.
1985-1989 - Главен специјалист дирекција за увоз, Надворешно трговско
здружение КИНТЕКС.

1983-1985 - Специјалист за увоз, Надворешно трговско друштво ИНКО.
1981-1983 - Главен проектант, Институт за проектирање и примена на приложни системи.

Пеце Недановски - Член на Надзорен Одбор на УНИБанка – независен член

Член на Надзорен одбор на УНИБанка АД Скопје, од декември 2007 год.
Про-Ректор за Финансии, инвестиции и развој од 2008 год. до денес при Универзитетот “Св. Кирил и Методиј”,
Продекан за настава на Економскиот факултет во Скопје за периодот од 2005 год. - 2009 год.,
Доцент на Економскиот факултет во Скопје во 2004 год.,
Вонреден професор по Управување со животна средина/”Економија на животната средина и Применета економија на пост-дипломски студии” на Економскиот факултет, при Универзитетот ” Св.Кирил и Методиј”, Скопје,
Вонреден професор по Јавно-приватно партнерство и локален економски развој на пост-дипломски студии на Економскиот факултет, при Универзитетот ” Св.Кирил и Методиј”, Скопје,
Вонреден професор по Економска евалуација во здравствениот систем на пост-дипломски студии на Фармацевски факултет, при Универзитетот “Св.Кирил и Методиј”, Скопје.

6.1.5. Имињата на друштвата во кои членовите на Надзорниот одбор на издавачот се членови на одборот на директори односно управниот и надзорниот одбор:

член на Надзорен Одбор	институција	позиција	дата на назначување	одлука на Собрание, број и дата	поврзаност
Димитар Костов	Прва Инвестициона банка АД, Софија бул. Драган Цанков бр.37, Софија, Бугарија	Заменик Извршен Директор и член на Управен Одбор	29.04.2011	Одлука бр.02/35- 14 од 29.04.2011	Прва Инвестициона банка АД, Софија- Претседател на Управен Одбор
Светослав Молдовански	Прва Инвестициона	Член на Управен	29.04.2011	Одлука бр.02/35-	Прва Инвестициона

	банка АД, Софија бул. Драган Цанков бр.37, Софија, Бугарија	Одбор		14 од 29.04.2011	банка АД, Софија-Член на Управен Одбор Касис АД Скопје-член на Надзорен Одбор
Милка Тодорова	Прва Инвестициона банка АД, Софија бул. Драган Цанков бр.37, Софија, Бугарија	Директор- Банкарство на мало	29.04.2011	Одлука бр.02/35- 14 од 29.04.2011	/
Јанко Ангелов Караколев	Прва Инвестициона банка АД, Софија бул. Драган Цанков бр.37, Софија, Бугарија	Главен финансов директор и Директор на Дирекција сметководство	29.04.2011	Одлука бр.02/35- 14 од 29.04.2011	/
Пеце Недановски	Економски факултет Св.Кирил и Методиј бул. Гоце Делчев 9В, Скопје	Про-Ректор за Финансии, инвестиции и развој	29.04.2011	Одлука бр.02/35- 14 од 29.04.2011	/
Георги Попов	Студенец 2001 АД, бул. Васил Левски бр. 23, ап. 6, Софија, Бугарија	Управител	29.04.2011	Одлука бр.02/35- 14 од 29.04.2011	/

6.1.6. Горенаведените лица не биле членови на одборот на директори односно управниот и надзорниот одбор на правно лице против кое е поведена стечајна, предстечајна или ликвидациона постапка во последните пет години;

6.1.7. На ниедно од горенаведените лица не му е изречена мерка на безбедност забрана за вршење на професија, дејност или должност од определено занимање кое делумно или во целост е опфатено во предметот на работење на издавачот во последните пет години

6.1.8. Коста Митровски – член на Управен одбор поседува 2.584 акции од Издавачот, што претставува 0,473% од вкупниот капиталот на банката;

Делчо Крстев - член на Управен одбор поседува 200 акции од Издавачот, што претставува 0,037% од вкупниот капиталот на банката

6.2. Не постои судир на интереси помеѓу членовите на управниот и надзорниот одбор на издавачот.

6.2.1. Кај лицето Коста Митровски со функција Извршен Директор – Претседател на на Управен одбор на УНИБанка АД Скопје постои судир на интереси помеѓу него како лице со посебни права и одговорности и/или лицата поврзани со него и интересите во Банката. Во прилог на Проспектот е приложена оваа изјава за постоење на судир на интереси како сите други изјави на членовите на Надзорниот и Управниот одбор каде се гледа дека не постои судир на интереси помеѓу одговорностите кои членовите на Управниот и Надзорниот одбор на издавачот ги имаат кај издавачот и нивните приватни интереси или други одговорности.

6.2.2. Нема договор или соработка помеѓу лицата кои се членови на Управниот и Надзорниот одбор на издавачот и големите акционери, клиентите, добавувачите и други лица врз основа на што било кое од овие лица било избрано за член на Управниот или Надзорниот одбор на издавачот.

6.2.3. Нема постоење на било какво ограничување на располагањето со акциите кои членовите на Управниот и Надзорниот одбор на издавачот ги поседуваат кај издавачот, во определен временски период, за што овие лица се согласиле.

7. Развојни перспективи на Издавачот

I. Стратешки цели на Банката

Основните стратешки цели на Банката се:

- изградување како универзална банкарска институција;
- да биде Банка на клиентот - најблиску до своите клиенти преку широката мрежа на експозитури;
- малите и средни претпријатија;
- населението како сеуште недоволно искористен потенцијал за соработка;
- широкиот дијапазон од сите видови на продукти;
- задржување на позициите и процентуалното учество кои ги има Банката во Банкарскиот систем од аспект на картичното работење;
- зголемување на учеството на активите на Банката во Банкарскиот систем;
- зголемување на учеството на долгорочната депозитна база во вкупната на Банката;
- создавање на ефикасни интерни системи за контрола и управување со банкарските ризици;
- ефикасни информациони технологии кои одговараат на современите трендови на банкарското работење.

Стратегијата на УНИБанка е и натаму да се изградува како универзална банкарска институција, со понуда на широк спектар на банкарски услуги, на клиенти од сите сектори на територијата на Република Македонија и по потреба пошироко во регионот.

Банката понатаму ќе ја јакне позицијата на македонскиот пазар, помеѓу корпоративните клиенти, со акцент на клиентите од приватниот сектор, мали и средни претпријатија, при што и понатаму ќе ја диверзифицира изложеноста по одделни дејности и гранки. За таа цел постојано ќе ја шири понудата на корпоративни банкарски продукти, со предлагање на пакет услуги, разработени за да ги задоволат сите потреби на корпоративните клиенти.

Целните групи од корпоративните клиенти се малите и средни претпријатија кои:

- остваруваат позитивни резултати од своето работење, кога не се во инвестиционен период;
- имаат позитивна историја во работењето со банките;
- се кредитоспособни согласно критериумите и процедурите за работа на Банката;
- се во функционална категорија во кредитниот регистар на НБРМ, со исклучок кога се работи за првокласно обезбедување или кога се работи за сигурен проект согласно критериуми за одобрување на пласмани на Банката;
- не се занимаваат со шпекулативни бизниси;
- ја поседуваат комплетната документација за формирање на кредитно досие согласно упатствата на НБРМ.

Банката и во идниот планиран период ќе посветува внимание на проширувањето на позицијата на пазарот на работа со граѓани. За таа цел разработува и ќе разработува нови видови депозитни и кредитни продукти. Исто така Банката ќе продолжи со трендот на раст на бројот на дебитни и кредитни картички преку нудење на поповолни и поквалитени услови за користење на истите.

Целни групи кај населението се физички лица кои:

- се во редовен работен однос во бонитетни фирми;
- остваруваат редовни месечни примања;
- имаат позитивна историја во работењето со банките;
- се во функционална категорија во кредитниот регистар на НБРМ, по исклучок и кога постои првокласно обезбедување;
- се кредитоспособни согласно критериумите и процедурите за работа на Банката.

Билансни, управувачки и техничко-организациони цели за период 2013-2015 година

Во наредниот тригодишен период 2013-2015 година, целите кои Банката смета дека се остварливи се:

Билансни цели

- зголемување на нето активите просечно годишно за 10,04%;

- зголемување на бруто кредитите просечно годишно за 11,8%;
- зголемување на депозитите од НФИ просечно годишно за 10,1%;
- зголемување на добивката по оданочување просечно годишно за 31,5%;
- пораст на нето приходите од банкарски операции просечно годишно за 7,1%;
- учество на бруто кредитите во нето активата просечно годишно од 70,7%;
- учество на сопствените средства во пасивата просечно годишно од 9,6%.

Управувачки цели

- достигнување на ROA и ROE во износи од 0,87% и 9,22%, соодветно;
- ризичното кредитно портфолио на Банката да не изнесува повеќе од 5%;
- учество во банкарскиот сектор да не е помал од 3% во делот на нето активите, нето кредитите и депозитите од НФИ;
- процентот на учество во издадени дебитни и кредитни картички да не е помал од 10%;
- задржување на постоечкиот број на и зголемување на ПОС терминали за 500 годишно;
- отварање на 5 нови експозитури;
- зголемување на бројот на вработените за не повеќе од 50;
- достигнување на број на клиенти не помал од 250 илјади;
- шеста банка по нето активи во банкарскиот систем;

Техничко-организациони цели

- понатамошно усовршување и инвестирање во нови технологии во системите за ИТ;
- понатамошен развој и усовршување на нормативната база;
- воспоставување на предупредувачки модели за управување со ризиците;
- имплементација на новата капитална спогодба Базел 2.

II. Проекција на финансиските биланси

При проектирањето на финансиските биланси на Банката, земени се во предвид искуствата од претходниот период на делување и моменталното финансиското опкружување.

1. Билансот на состојба

Пасива

Со проекцијата на финансиските биланси за наредните 3 години се предвидува зголемување на депозитната база просечно годишно за 11,02%.

Основните позиции каде што се планира порастот на депозитната база се:

- депозити од население, како најстабилен извор на средства;
- депозити од правни лица;
- депозити од финансиски институции и
- кредитни линии од надворешни финансиски институции.

Исто така, со проекцијата на финансиските биланси се предвидува адекватноста на капиталот да се движи помеѓу 12% и 14%. Стратегијата на Банката е да овој процент се одржува во погоре наведените граници, со единствена цел остварување на поголема сигурност и профитабилност на Банката.

Актива

Со проекцијата на финансиските биланси за наредните 3 години се предвидува:

- зголемување на нето активата просечно годишно за 10,04%;
- зголемување на бруто кредитите на НФИ просечно годишно за 11,8%;
- одржување на ниво на парични средства и салда кај НБРМ, адекватно на потребното ниво за задолжителна резерва во денари и девизи и потребната готовина за работа;
- одржување на пласманите во домашни и странски банки на ниво кое овозможува исполнување на превземените обврски во домашниот и меѓународниот платен промет и одржување на соодветно ниво на ликвидност и профитабилност;
- достигнување на ниво на основните средства потребно за поддршка на активностите во Банката и за постигнување на планираните резултати.

2. Биланс на успех

Позициите во билансот на успех се проектирани врз основа на:

- предвидените нето каматни приходи од пласманите на Банката и предвиденото зголемување на кредитното портфолио;
- порастот на нето приходите од неутралните банкарски операции, кои се во тесна поврзаност со зголемениот број на клиенти кој се предвидува во наредниот период;
- планираното ниво на резервации за постоечките и новите пласмани и
- планираните административни трошоци, согласно историските факти и предвидените нови активности.

Се предвидува во наредниот петгодишен период Банката да работи континуирано со добивка, која од година во година ќе биде се поголема, во корелација со зголемениот обем на активности кои ќе се одвиваат во Банката.

Планирани постигнувања во билансот на успех за периодот 2011-2015 се:

- зголемување на нето приходите од банкарски операции просечно годишно за 7,06%;
- зголемување на административните трошоци просечно годишно за 2,87%;
- постигнување и одржување на ниво на резервации на кредитното портфолио во износ до 5% и
- зголемување на добивката по оданочување просечно годишно за 31,5%;

Банката перманентно ги одржува материјалните трошоци, трошоците за услуги, трошоците за службени патувања и репрезентации на ниво кое е доволно за непречено одвивање на процесите во Банката.

III. Воспоставување на ефикасна мрежа на експозитури

Банката има разгранета мрежа на експозитури (36, од кои 8 во Скопје) во 25 градови во Република Македонија. Мрежата ќе се проширува со отворање на нови експозитури во Скопје или по дополнителни проценки и во други градови во државата (вкупно 5), со цел да се овозможи најбрз и наједноставен пристап до клиентите на пазарот. И понатаму ќе се работи интензивно за да се постигне соодветна ефикасност преку децентрализација на права и обврски, се со цел експозитурите да продолжат да функционираат по принципот на самостојни профитни центри.

IV. Подобрување на перформансите на ангажираниот раководен и извршен персонал на Банката

Банката перманентно прави анализа, преоценка и градација на кадровскиот потенцијал со кој што располага и при тоа согласно потребите и плановите за работа отвара нови работни места кои во најголем дел се пополнуваат со млад и амбициозен кадар.

Банката постојано одоѓовара и ќе одговара на актуелните интерни развојни потреби и на законската регулатива со отворање на нови работни места преку:

- формирање на нови организациони единици во постоечките дирекции и
- формирање на сосема нови организациони делови во организационата шема на Банката.

V. Подобрување на ИТ системите на Банката

Една од целите на Банката која влегува во деловната и развојна политика за 2013-2015 година е и усовршувањето на ИТ системите. Банката е влезена во период на таков развој кој бара неопходно осовременување на ИТ системите, заради сигурно и ефикасно извршување на обврските на Банката кон клиентите, проширување на делокругот на активности и услугите кои ги нуди Банката, а пред се заради тоа што тоа го бараат современото банкарско работење и силниот технолошки развој.

При тоа мора да се има предвид и постојаното зголемување на стандардите што ги пропишува Народната Банка во овој домен и нивното следење и исполнување.

Стратешка цел на Банката е да изгради такви ИТ системи кои во секое време ќе овозможат целосна и непрекината поддршка на сите постоечки активности во Банката од една страна и брзо и ефикасно решавање на сите нови предизвици (интерни и екстерни) на кои наидува Банката во своето работење.

VI. Усовршување на интерните системи за следење и управување со банкарските ризици

Во рамките на организационата шема на Банката постои дирекција Управување со ризици која се грижи за следење и управување со банкарските ризици.

Во наредниот 3-годишен планиран период стратегијата на Банката е да развие таков систем за управување со банкарските ризици кој што во секое време ќе обезбедува предупредувачка информација за можните негативни ефекти по резултатот и капиталот на Банката, предизвикани од некој од ризиците на кои Банката е изложена во своето работење.

Стратегијата во градењето на систем за управување со банкарските ризици е истиот да овозможува предупредувачки информации не само за најолемиот ризик во банкарското работење – кредитниот, туку и за останатите, како: ликвидносниот, оперативниот, каматниот, курсниот, стратегискиот, правниот и репутацискиот ризик.

Предупредувачките информации ќе се добиваат преку анализи на стрес - тест сценаријата кои ќе се изготвуваат во дирекцијата, за сите видови на ризици, поединечно и збирно, каде што ризикот може да се искаже нумерички.

Преку интерниот систем за управување со ризиците резултатите од направените анализи на стрес – тест сценаријата ќе се доставуваат до одговорните структури и органи на управување во Банката, пред се заради превземање на адекватни и навремени мерки за намалување или спречување на евентуалните несакани ефекти од работењето кон резултатот и капиталот на Банката.

VII. Јакнење на внатрешната ревизија

Службата воспостави адекватни процедури за вршење на внатрешна ревизија, адекватни системи на известување на Управниот одбор како и соодветни механизми за проверка на примената на препораките по извршените контроли.

Во планираниот период службата по потреба ќе се проширува со нови вработени, а пред се согласно потребите за континуирана и издржана контрола на процесите кои се одвиваат во Банката и заради редовно и објективно известување на Надзорниот одбор на Банката.

VIII. Продлабочени активности во Службата за СППФТ и усогласување со законската регулатива

Оваа служба постоечкиот начин на организација го стекна во средината на 2010 година со спојување на две служби и тоа Служба за СППФТ и Службата за усогласување со законската регулатива. Вкупниот број на вработени во моментот е 5. До крајот на годината беа воспоставени сите неопходни интерни акти за работа што се потврди и со непосредната контрола од НБРМ. Во

планираниот период се предвидува автоматизирање на најголемиот дел од процесите, со што Банката уште побрзо и поквалитетно ќе одговори на сите барања од законската регулатива во делот на СППФТ.

Активностите околу усогласувањето со законската регулатива успешно се извршуваат, посебно во овој период кога законските барања и измени се обемни и бараат доста голем ангажман. Во зависност од обемот на активностите во планираниот период можно е и доекипирање на службата со нов кадар.

Биланс на успех (План 2013,2014 и 2015)

	000 еур					
	План 31.12.2013	План 2013/2012 (% на промена)	План 31.12.2014	План 2014/2013 (% на промена)	План 31.12.2015	План 2015/2014 (% на промена)
Приходи по основ на камати	14.663	10,80%	16.146	10,11%	17.751	9,94%
Расходи по основ на камати	-7.069	13,87%	-8.213	16,19%	-9.124	11,09%
Нето приходи од камати	7.595	8,08%	7.933	4,45%	8.627	8,75%
Нето приходи од надоместоци и провизии	1.400	3,70%	1.450	3,57%	1.500	3,45%
Добивка/загуба од тргување со ХВ,нето	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%
Курсни разлики,нето	660	4,76%	690	4,55%	720	4,35%
(Нето вонредни приходи од камати)	650	-13,33%	730	12,31%	600	-17,81%
Вкупни приходи од банкарски операции	10.305	5,61%	10.803	4,83%	11.447	5,96%
Општи административни трошоци	-7.985	2,66%	-8.192	2,59%	-8.499	3,75%
- Плати	-3.309	1,66%	-3.363	1,63%	-3.417	1,61%
-Материјални трошоци	-500	4,17%	-520	4,00%	-540	3,85%
-Услуги	-3.150	3,28%	-3.250	3,17%	-3.450	6,15%
-Маркетинг и реклама	-180	12,50%	-200	11,11%	-220	10,00%
-Амортизација	-826	1,60%	-839	1,57%	-852	1,55%
- Други административни трошоци	-20	0,00%	-20	0,00%	-20	0,00%
Резервации	-685	-8,94%	-690	0,73%	-656	-4,88%
Други приходи,нето	0		0		0	
Добивка пред оданочување	1.635	33,24%	1.921	17,50%	2.292	19,30%

Данок од добивка	-163	33,24%	-192	17,50%	-229	19,30%
Добивка по оданочување	1.471	33,24%	1.729	17,50%	2.063	19,30%

8. Финансиски извештаи

Во прилог на Проспектот се приложени Финансиските извештаи ги опфаќаат целосните консолидирани и неконсолидирани годишни ревизорски извештаи за периодот определен во условите за котација на посебните пазарни сегменти, изготвени согласно меѓународните стандарди за финансиско известување или меѓународните стандарди за финансиско известување објавени во Службен весник на Република Македонија, составени од:

Ревизорско мислење, Ревидиран биланс на состојба, Ревидиран биланс на успех, Ревидиран извештај за паричните текови, Ревидиран извештај за промените во капиталот и Ревидираните белешки кон финансиските извештаи.

Финансиски извештаи и Извештај на независните ревизори

Универзална Инвестициона Банка АД Скопје

31 декември 2012 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

Извештај на независните ревизори

До Раководството и Акционерите на

Универзална Инвестициона Банка АД Скопје

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

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

Ние извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на Универзална Инвестициона Банка АД Скопје ("Банката") составени од Биланс на состојба на ден 31 декември 2012 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 132.

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 ефективност 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.

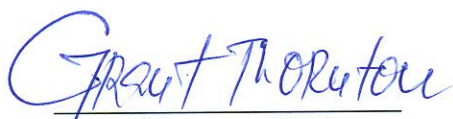
Мислење

Наше мислење е дека наведените финансиски извештаи, ја претставуваат објективно, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на Банката на ден 31 декември 2012, 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.

Останати прашања

Финансиските извештаи на Банката со состојба на и за годината што заврши на 31 декември 2011 година се ревидирани од страна на друг ревизор кој во својот извештај од 23 април 2012 година изразил мислење без резерва за истите.

Скопје,
8 март 2013 година


Грант Торнтон ДОО


Директор
Ружа Филипчева




Овластен ревизор
Марјан Андонов

Финансиски извештаи
31 декември 2012 година

Биланс на успех

	Белешка	2012	во илјади Денари 2011
Приходи од камата		791,864	795,295
Расходи за камата		(363,208)	(398,003)
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	428,656	397,292
Приходи од провизии и надомести		230,686	215,609
Расходи за провизии и надомести		(105,604)	(87,627)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	7	125,082	127,982
Нето-приходи од тргување	8	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	10	26,195	27,802
Останати приходи од дејноста	11	49,113	17,776
Удел во добивката на придружените друштва	24	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	4,602	(26,104)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	(1,604)	-
Трошоци за вработените	14	(216,325)	(207,845)
Амортизација	15	(54,176)	(37,074)
Останати расходи од дејноста	16	(267,312)	(251,174)
Удел во загубата на придружените друштва	24	-	-
Добивка/(загуба) пред оданочување		94,231	48,655
Данок на добивка	17	897	1,296
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење		93,334	47,359
Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*		-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година		93,334	47,359
Добивка/(загуба) за финансиската година, која припаѓа на:			
акционерите на банката		-	-
неконтролираното учество		-	-
Заработка по акција	41		
основна заработка по акција (во Денари)		176	89
разводната заработка по акција (во Денари)		176	89

*Само за консолидирани финансиски извештаи

Финансиски извештаи
31 декември 2012 година

Извештај за сеопфатна добивка

	Белешка	во илјади Денари	
		2012	2011
Добивка/(загуба) за финансиската година		93,334	47,359
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)			
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	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех		-	-
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година		93,334	47,359
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, која припаѓа на: *			
акционерите на банката		-	-
неконтролираното учество		-	-

*Само за консолидирани финансиски извештаи

Финансиски извештаи
31 декември 2012 година

Биланс на состојба

	Белешки	2012	во илјади Денари
Актива			
Парични средства и парични еквиваленти	18	1,916,273	1,741,041
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	639,967	396,337
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	6,612,123	6,291,937
Вложувања во хартии од вредност	23	1,020,564	1,291,341
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според "методот на главнина")	24	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	6,781	4,432
Останати побарувања	25	78,072	85,418
Заложени средства	26	-	-
Превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	245,828	69,526
Нематеријални средства	28	147,045	133,554
Недвижности и опрема	29	524,400	536,659
Одложени даночни средства	30.2	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	-
Вкупно актива		11,191,053	10,550,245
Обврски			
Обврски за тргување	32	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	33	-	-
Деривативни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-
Депозити на банки	34.1	227,041	147,361
Депозити на други комитенти	34.2	9,249,189	8,880,836
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	282,941	188,804
Субординирани обврски	37	272,420	272,442
Посебна резерва и резервирања	38	1,830	2,874
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	-	-
Одложени даночни обврски	30.2	-	-
Останати обврски	39	78,232	71,653
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
Вкупно обврски		10,111,653	9,563,970

Финансиски извештаи
31 декември 2012 година

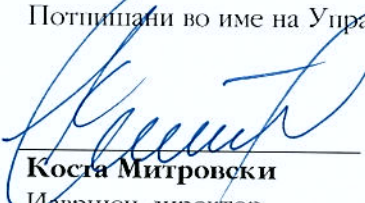
Биланс на состојба (продолжува)

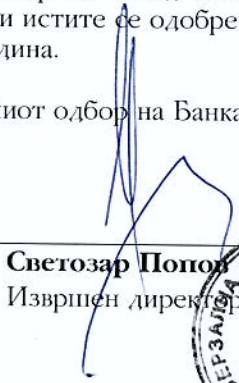
	Белешки	2012	во илјади Денари 2011
Капитал и резерви			
Запишан капитал	40	545,987	545,987
Премии од акции		510,387	510,387
Сопствени акции		-	-
Други сопственички инструменти		-	-
Ревалоризациски резерви		(2,615)	(2,615)
Останати резерви		60,168	60,168
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)		(34,527)	(127,652)
Вкупно капитал и резерви кои припаѓаат на акционерите на Банката		1,079,400	986,275
Неконтролирано учество *		-	-
Вкупно капитал и резерви		1,079,400	986,275
Вкупно обврски и капитал и резерви		11,191,053	10,550,245
Потенцијални обврски	42.1	1,102,430	919,236
Потенцијални средства	42.2	-	-

*Само за консолидирани финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени за издавање и потпишани од страна на Управниот одбор на Банката и истите се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 8 март 2013 година.

Потпишани во име на Управниот одбор на Банката од:


Коста Митровски
Извршен директор


Светозар Попов
Извршен директор




Делчо Крстев
Извршен директор

Финансиски извештаи
 31 декември 2012 година

Извештај за промените во капиталот и резервите

	Капитал				Ревалоризациски резерви					Останати резерви			Задржана добивка			Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акц. Банката	Не-контрол. учество *	Вкупно капитал и резерви
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопствени инструменти	Ревалоризациска резерва за сред. за прод.	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни раз. од влож. во странско раб.	Останати ревалоризациски резерви	Законоска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструмен.	Останати резерви	Располож. на акцион.	Ограничена за распределба на акцио.	(Акумулирани загуби)				
На 1 јануари 2011	545,987	510,387	-	-	(2,615)	-	-	-	-	-	60,168	-	111,758	(286,769)	938,916	-	938,916	
Корекции на почетната состојба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
На 1 јануари 2011 година, коригирано	545,987	510,387	-	-	(2,615)	-	-	-	-	-	60,168	-	111,758	(286,769)	938,916	-	938,916	
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47,359	-	47,359	-	47,359	
Добивка/загуба за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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 2012 година

Извештај за промените во капиталот и резервите (продолжува)

	Капитал				Ревалоризациски резерви				Останати резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и рез., кој припаѓа на акц. на Банка-та	Не-контрол. учество *	Вкупно капитал и резерви
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопствени ин-струменти	Ревало-ризациска резерва за сред. распол. за прод.	Ре-зерва за зашти-та од ризи-кот	Резерва од курсни раз. од влож. во странско раб.	Остана-ти ревалоризациски резерви	За-конска резерва	Капи-тална компо-нента на хибридни финанси-ски инструм.	Оста-нати ре-зерви	Распол. за рас-пред. на акцион.	Ограни-чена за распре-делба на акцион.	(Акуму-лирани загуби)		
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	47,359	-	47,359	47,359
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сопствени акции добиени по судска одлука	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Покривање на загуби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2011 / 1 јануари 2012	545,987	510,387	-	-	(2,615)	-	-	-	-	-	60,168	-	159,117 (286,769)	986,275 (209)	-	986,275 (209)
Корекции на почетната состојба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 јануари 2011 година, коригирано	545,987	510,387	-	-	(2,615)	-	-	-	-	-	60,168	-	159,117 (286,978)	986,066	-	986,066

Финансиски извештаи
31 декември 2012 година

Извештај за промените во капиталот и резервите (продолжува)

	Капитал				Ревалоризациски резерви				Останати резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акц. на Банката	Не-контролирано учество *	Вкупно капитал и резерви
	Запишан капитал	Пре-мии од акции	(Соп-ствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревало-ризациска резерва за сред. располо. за прод.	Резерва за заштита од ризикот	Ре-зерва од курсни раз. од влож. во стран-ско раб.	Оста-нати рева-ло-ризациски ре-зерви.	Законска резерва	Капи-тална компо-нента на хибридни финанси-ски инстру-мен.	Остана-ти резерви	Рас-пол. за рас-пред. акцион.	Ограни-чена за распре-делба на акцион.	(Аку-му-лира ни загуби)		
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93,334	-	93,334	93,334
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93,334	-	93,334	93,334

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Финансиски извештаи
31 декември 2012 година

Извештај за промените во капиталот и резервите (продолжува)

	Капитал				Ревалоризациски резерви				Останати резерви				Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви кој припаѓа на акц. Банката	Не-контролирано учество*	Вкупно капитал и резерви
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопствени инструменти	Ревалоризациска резерва за сред. распол. за прод.	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни влож. во странско раб.	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расп. за распределба на акц.	Ограничена за распределба на акц.	(Акумулирани загуби)			
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Данок за исплата на дивиденда	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2012	545,987	510,387	-	-	(2,615)	-	-	-	-	-	60,168	-	252,451	(286,978)	1,079,400	-	1,079,400

*Само за консолидирани финансиски извештаи

Финансиски извештаи
31 декември 2012 година

Извештај за паричниот тек

	во илјади Денари	
Белешка	2012	2011
Паричен тек од основната дејност		
Добивка / (Загуба) пред оданочувањето	94,231	48,655
Коригирана за:		
Малцинското учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех *		
Амортизацијата на:		
нематеријални средства	11,444	4,024
недвижности и опрема	42,732	33,050
Капиталната добивка од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	(268)
продажба на превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(551)	-
Капиталната загуба од:		
продажба на нематеријални средства	-	279
продажба на недвижности и опрема	-	-
продажба на превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
Приходи од камата и надомести и провизии	(791,864)	(795,295)
Расходи за камата и надомести и провизии	363,208	398,003
Нето расходи / (приходи) од тргување	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа	-	-
дополнителна исправка на вредноста	32,206	40,767
ослободена исправка на вредноста	(36,808)	(14,663)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето основа		
дополнителни загуби поради оштетување	1,604	-
ослободени загуби поради оштетување	-	-
Посебна резерва		
дополнителни резервирања	962	9,409
ослободени резервирања	(2,006)	(12,468)
Приходи од дивиденди	(2,083)	(362)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	-	-
Останати корекции	22	(21)
Наплатени камати и надомести и провизии	749,620	755,765
Платени камати и надомести и провизии	(335,314)	(332,123)
Добивка/(Загуба) од дејноста пред промените во деловната актива	127,403	134,752
(Зголемување) / намалување на деловната актива:		
Средства за тргување		
Дериватни средства чувани за управување со ризик		
Кредити на и побарувања од банки	(242,997)	51,245
Кредити на и побарувања од други комитенти	(314,801)	(477,147)
Заложени средства	-	-
Превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(177,355)	(25,449)
Задолжителна резерва во странска валута	30,686	(14,521)

Финансиски извештаи
 31 декември 2012 година

Извештај за паричниот тек (продолжува)	во илјади Денари	
	Година што завршува на 31 декември	2011
	2012	2011
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи	-	-
Останати побарувања	(49,778)	(5,610)
Одложени даночни средства	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
<i>Зголемување/(намалување) на деловните обврски:</i>		
Обврски за тргување	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	77,369	2,949
Депозити на други комитенти	342,885	438,845
Останати обврски	6,579	685
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето	(200,009)	105,749
(Платен) / поврат на данок на добивка	(3,265)	(1,446)
Нето паричен тек од основната дејност	(203,274)	104,303
Паричен тек од инвестициската дејност		
(Вложувања во хартии од вредност)	(13,808,034)	(13,488,041)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	14,122,143	13,110,000
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	(24,935)	(24,876)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(30,473)	(279,983)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата	-	487
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)	-	-
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба	-	-
(Останати одливи од инвестициската дејност)	-	-
Останати приливи од инвестициската дејност	1,283	362
Нето паричен тек од инвестициската дејност	259,984	(682,051)
Паричен тек од финансирањето		
(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)	-	-
Приливи од издадените должнички хартии од вредност	-	-
(Отплата на обврските по кредити)	(75,981)	(236,863)
Зголемување на обврските по кредити	170,003	294,660
(Отплата на издадените субординирани обврски)	-	-
Приливи од издадените субординирани обврски	-	-
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот	-	-
(Откуп на сопствени акции)	-	-
Продадени сопствени акции	-	-
(Платени дивиденди)	-	-
(Останати одливи од финансирањето)	-	-
Останати приливи од финансирањето	-	-
Нето паричен тек од финансирањето	94,022	57,797
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	-	-
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	-	-
Нето зголемување / (намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти	150,732	(519,951)
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	1,281,920	1,801,871
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	18	1,432,652
		1,281,920

*Само за консолидирани финансиски извештаи

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Белешки кон финансиските извештаи

1 Вовед **1.1 Општи информации**

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

Адресата на регистрираното седиште на Банката е ул. “Максим Горки“ бр. 6, 1000 Скопје, Република Македонија.

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

Банката нема вложувања во подружници и придружени претпријатија.

Овие финансиски извештаи се одобрени за издавање од Надзорниот одбор на Банката на 8 март 2013 година.

Обичните акции на Банката котираат на Македонска берза за хартии од вредност АД, Скопје, на Пазар на АД со посебни обврски за известување, а кодот под кој котираат е следниот:

Шифра на хартија од вредност	ИСИН број
УНИ (обична акција)	MKBLBA101011
УНИ (приоритетна акција)	MKBLBA120011

Вкупниот број на вработени на Банката на 31 декември 2012 изнесува 392 (2011: 377) вработени.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

1.2 Основа за изготвување на финансиските извештаи**Извештај за усогласеност**

Финансиските извештаи се изготвени во согласност со Сметководствените стандарди како што се усвоени со Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи (Службен весник на РМ бр. 169/2010) и Упатството за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките (Службен весник на РМ бр. 169/2010, 152/2011 и 54/2012).

Финансиските извештаи претставуваат поединечни финансиски извештаи.

Финансиските извештаи се подготвени со состојба на и за годините што завршуваат на 31 декември 2012 и 2011 година. Онаму каде што е неопходно, презентацијата на споредбените податоци е прилагодена согласно промените во презентацијата во тековната година.

Основи за мерење

Финансиските извештаи се изготвени според историска вредност освен за:

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

Функционална и известувачка валута

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

Користење на проценки и расудувања

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

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

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

1.3 Значајни сметководствени политики

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

(а) Трансакции во странска валута

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

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

Девизните средства со кои што работи Банката се претежно евра (ЕУР) и американски долари (УСД). Официјалниот курс по кој се превреднуваат девизните средства и обврски важечки на 31 декември 2012 и 2011 година беа како што следи:

	2012 МКД	2011 МКД
1 ЕУР	61,5000	61,5050
1 УСД	46,6510	47,5346

(б) Камата

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

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

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

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Значајни сметководствени политики (продолжува)

(в) Провизии и надомести

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

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

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

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

(г) Приходи од дивиденди

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

(д) Расходи од наеми

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

(ѓ) Даноци

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

Согласно законската даночна регулатива, друштвата се обврзани да пресметуваат и уплатуваат данок на добивка на непризнаените расходи и помалку ислажани приходи или на исплатени дивиденди и други распределби од добивка. Стапката на данокот на добивка изнесува 10% (2011:10%).

Данок на добивка на непризнаени расходи и помалку искажани приходи

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

Данок на добивка на исплатени дивиденди и други распределби од добивката

Основа за пресметка на данокот на добивка претставува износот на исплатената дивиденда и другите распределби од добивката за дивиденди на правни лица - нерезиденти и на физички лица извршени во тековната година. Оданочувањето на дивидендите односно авансите на дивидендите кои се исплаќаат во пари, се врши на денот на којшто дивидендата се исплаќа. Нераспределената добивка не се оданочува.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Значајни сметководствени политики (продолжува)

(е) Финансиски средства и обврски

(i) Признавање

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

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

(ii) Класификација

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

(iii) Депризнавање

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

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

(iv) Нетирање

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

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

(v) Принцип на мерење според амортизирана набавна вредност

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Значајни сметководствени политики (продолжува)

Финансиски средства и обврски (продолжува)

(vi) Принцип на мерење според објективна вредност

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

Активен пазар: Објавена цена

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

Непостоење на активен пазар: Техники за вреднување

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

- употреба на информации за постигнатите цени на скорешни (од последните 6 месеци), нормални, комерцијални трансакции за истиот финансиски инструмент помеѓу запознаени, доброволни странки (ако се достапни);
- ако претходната техника за вреднување не може да се примени (нема информација за постигнатите цени од скорешните трансакции за истиот финансиски инструмент), тогаш за утврдување на објективната вредност треба да се примени тековната пазарна цена на друг инструмент, кој е во суштина ист (во смисла на тоа дека е со иста валута и со ист или сличен рок на достасување);
- ако информациите за објективната вредност од претходните две техники за вреднување се несоодветни или пак тие не можат да се применат, тогаш објективната вредност на финансискиот инструмент се утврдува преку анализа на дисконтираните парични текови или други алтернативни модели за определување на цената.

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

Дисконтната стапка треба да ги опфати:

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

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

**Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Значајни сметководствени политики (продолжува)****Финансиски средства и обврски (продолжува)****(vii) Загуби поради оштетување**

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

Банката издвојува загуби поради оштетување согласно Одлуката на НБРМ за управување со кредитниот ризик (Службен весник бр. 17/2008), Одлуката за изменување и дополнување на одлуката за управување со кредитниот ризик (Службен весник бр. 31/2009), Одлуката за измена на Одлуката за управување со кредитниот ризик (Службен весник бр. 91/2011) и Одлуката за изменување и дополнување на одлуката за управување со кредитниот ризик (Службен весник бр. 127/2012).

Банката анализира докази за оштетување за кредитите и побарувањата и хартиите од вредност на поединечна и групна основа. Сите поединечно значајни кредити и побарувања се оценуваат за оштетување на поединечна основа.

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

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

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

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

**Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Значајни сметководствени политики (продолжува)****Финансиски средства и обврски (продолжува)****Загуби поради оштетување (продолжува)**

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

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

(ж) Парични средства и паричен еквивалент

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

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

(з) Кредити и побарувања

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

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

(с) Вложувања

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

**Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Значајни сметководствени политики (продолжува)****Вложувања (продолжува)****(i) Вложувања чувани-до-достасаност**

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

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

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

(ii) Вложувања расположливи-за-продажба

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

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

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Значајни сметководствени политики (продолжува)

(и) Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања се признаваат по законски извршена постапка за преземање односно откако е стекната правна основа за запишување на сопственоста. Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања се признаваат по пониската од набавната и проценетата објективна вредност намалена за очекуваните трошоци за продажба. Истовремено со признавањето на преземеното средство, побарувањето се депризнава од билансот на состојба. Банката прави проценка на вредноста на преземените средства најмалку еднаш во текот на една година и при тоа е должна во билансот на успех да признае загуба за оштетување за затечените преземени средства.

Во периодите пред 31 декември 2011 година, загубата за оштетување за затечените преземени средства се одредува како разлика помеѓу проценетата објективна вредност намалена за трошоците за продажба и сметководствената вредност на средствата. Кога проценетата објективна вредност намалена за трошоците за продажба е помала од неговата набавна вредност, загуба за оштетување се признава во билансот на успех.

Од 1 јануари 2012 година, загубата за оштетување за затечените преземени средства е еднаква најмалку на поголемиот износ од:

- разликата помеѓу проценетата вредност намалена за трошоците за продажба и почетната сметководствена вредност, намалена за вкупниот износ на загуба за оштетување и

- 20% од почетната сметководствена вредност намалена за вкупниот износ на загуба за оштетување.

По исклучок на точките на горенаведеното, за средствата преземени по 1 јануари 2010 година, рокот за признавање загуба за оштетување започнува од 1 јули 2014 година, а Банката е должна да го направи првото признавање на загубата за оштетување за овие средства најдоцна до 1 јануари 2015 година.

Во периодот до 1 јули 2014 година, за овие средства Банката е должна во билансот на успех да признае загуба за оштетување еднаква на разликата помеѓу проценетата вредност намалена за трошоците за продажба и почетната сметководствена вредност, намалена за вкупниот износ на загуба за оштетување.

Доколку Банката не успее да го продаде преземеното средство во рокот од 5 години, должна е на крајот на петтата година да ја сведе вредноста на затеченото преземено средство на нула.

Преземените средства се депризнаваат при продажба на средството или кога средството трајно ќе се повлече од употреба. Реализираниот вишок при продажба на средството се признава во билансот на успех на датумот на продажба.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Значајни сметководствени политики (продолжува)

(j) Недвижности и опрема

(i) Признавање и мерење

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

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

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

(ii) Последователни издатоци

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

(iii) Амортизација

Амортизацијата се признава во билансот на успех по пропорционална метода во текот на проценетиот корисен век на секој дел од недвижностите и опремата. Годишните стапки на амортизација, според нивниот проценет век на траење, за тековниот и претходниот период се како што следи:

	2012	%
Градежни објекти	2,5	2,5
Опрема	14,3-25	14,3-25

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

(к) Нематеријални средства

(i) Признавање и мерење

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

(ii) Последователни издатоци

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Значајни сметководствени политики (продолжува)

Нематеријални средства (продолжува)

(iii) Амортизација

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

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

	2012	% 2011
Софтвер	10	10
Права и лиценци	10	10

(л) Средства земени под наем - наемател

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

(м) Загуби поради оштетување на нефинансиските средства

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

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

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

**Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Значајни сметководствени политики (продолжува)****Загуби поради оштетување на нефинансиските средства (продолжува)**

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

(н) Репо-договори

Во репо-договорите, продавачот ги задржува сите ризици и користи кои произлегуваат од сопственоста на средството, при што продавачот ги чува средствата што се предмет на репо-договорот во својот биланс на состојба, во оригиналната позиција од билансот на состојба и ги вреднува финансиските инструменти во согласност со соодветната сметководствена политика за тоа средство. Продавачот, истовремено, на страната на обврските, признава обврска за примениот износ од купувачот. Хартиите од вредност, коишто се предмет на репо-договорот, се третираат како обезбедување по договорот.

Позајмени хартии од вредност

Во случај на договори за позајмување на хартии од вредност, примателот на хартии од вредност во суштина не ги презема сите ризици и користи кои произлегуваат од сопственоста на средството, бидејќи тој е обврзан да врати иста класа на финансиски инструмент на давателот на хартии од вредност на однапред договорен датум. Како резултат на договореното позајмување, ризиците (т.е. кредитниот ризик на должникот) и правата (права на упис, дивиденди) исто така остануваат на давателот на хартии од вредност. Последователно, позајмените хартии од вредност остануваат во билансот на состојба на давателот. Примателот на хартии од вредност не ги евидентира позајмените хартии од вредност во својот биланс на состојба.

(њ) Депозити, обврски по кредити и субординирани обврски

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

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

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Значајни сметководствени политики (продолжува)

(о) Резервирања

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

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

(п) Користи за вработените

(i) Планови за дефинирани придонеси

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

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

(ii) Краткорочни користи за вработените

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

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

(iii) Останати долгорочни користи за вработените

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Значајни сметководствени политики (продолжува)

(p) Капитал и резерви

(i) Обични акции

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

(ii) Откуп на сопствени акции

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

(iii) Дивиденди

Дивидендите се признаваат како обврски во периодот кога се објавени.

(c) Заработка по акција

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

(т) Известување според сегменти

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

1.4 Употреба на оценки и проценки

Најзначајните области во кои се потребни оценки и расудувања се:

Посебна резерва за кредити и побарувања

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

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

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

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Употреба на оценки и проценки (продолжува)

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

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

Определување на објективната вредност

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

Оштетување кај нефинансиски средства

Загуби од оштетување се признаваат во износ за кој евидентираната вредност на средството или единицата што генерира готовина го надминува надоместливиот износ. При утврдување на надоместливиот износ, Раководството ги проценува очекуваните цени, готовинските токови од секоја единица што генерира готовина и утврдува соодветна каматна стапка при пресметка на сегашната вредност на тие готовински текови.

1.5 Промена на сметководствените политики, сметководствените оценки и корекција на грешки

Не постојат промени во сметководствените политики, сметководствените оценки и корекции на грешки во приложените финансиски извештаи, освен како што е обелоденето во белешка (и) кон финансиските извештаи.

1.6 Усогласеност со законската регулатива

Не постои неусогласеност со регулативата пропишана од НБРМ во однос на солветноста и адекватноста на капиталот, лимитите на изложеност на Банката, вложувањата на Банката И отворената девизна позиција.

2 Управување со ризици

Вовед

Најзначајните ризици на кои е изложена Банката во своето работење се:

- кредитен ризик
- ризик на ликвидност
- пазарни ризици
- оперативен ризик

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

Рамка на управување со ризици

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

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

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

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

2.1 Кредитен ризик

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

Управување со кредитниот ризик

Управниот Одбор ја делегира својата одговорност за управување со кредитен ризик на Кредитниот Одбор кој ги одобрува сите кредитни изложености до ЕУР 500 илјади. Сите кредитни изложености над ЕУР 500 илјади ги одобрува Надзорниот Одбор. Одделните Дирекции за кредитирање во Банката (Дирекција за Корпоративно кредитирање, Дирекција за Кредитирање на мало и Дирекција за Картично работење) во тесна соработка со Дирекција за управување со ризици, се одговорни за контрола на кредитниот ризик на Банката, вклучувајќи:

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

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

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

**Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Управување со ризици (продолжува)****Кредитен ризик (продолжува)****Оштетени кредити и хартии од вредност**

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

Достасани, но не оштетени кредити

Кредитите и хартиите од вредност кај кои договорната камата и главница се достасани, со доцнење до 30 дена, но Банката верува дека не е соодветно да се пресмета загуба поради оштетување, поради износот на расположливото обезбедување со првокласни инструменти согласно Одлуката.

Исправка на вредност

Банката пресметува исправка на вредност која претставува проценка на настанатите загуби поради оштетување во кредитното портфолио. Главни компоненти на оваа исправка на вредност е специфичната исправка на вредност која се однесува на индивидуално значајните изложености и групна исправка на вредност за портфолио за мали кредити.

Политика на отпис

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

Банката има обезбедување за кредитите и побарувањата на клиенти во форма на хипотека, залог на подвижен предмет, залог на хартии од вредност, паричен депозит, залог на акции, гаранции, административни забрани и согласности, други регистрирани залози и гаранции. Проценката на објективната вредност е врз основа на вредноста на обезбедувањето во моментот на позајмување.

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

Кредитен ризик (продолжува)

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

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

Кредитниот ризик во 2012 година е изготвен 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.

Кредитен ризик (продолжува)

[illegible]

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

Кредитен ризик (продолжува)

Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик (продолжува)

[illegible]

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

Кредитен ризик (продолжува)

Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик (продолжува)

	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	
во илјади Денари	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
недостасани побарувања																		
реструктурирани побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати побарувања	639,967	396,337	343,802	253,423	59,348	-	949,225	1,277,962	553,603	1,741,041	852	99	26,255	-	14,336	2,589	2,587,388	3,671,451
Сметководствена вредност на недостасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста/посебна резерва	639,967	396,337	343,802	253,423	59,348	-	949,225	1,277,962	553,603	1,741,041	852	99	26,255	-	14,336	2,589	2,587,38	3,671,451
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва	639,967	396,337	6,973,835	6,659,999	72,711	14,751	949,225	1,277,962	553,603	1,741,041	22,467	14,096	33,806	79,156	345,784	352,612	9,591,398	10,535,954
(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(361,712)	(368,062)	(1,372)	(1,372)	-	-	-	-	(11,213)	-	(3,087)	(7,834)	(1,830)	(2,874)	(379,214)	(380,142)
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	639,967	396,337	6,612,123	6,291,937	71,339	13,379	949,225	1,277,962	553,603	1,741,041	11,254	14,096	30,719	71,322	343,954	349,738	9,212,184	10,155,812

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

Кредитен ризик (продолжува)

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

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	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
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)	-	-	316,026	582,698	-	-	-	-	5	-	22	43,097	94,954	3,454	411,007	629,249
Државни хартии од вредност	-	315,948	-	-	-	-	-	1,277,962	-	-	-	-	-	-	-	1,593,910
Државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,690	15,621	-	15,621	3,690
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	3,375	-	-	-	-	-	-	-	8	-	-	-	3,383
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	-	480,407	-	-	-	-	-	-	96	28,604	151,792	-	151,888	509,011
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	5,760,132	3,821,370	-	-	-	-	3	-	591	1,498,859	241,111	22,856	6,001,837	5,343,085
имот за вршење дејност	-	-	5,247,497	5,206,408	-	-	-	-	89	-	470	207,970	697,946	3,817	5,946,002	5,418,196
Залог на подвижен имот	-	-	723,468	739,943	-	-	-	-	-	-	671	10,321	82,617	1,098	806,756	751,362
Останати видови на обезбедување	-	-	5,251,754	5,029,956	-	13,379	-	-	131	-	555	296,595	893,530	15,887	6,145,970	5,355,817
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност која што се оценува за оштетување на поединечна основа	-	315,948	17,298,877	15,864,158	-	13,379	-	1,277,962	228	-	2,405	2,089,144	2,177,571	47,111	19,479,081	19,607,702

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

Кредитен ризик (продолжува)

Б. Вредност на обезбедувањето (објективна вредност) земена за заштита на кредитниот 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		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на групна основа																
Првокласни инструменти за обезбедување парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во Банката)	-	-	2,704	20,128	-	-	-	-	-	-	96	61,043	135	33	2,935	81,204
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)	-	-	4	59,894	-	-	-	-	-	-	-	6	111	-	115	59,900
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	-	508,817	-	-	-	-	-	-	-	51,923	-	-	-	560,740
Имот за вршење дејност	-	-	-	131,214	-	-	-	-	-	-	-	1,345	-	-	-	132,560
Залог на подвижен имот	-	-	90,445	363,179	-	-	-	-	-	-	-	24,594	-	-	90,445	387,773
Останати видови на обезбедување	-	-	4,450	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,722	-	6,172	-
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност која што се оценува за оштетување на групна основа	-	-	97,603	1,083,232	-	-	-	-	-	-	96	138,911	1,968	33	99,667	1,222,176

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 2012 и 2011 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	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Нерезиденти	-	-	-	81,153	-	2,188	-	-	-	426,942	-	773	-	13,900	-	-	-	524,956
Земјоделство, шумарство и рибарство	-	-	120,919	32,444	-	-	-	-	-	-	303	561	8,280	128	12,378	7,550	141,880	40,683
Рударство и вадење на камен	-	-	6,098	7,395	-	-	-	-	-	-	35	13	15	-	-	337	6,148	7,745
Прехрамбена индустрија	-	-	298,146	314,574	-	5,486	-	-	-	-	1,270	622	14	299	4,995	7,468	304,425	328,449
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки	-	-	94,601	89,188	-	-	-	-	-	-	175	309	-	97	39,557	41,893	134,333	131,487
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	114,129	66,565	-	-	-	-	-	-	76	209	-	6	3,506	9,644	117,711	76,424
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	137,823	118,393	-	-	-	-	-	-	121	182	77	159	15,662	20,981	153,683	139,715
Останата преработувачка индустрија	-	-	87,379	123,235	-	-	-	-	-	-	428	471	-	83	5,560	8,011	93,367	131,800
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	1,230	26	-	-	-	-	-	-	52	82	7	-	-	831	1,289	939
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	21,699	31,446	-	-	-	-	-	-	51	133	-	3	-	2,149	21,750	33,731
Градежништво	-	-	330,258	243,972	-	-	-	-	-	-	813	940	367	2,988	59,870	35,626	391,308	283,526

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

Кредитен ризик (продолжува)

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

[illegible]

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

Кредитен ризик (продолжува)

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

	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	
во илјади Денари	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Дејности на екстериторијални организации и тела	-	-	-	12,358	-	-	-	-	-	-	-	126	-	24	-	-	-	12,508
Физички лица	-	-	3,984,650	3,350,742	5,486	-	-	-	-	-	4,151	5,167	9,012	8,987	9,030	4,940	4,012,329	3,369,836
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	1
Вкупно	639,967	396,337	6,612,123	6,291,937	71,339	13,379	949,225	1,277,962	553,603	1,741,041	11,254	14,096	30,719	71,322	343,954	349,738	9,212,184	10,155,812

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 2012 и 2011 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	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Географска локација																		
Република Македонија	-	80,001	6,282,489	6,210,785	71,339	11,191	949,225	1,277,962	163,121	1,314,099	10,923	13,323	30,719	60,402	326,672	346,048	7,834,488	9,313,811
Земји-членки на Европската унија	639,967	316,336	329,634	12,359	-	-	-	-	390,482	330,292	244	431	-	3,267	17,282	3,690	1,377,609	666,375
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	63,734	87	277	-	60	-	-	87	64,071
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	68,793	-	2,188	-	-	-	8,787	-	44	-	2,337	-	-	-	82,149
Останато (наведете ја поединечно изложеноста која претставува повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,129	-	21	-	5,256	-	-	-	29,406
Вкупно	639,967	396,337	6,612,123	6,291,937	71,339	13,379	949,225	1,277,962	553,603	1,741,041	11,254	14,096	30,719	71,322	343,954	349,738	9,212,184	10,155,812

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

2.2 Ризик на ликвидност

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

Управување со ризик на ликвидност

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

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

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

Изложеност на ризик на ликвидност

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

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

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

Притоа, износите на 31 декември 2012 и 2011 година се презентирани на бруто основа, односно не се земени во предвид износите на акумулираната амортизација, исправката на вредноста и издвоената посебна резерва:

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

Ризик на ликвидност (продолжува)

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

во илјади Денари

31 декември 2012	Помалку од 1 мес.	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 мес.	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	Вкупно
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	1,493,941	-	48	422,284	-	-	1,916,273
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	639,967	-	-	-	-	-	639,967
Кредити на и побарувања од други комитенти	406,241	428,684	1,965,131	1,016,959	1,900,961	1,317,809	7,035,785
Вложувања во хартии од вредност	950,000	-	57,330	-	-	14,606	1,021,936
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	6,781	-	-	6,781
Останати побарувања	54,953	487	8,551	4,264	2,184	17,215	87,654
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	3,545,102	429,171	2,031,060	1,450,288	1,903,145	1,349,630	10,708,396
Финансиски обврски							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	101,595	-	125,446	-	-	-	227,041
Депозити на други комитенти	3,225,261	1,301,947	3,534,349	846,163	319,550	21,919	9,249,189
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	34,647	2,604	57,888	68,281	101,000	18,521	282,941
Субординирани обврски	-	-	-	-	26,420	246,000	272,420
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	61,901	918	41	2	654	14,716	78,232
Вкупно финансиски обврски	3,423,404	1,305,469	3,717,724	914,446	447,624	301,156	10,109,823
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	237,529	125,928	610,305	93,494	33,929	3,075	1,104,260
Рочна неусогласеност	(115,831)	(1,002,226)	(2,296,969)	442,348	1,421,592	1,045,399	(505,687)

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 2011	Помалку од 1 мес.	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 мес.	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	Вкупно
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	1,281,920	-	6,151	452,970	-	-	1,741,041
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	396,337	-	-	-	-	-	396,337
Кредити на и побарувања од други комитенти	392,019	496,309	2,043,784	841,429	1,639,689	1,306,699	6,719,929
Вложувања во хартии од вредност	1,280,000	-	-	-	-	14,751	1,294,751
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	50,844	11,636	6,355	19,557	4,860	-	93,252
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	3,401,120	507,945	2,056,290	1,313,956	1,644,549	1,321,450	10,245,310
Финансиски обврски							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	24,200	-	123,160	-	-	-	147,360
Депозити на други комитенти	3,321,369	1,140,484	3,399,858	480,774	515,425	22,926	8,880,836
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	10,868	612	31,685	42,715	76,769	26,155	188,804
Субординирани обврски	-	26,422	-	-	246,020	-	272,442
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	50,975	6,084	7,259	7,335	-	-	71,653
Вкупно финансиски обврски	3,407,412	1,173,602	3,561,962	530,824	838,214	49,081	9,561,095
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	256	-	443	-	3,690	-	4,389
Вонбилансна пасива	-	-	-	-	-	-	-
Рочна неусогласеност	(6,548)	(665,657)	(1,506,115)	783,132	802,645	1,272,369	(679,826)

**Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Управување со ризици (продолжува)****2.3 Пазарен ризик**

Пазарен ризик е ризикот дека промените во пазарните цени, како промена во каматните стапки, промена во цена на капиталот, девизните курсеви и кредитните маржи (кои не се однесуваат на промена во кредитната способност на должникот / издавачот на хартии од вредност) ќе влијаат на приходот на Банката или на вредноста на поседуваните финансиски инструменти. Целта на управување со пазарен ризик е да се управува и контролира изложеноста на пазарен ризик во рамки на прифатливи параметри, со оптимизирање на повратот.

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

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

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

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

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 %
2012				
Износ пред анализи на чувствителност/ стрес тестови (31.12.2012)	93,334	1,090,553	6,905,929	15.79%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс				
- Сценарио 1: Депрецијација на денарот во однос на еврото за 30%	8,039	1,098,592	8,595,430	12.78%
- Сценарио 2: Апрецијација на денарот во однос на еврото за 30%	(8,039)	1,082,514	5,216,428	20.75%
Ризик од промена на каматните стапки				
- Сценарио 1: Пораст на каматни стапки за 2 процентни поени и во актива и во пасива	(36,203)	1,054,350	6,869,726	15.35%
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)	-	-	-	-
Комбинирани сценарија:				
Сценарио 1 - депрецијација на денарот за 30%	8,039	1,098,592	8,595,430	12.78%
Ефект од зголемување на резервациите поради промена на состојбата на кредитите по депрецијација на денарот за 30%	(62,357)	1,036,235	8,533,074	12.14%
Симулација бр.1 - Пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик "В", "Г" и "Д" за по 50%	(101,134)	935,101	8,431,939	11.09%
Симулација бр2 - Пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик "В", "Г" и "Д" за по 70% и вложување на пласманите од "А" во "Б" категорија за 150% од износот на пласманите во "Б" категорија.	(197,669)	838,567	8,335,405	10.06%

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Управување со ризици (продолжува)

Пазарен ризик (продолжува)

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

	Добивка/Загуба во илјади Денари	Сопствени средства во илјади Денари	Актива пондерирана според ризици во илјади Денари	Стапка на адекватност на капиталот во %
2011				
Износ пред анализи на чувствителност/ стрес тестови (31.12.2011)	47,359	1,117,840	7,021,639	15.92%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс				
- Сценарио 1: Депрецијација на денарот во однос на еврото за 30%	131,172	1,201,653	8,698,520	13.81%
- Сценарио 2: Апрецијација на денарот во однос на еврото за 30%	(36,454)	1,034,028	5,340,742	19.36%
Ризик од промена на каматните стапки				
- Сценарио 1: Пораст на каматни стапки за 2 процентни поени и во актива и во пасива	31,152	1,101,633	7,005,431	15.73%
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност				
Комбинирани сценарија:				
Сценарио 1 - депрецијација на денарот за 30%	83,813	1,201,653	8,698,520	13.81%
Ефект од зголемување на резервациите поради промена на состојбата на кредитите по депрецијација на денарот за 30%	(15,802)	1,138,492	8,635,360	13.18%
Симулација бр.1 - Пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик "В", "Г" и "Д" за по 50%	(47,018)	1,044,115	8,543,591	12.22%
Симулација бр2 - Пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик "В", "Г" и "Д" за по 70% и вложување на пласманите од "А" во "Б" категорија за 150% од износот на пласманите во "Б" категорија.	(133,862)	957,271	8,456,748	11.32%

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

Пазарен ризик (продолжува)

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

	2012				2011			
во илјади Денари	Состојба на 31 декември	Просечна вредност	Највисока вредност (максимум)	Најниска вредност (минимум)	Состојба на 31 декември	Просечна вредност	Највисока вредност (максимум)	Најниска вредност (минимум)
Вредност изложена на ризик кај каматоносните инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај инструментите во странска валута	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај соп- ственичките инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Варијанса (ефект на нетирање)	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-	-	-

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 2012 година

	Позиција	Валута	Износ
1.1	Нето пондерирана позиција за валута ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	(65,594)
1.2	Нето пондерирана позиција за валута МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	7,332
1.3	Нето пондерирана позиција за валута МКДклЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклЕУР	108,481
1.4	Нето пондерирана позиција за валута остан (ФКС + ВКС + ПКС)	остан	(6,216)
	Вкупна пондерирана вредност- промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности		44,003
2	Сопствени средства		1,090,553
4	Вкупна пондерирана вредност/ сопствени средства (2/3*100)		4.03%

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	(73,646)
1.2	Нето пондерирана позиција за валута МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	(7,022)
1.3	Нето пондерирана позиција за валута МКДклЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклЕУР	80,679
1.4	Нето пондерирана позиција за валута остан (ФКС + ВКС + ПКС)	остан	(6,693)
	Вкупна пондерирана вредност- промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности		6,682
3	Сопствени средства		1,117,840
4	Вкупна пондерирана вредност/ сопствени средства (2/3*100)		0.60%

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

Пазарен ризик (продолжува)

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки

Табелата подолу ги анализира средствата и обврските на Банката, групирани според нивната достасаност врз основа на преостанатиот период од датумот на известување до договорниот датум на доспевање на ден 31 декември 2012 и 2011 година (во илјади Денари).

во илјади Денари	до 1 месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 мес.	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	Вкупно каматноосни средства/ обврски
31 декември 2012							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	1,678,332	-	-	-	-	-	1,678,332
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	638,945	-	-	-	-	-	638,945
Кредити на и побарувања од комитенти	352,661	428,598	2,058,723	966,958	2,729,376	120,233	6,656,549
Вложувања во хартии од вредност	949,225	-	59,348	-	-	-	1,008,573
Останата неспомната каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	3,619,163	428,598	2,118,071	966,958	2,729,376	120,233	9,982,399
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	100,825	-	123,000	750	-	-	224,575
Депозити на други комитенти	2,131,703	-	5,644,537	1,251,272	68,928	-	9,096,440
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	33,863	2,604	57,887	68,282	101,000	18,521	282,157
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	246,000	-	246,000
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	2,266,391	2,604	5,825,424	1,320,304	415,928	18,521	9,849,172
Нето-билансна позиција	1,352,772	425,994	(3,707,353)	(353,346)	2,313,448	101,712	133,227
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето позиција	1,352,772	425,994	(3,707,353)	(353,346)	2,313,448	101,712	133,227

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 каматноосни средства/ обврски
31 декември 2011							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	1,026,196	-	-	-	-	-	1,026,196
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	395,948	-	-	-	-	-	395,948
Кредити на и побарувања од комитенти	253,118	250,369	2,510,465	1,671,298	1,497,963	26,152	6,209,365
Вложувања во хартии од вредност	1,277,962	-	-	-	-	-	1,277,962
Останата неспомната каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	2,953,224	250,369	2,510,465	1,671,298	1,497,963	26,152	8,909,471
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	13,167	-	123,010	-	-	-	136,177
Депозити на други комитенти	2,070,449	-	4,785,431	1,825,611	52,329	-	8,733,820
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	5,715	5,102	31,686	42,715	76,770	26,155	188,142
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	246,020	-	246,020
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	2,089,331	5,102	4,940,127	1,868,326	375,119	26,155	9,304,160
Нето-билансна позиција	863,892	245,267	(2,429,662)	(197,028)	1,122,844	(3)	(394,689)
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	510,172	-	-	-	510,172
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција	-	-	510,172	-	-	-	510,172
Вкупна нето позиција	863,892	245,267	(1,919,490)	(197,028)	1,122,844	(3)	115,483

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

Пазарен ризик (продолжува)

2.3.2 Валутен ризик

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

Табелите дадени подолу ја претставуваат отворената девизна позиција на монетарните средства и обврски на Банката по одделни валути на 31 декември 2012 и 2011 година.

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 2012						
Монетарни средства						
Парични средства и парични еквиваленти	1,007,057	687,466	62,875	158,875	1,916,273	
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	-	425,130	214,837	-	639,967	
Кредити и побарувања од други комитенти	2,754,770	3,771,511	85,842	-	6,612,123	
Вложувања во хартии од вредност	1,020,564	-	-	-	1,020,564	
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	
Побарувања за данок на добивка (тековен)	6,781	-	-	-	6,781	
Останати побарувања	66,845	6,924	4,288	15	78,072	
Заложени средства	-	-	-	-	-	
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	
Вкупно монетарни средства	4,856,017	4,891,031	367,842	158,890	10,273,780	
Монетарни обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	
Депозити на банки	1,371	209,205	16,465	-	227,041	
Депозити на други комитенти	4,613,846	4,142,735	352,027	140,581	9,249,189	
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	
Обврски по кредити	-	282,941	-	-	282,941	
Субординирани обврски	-	272,420	-	-	272,420	
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	
Останати обврски	49,370	21,461	1,613	5,788	78,232	
Вкупно монетарни обврски	4,664,587	4,928,762	370,105	146,369	10,109,823	
Нето- позиција	191,430	(37,731)	(2,263)	12,521	163,957	

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Управување со ризици (продолжува)

2.3.4 Оперативен ризик

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

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

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

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

Согласно барањата на законската регулатива, почнувајќи од 30 септември 2012 година, Банката започна со утврдување на капитал потребен за покривање на оперативниот ризик (белешка 3).

3 Адекватност на капиталот

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

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

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

- Основниот капитал, кој вклучува обични и некумулативни приоритетни акции, премија од продажба на овие акции, резервите издвоени од оданочивата добивка, кои служат за покривање на загубите што произлегуваат од ризиците со кои се соочува Банката во своето работење, задржаната добивка која не е оптоварена со било какви идни обврски, која е искажана во билансот на состојба и потврдена со Одлука на Собранието на акционери на Банката, или акумулираната загуба за претходниот период, добивката за годината доколку е потврдена од овластен ревизор, намалени за загубата за годината, лиценци, патенти, гудвил и други нематеријални средства, откупени сопствени акции и разлика помеѓу потребната исправка на вредност на финансиски средства и посебна резерва за вонбилансни ставки и износот на исправката на вредност и посебната резерва утврдени согласно со Одлуката за управување со кредитниот ризик.
- Дополнителниот капитал кој вклучува кумулативни приоритетни акции, премија од продадените кумулативни приоритетни акции, намалени за износот на откупените сопствени кумулативни приоритетни акции, хибридни капитални инструменти и субординирани инструменти издадени од страна на Банката.
- Збирот на основниот и дополнителниот капитал се намалува за вложувањата на Банката во други банки и финансиски институции кои претставуваат вложувања над 10% од капиталот на тие институции, субординирани и хибридни капитални инструменти и други вложувања во други банки и други финансиски институции кои претставуваат вложувања над 10% од капиталот како и други намалувања.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Адекватност на капиталот (продолжува)

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

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

Збирот на износот на кумулативните приоритетни акции и на субординираните инструменти кои се дел од дополнителниот капитал не смее да надмине 50% од износот на основниот капитал.

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

На 30 септември 2012 година стапи на сила нова Одлука за методологија за пресметка на адекватност на капитал согласно Базел II и Банката ја усогласи пресметката врз основа на промените наведени во неа, која Банката успешно ја имплементираше.

Како позначајни промени кои беа воведени со новата Одлука се следните:

- Промена во пресметката на ризично пондерирана актива за валутниот ризик кој досега за позициите во В, Г и Д се пресметуваше на бруто основа а со новата одлука на нето основа;
- Воведување на нови пондер на ризичност за одредени позиции (35% пласмани покриени со станбено обезбедување, 75% за портфолио на мали кредити, со соодветни критериуми за исполнување и др)
- Укинување на пондери на ризичност (125% кај искористениот лимит на кредитни картички и овердрафти и 50% за кредити обезбедени со станбени објекти само за физички лица).
- Воведување на нов параметар во пресметката на РПА, а тоа е капитал за покривање на оперативниот ризик.

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

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)**Адекватност на капиталот (продолжува)**

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

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Адекватност на капиталот (продолжува)

Ред. Бр.	Опис	31 декември 2012	31 декември 2011
1	2	3	4
I	Активa пондерирана според кредитниот ризик		
1	Активa пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	5,786,808	6,736,553
2	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	462,944	538,924
II	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК		
3	Агрегатна девизна позиција	29,163	285,086
4	Нето-позиција во злато	-	-
5	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	2,333	22,807
6	Активa пондерирана според валутниот ризик	29,163	285,086
III	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК		
7	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	86,688	-
8	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	-	-
9	Активa пондерирана според оперативниот ризик	1,083,600	-
IV	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ		
10	Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	-	-
11	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици (11.1+11.2+11.3+11.4+11.5)	-	-
11.1	Капитал потребен за покривање на позицискиот ризик (11.1.1+11.1.2+11.1.3+11.1.4)	-	-
11.1.1	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
11.1.2	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
11.1.3	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
11.1.4	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
11.2	Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	-	-
11.3	Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	-	-
11.4	Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	-	-
11.5	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	-	-
12	Капитал потребен за покривање на другите ризици (10+11)	-	-
13	Активa пондерирана според други ризици	-	-
V	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ	6,899,571	7,021,639
14	Капитал потребен за покривање на ризиците	552,306	561,731
VI	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	1,090,553	1,117,840
VII	АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/IV)	15.81%	15.92%

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Адекватност на капиталот (продолжува)

Извештај за сопствените средства

Ред. Бр.	ОПИС	31 декември 2012	31 декември 2011
Основен капитал			
1	Уплатени и запишани обични и некумулативни приоритетни акции и премија од продажба на овие акции	1,025,287	1,025,287
1	Номинална вредност	530,445	530,445
1.1.1	Номинална вредност на обични акции	530,445	530,445
1.1.2	Номинална вредност на некумулативни приоритетни акции	-	-
1	Премија	494,842	494,842
1.2.1	Премија од обични акции	494,842	494,842
1.2.2	Премија од некумулативни приоритетни акции	-	-
2	Резерви и задржана добивка или загуба	(70,308)	(117,458)
2.1	Резервен фонд	60,168	60,169
2.2	Задржана добивка ограничена за распределба на акционерите	-	-
2.3	Акумулирана загуба од претходни години	(130,476)	(177,627)
2.4	Тековна добивка	-	-
3	Позиции како резултат на консолидација	-	-
3.1	Малцинско учество	-	-
3.2	Резерви од курсни разлики	-	-
3.3	Останати разлики	-	-
4	Одбитни ставки	43,113	17,892
4.1	Загуба на крајот на годината или тековна загуба	-	-
4.2	Откупени сопствени акции	-	-
4.3	Нематеријални средства	43,113	17,892
4.4	Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва	-	-
4.5	Износ на неиздвоена исправка на вредноста и посебната резерва како резултат на сметководствено доцнење	-	-
4.6	Нереализирана загуба од сопственички инструменти	-	-
4.7	расположливи за продажба	-	-
4.7	Други одбитни ставки	-	-
I	ОСНОВЕН КАПИТАЛ	911,866	889,937
Дополнителен капитал			
5	Уплатени и запишани кумулативни приоритетни акции и премијата врз основа на овие акции	31,087	31,087
5.1	Номинална вредност	15,542	15,542
5.2	Премија	15,545	15,545
6	Ревалоризациски резерви	-	-
7	Хибридни инструменти	-	-
8	Субординирани инструменти	147,600	196,816
	Износ на кумулативни приоритетни акции и субординирани инструменти коишто можат да бидат дел од дополнителниот капитал		
9	ДОПОЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ	178,687	227,903
II	ДОПОЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ	178,687	227,903
	Одбитни ставки од основниот капитал и дополнителниот капитал		
	Вложувања во капиталот на други банки или финансиски институции коишто изнесуваат над 10% од капиталот на тие институции	-	-
10	Вложувања во субординирани и хибридни инструменти и други инструменти на институциите од реден бр. 10	-	-
11	Збиен износ на вложувања во капиталот, субординирани и хибридни инструменти и други инструменти којшто надминува 10% од (I+II)	-	-
12	Вложувања во капиталот на друштвата за осигурување и реосигурување коишто надминуваат 10% од капиталот на тие друштва	-	-
13	Вложувања во финансиски инструменти издадени од друштвата за осигурување и реосигурување во кои банката поседува над 10% од нивниот капитал	-	-
14	Износ на надминувањето на лимитите за жвложувања во нефинансиски институции	-	-
15	Позиции како резултат на консолидација (негативни износи)	-	-
III	ОДБИТНИ СТАВКИ	-	-
IV	Основен капитал по одбитните ставки	-	-
V	Дополнителен капитал по одбитните ставки	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Извештај за сопствените средства (продолжува)

Сопствени средства			
VI	Основен капитал	911,866	889,937
VII	Дополнителен капитал	178,687	227,903
VIII	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	1,090,553	1,117,840

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

4 Известување според сегментите

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

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

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

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

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

Банката треба да прикаже информација за концентрацијата на нејзините деловните активности кон одделни значајни клиенти. Значаен клиент е оној од којшто банката остварува 10% или повеќе од вкупните приходи или вкупните расходи на Банката. Со состојба на 31 декември 2012 година Банката нема значајни клиенти.

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

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Известување според сегменти (продолжува)

А. Оперативни сегменти

во илјади Денари	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Сите останати незначајни сегменти (Држава и Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата)				Неалоцирано	Вкупно
2012									
Нето-приходи/(расходи) од камата	99,701	328,955	-	-	-	-	-	-	428,656
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	52,716	72,366	-	-	-	-	-	-	125,082
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-	-
евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	2,691	40,129	-	-	-	-	-	32,488	75,308
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	155,108	441,450	-	-	-	-	-	32,488	629,046
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	7,438	(2,836)	-	-	-	-	-	-	4,602
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-	(1,604)	(1,604)	(1,604)
Амортизација	-	-	-	-	-	-	(54,176)	(54,176)	(54,176)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	(26,155)	(26,155)	(26,155)
Останати расходи	(340,295)	(116,205)	-	-	-	-	(982)	(982)	(457,482)
Вкупно расходи по сегмент	(332,857)	(119,041)	-	-	-	-	(82,917)	(82,917)	(534,815)
Финансиски резултат по сегмент	(177,749)	322,409	-	-	-	-	(50,429)	(50,429)	94,231
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	-	-	(897)
Добивка/(загуба) за финансиската година									93,334
Вкупна актива по сегмент	3,740,386	5,660,612	-	-	-	-	-	-	9,400,998
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	1,790,055	1,790,055	1,790,055
Вкупна актива	3,740,386	5,660,612	-	-	-	-	1,790,055	1,790,055	11,191,053
Вкупно обврски по сегмент	7,890,228	1,903,225	-	-	-	-	-	-	9,793,453
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	318,200	318,200	318,200
Вкупно обврски	7,890,228	1,903,225	-	-	-	-	318,200	318,200	10,111,653

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Известување според сегментите (продолжува)

A. Оперативни сегменти (продолжува)

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Известување според сегментите (продолжува)

Б. Концентрација на вкупните приходи и расходи по значајни коминтенти

Оперативни сегменти

во илјади Денари

Сите
оста-
нати
не-
зна-
чајни
опе-
рати-
вни
сег.

Не-
ало-
ци-
рано

Вкупно
по зна-
чаен
коми-
тент

2012

(Банката одделно
треба да го
прикаже вкупниот
приход и расход
остварен од
значаен комитент)

[illegible]

2011

(Банката одделно
треба да го
прикаже вкупниот
приход и расход
остварен од
значаен комитент)

[illegible]

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Известување според сегментите (продолжува)

В. Географски подрачја

	во илјади Денари	Република Македонија	Земји членки на ЕУ	Европа (остана- ти)	Земји членки на ОЕЦД	Останато	Сите останати незначајни географски сегменти	Неалоци- рано	Вкупно	
2012										
Вкупно приходи		542,433	85,087	66	(686)	-	-	-	2,146	629,046
Вкупна актива		9,924,685	1,131,437	77,902	39,466	-	-	-	17,563	11,191,053
2011										
Вкупно приходи		568,107	(37,678)	459	(11,225)	-	-	5,611	45,578	570,852
Вкупна актива		9,041,245	659,562	64,012	82,136	-	-	20,341	682,949	10,550,245

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 дисконтирање на идните проценети парични текови со примена на ефективна каматна стапка.

Вложувања во хартии од вредност

Вложувањата во хартии од вредност вклучуваат каматносни средства кои се чуваат до доспевање и средства класифицирани како расположливи за продажба, кои се прикажуваат според објективна вредност. Објективната вредност на средствата расположливи за продажба се базира на објавени цени на активен пазар.

Останати побарувања

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

Депозити

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.

Останати обврски и субординирани обврски

Сметководствената вредност на обврските по кредити е приближна на нивната објективна вредност поради променливите каматни стапки и ницните промени. Објективната вредност на субординираните обврски регулирани со посебни услови, за кои на пазарот нема слични финансиски инструменти, приближно ја претставуваат нивната сметководствена вредност.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)

А. Објективна вредност на финансиските средства и обврски

во илјади Денари	Сметководствена вредност	2012 Објективна вредност	Сметководствена вредност	2011 Објективна вредност
Финансиски средства				
Парични средства и парични еквиваленти	1,916,273	1,916,273	1,741,041	1,741,041
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	639,967	639,967	396,337	396,337
Кредити на и побарувања од други комитенти	6,612,123	6,612,123	6,291,937	6,291,937
Вложувања во хартии од вредност	1,020,564	1,020,564	1,291,341	1,291,341
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	6,781	6,781	4,432	4,432
Останати побарувања	78,072	78,072	85,418	85,418
Заложени средства	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-
Финансиски обврски				
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Депозити на банки	227,041	227,041	147,361	147,361
Депозити на други комитенти	9,249,189	9,249,189	8,880,836	8,880,836
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	282,941	282,941	188,804	188,804
Субординирани обврски	272,420	272,420	272,442	272,442
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	78,232	78,232	71,653	71,653

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)

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

2012	во илјади Денари	Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
Финансиски средства мерени по објективна вредност						
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		71,339	-	-	71,339
Вкупно			71,339	-	-	71,339
Финансиски обврски мерени по објективна вредност						
Обврски за тргување	32		-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	33		-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21		-	-	-	-
Вкупно			-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)

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

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

2011	во илјади Денари	Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
Финансиски средства мерени по објективна вредност						
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	13,379	-	-	-	13,379
Вкупно		13,379				13,379
Финансиски обврски мерени по објективна вредност						
Обврски за тргување	32	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	33	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-	-
Вкупно						

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)

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

Б2. Трансфери помеѓу нивоата 1 и 2 на објективната вредност

во илјади Денари	2012		2011	
	Трансфери од Ниво 1 во Ниво 2	Трансфери од Ниво 2 во Ниво 1	Трансфери од Ниво 1 во Ниво 2	Трансфери од Ниво 2 во Ниво 1
Финансиски средства мерени по објективна вредност	-	-	-	-
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Деривативни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Финансиски обврски мерени по објективна вредност	-	-	-	-
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	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)

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

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

во илјади Денари	Сре. за тргу- вање	Финан. сред. по обј. вред. преку билансот на успех, опред. како такви при почет. 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
Состојба на 1 јануари 2012							
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	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012	-	-	-	-	-	-	-
Вкуно							
добивки/(загуби) призн. во Билансот на успех за финан. средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2012	-	-	-	-	-	-	-

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	Сре. за тргу- вање	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
Состојба на 1 јануари 2011	-	-	-	-	-	-	-
Добивки/(загуби) признаени во:	-	-	-	-	-	-	-
- Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	-	-	-	-	-	-
Вкуно добивки/(загуби) призн. во Билансот на успех за финан. средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2011	-	-	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 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**

	2012	2011
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	8,070	10,855
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	19,258	36,750
Кредити на и побарувања од комитенти	683,671	667,759
Вложувања во хартии од вредност	42,718	41,179
Останати побарувања		
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(12,443)	(26,609)
Наплатени претходно отпишани камати	50,590	65,361
Вкупно приходи од камата	791,864	795,295
Расходи за камата		
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	(5,597)	(29,327)
Депозити на други комитенти	(319,117)	(330,248)
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	(3,939)	(3,969)
Субординирани обврски	(34,555)	(34,459)
Останати обврски	-	-
Вкупно расходи за камата	(363,208)	(398,003)
Нето- приходи(расходи) од камата	428,656	397,292

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

	2012	2011
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	288,648	322,004
Држава	664	1,023
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	183	-
Банки	69,866	88,783
Останати финансиски друштва (небанкарски)	6,441	15
Домаќинства	368,811	344,718
Нерезиденти	19,104	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(12,443)	(26,609)
Наплатени претходно отпишани камати	50,590	65,361
Вкупно приходи од камата	791,864	795,295
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	(26,974)	(35,005)
Држава	(370)	(64)
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	(568)	(625)
Банки	(44,031)	(67,694)
Останати финансиски друштва (небанкарски)	(21,769)	(25,701)
Домаќинства	(266,930)	(265,892)
Нерезиденти	(2,566)	(3,022)
Вкупно расходи за камата	(363,208)	(398,003)
Нето- приходи/(расходи) од камата	428,656	397,292

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 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

	2012	2011
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	87,519	55,478
Платен промет		
- во земјата	85,721	93,829
- со странство	25,925	29,449
Акредитиви и гаранции	4,770	13,185
Брокерско работење	-	-
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато	26,751	23,668
Вкупно приходи од провизии и надомести	230,686	215,609
Расходи од провизии и надомести		
Кредитирање	(80,545)	(63,265)
Платен промет		
- во земјата	(14,839)	(14,129)
- со странство	(9,949)	(9,287)
Акредитиви и гаранции	-	-
Брокерско работење	(47)	(60)
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато	(224)	(886)
Вкупно расходи од провизии и надомести	(105,604)	(87,627)
Нето- приходи/(расходи) од провизии и надомести	125,082	127,982

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

	2012	2011
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	124,287	118,890
Држава	267	163
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	1,132	1,102
Банки	292	280
Останати финансиски друштва (небанкарски)	10,900	8,996
Домаќинства	71,520	65,449
Нерезиденти	22,288	20,729
Вкупно приходи од провизии и надомести	230,686	215,609
Расходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	(21)	(118)
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	(34,863)	(27,306)
Останати финансиски друштва (небанкарски)	(35,159)	(32,809)
Нерезиденти	(35,561)	(27,394)
Вкупно расходи од провизии и надомести	(105,604)	(87,627)
Нето- приходи/(расходи) од провизии и надомести	125,082	127,982

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

8 Нето-приходи од тргување

	2012	2011
Средства за тргување		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Приходи од дивиденда од средствата за тргување	-	-
Приходи од камата од средствата за тргување	-	-
Обврски за тргување		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите за тргување на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски за тргување на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Расходи за камата од финансиски обврски чувани за тргување	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за тргување на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Нето-приходи од тргување	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

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

	2012	2011
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Приходи од дивиденда од 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	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите по објективна вредност преку билансот на успех на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на обврските по кредити по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за управување со ризик по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-

10 Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики

	2012	2011
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	23,280	28,272
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа		
- курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства на нето основа	-	-
- курсни разлики на посебна резерва за вонбилансна изложеност на нето-основа	-	-
- останати курсни разлики на нето основа	2,915	(470)
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	26,195	27,802

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

11 Останати приходи од дејноста

	2012	2011
Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба	31,369	-
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	2,083	362
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажбата на:		
- недвижности и опрема	-	268
- нематеријални средства	-	-
- превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	551	-
- нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	2,522	2,328
Приходи од добиени судски спорови	-	-
Наплатени претходно отпишани побарувања	194	414
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:		
- вонбилансни кредитни изложености	1,044	3,059
- потенцијални обврски врз основа на судски спорови	-	-
- пензии и други користи за вработените	-	-
- реструктурирања	-	-
- неповолни договори	-	-
- останати резервирања	-	-
Останато		
Останати приходи од платен промет	4,089	4,400
SWIFT	2,061	2,340
Останато	5,200	4,605
Вкупно останати приходи од дејноста	49,113	17,776

Во текот на 2012 година, Банката продаде странски сопственички хартии од вредност, акции во износ од 33,512 илјади Денари, за коишто сметководствената вредност изнесуваше 2,143 илјади Денари. Банката оствари добивка од оваа трансакција која е признаена во тековните добивки и загуби во износ од 31,369 илјади Денари.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

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

	Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други комитенти	Вложувања во фин. средства располож. за продажба	Вложувања во фин. средства кои се чуваат до доспевање	Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно
2012								
Исправка на вредноста на поединечна основа								
Дополнителна исправка на вредноста	-	(23,046)	-	-	-	(589)	(7,696)	(31,331)
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	24,761	-	-	-	4,766	1,773	31,300
	-	1,715	-	-	-	4,177	(5,923)	(31)
Исправка на вредноста на групна основа								
Дополнителна исправка на вредноста	-	(867)	-	-	-	-	(8)	(875)
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	5,502	-	-	-	-	6	5,508
	-	4,635	-	-	-		(2)	4,633
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа	-	6,350	-	-	-	4,177	(5,925)	4,602
2011								
Исправка на вредноста на поединечна основа								
Дополнителна исправка на вредноста	-	(30,370)	-	-	-	-	(1,086)	(31,456)
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	5,368	-	-	-	-	423	5,791
	-	(25,002)	-	-	-	-	(663)	(25,665)
Исправка на вредноста на групна основа								
Дополнителна исправка на вредноста	-	(9,304)	-	-	-	-	(7)	(9,311)
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	8,851	-	-	-	-	21	8,872
	-	(453)	-	-	-	-	14	(439)
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа	-	(25,455)	-	-	-	-	(649)	(26,104)

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

14 Трошоци за вработените

	2012	2011
Краткорочни користи за вработените		
- Плати	(143,004)	(137,664)
- Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	(64,541)	(61,093)
- Краткорочни платени отсуства	-	-
- Трошоци за привремено вработување	-	-
- Удел во добивката и награди	-	-
- Немонетарни користи	-	-
	(207,545)	(198,757)
Користи по престанокот на вработувањето		
- Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	-	-
- Користи при пензионирањето	-	-
- Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	-	-
- Зголемување на обврската за други долгорочни користи	-	-
- Други користи при престанокот на вработувањето	-	-
	-	-
Користи поради престанокот на вработувањето		
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато	(8,780)	(9,088)
	(8,780)	(9,088)
Вкупно трошоци за вработените	(216,325)	(207,845)

15 Амортизација

	2012	2011
Амортизација на нематеријалните средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	(7,218)	(1,932)
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	(4,226)	(2,092)
Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	-	-
	(11,444)	(4,024)
Амортизација на недвижностите и опремата		
Градежни објекти	(4,541)	(4,541)
Транспортни средства	(2,882)	(3,298)
Мебел и канцелариска опрема	(3,456)	(3,113)
Останата опрема	(30,914)	(21,185)
Други ставки на недвижностите и опремата	(939)	(913)
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	-	-
	(42,732)	(33,050)
Вкупно амортизација	(54,176)	(37,074)

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

16 Останати расходи од дејноста

	2012	2011
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	(10,679)	(8,929)
Премии за осигурување на депозитите	(49,499)	(43,568)
Премии за осигурување на имотот и на вработените	(4,020)	(3,706)
Материјали и услуги	(107,256)	(95,916)
Административни и трошоци за маркетинг	(15,479)	(18,642)
Останати даноци и придонеси	(312)	(73)
Трошоци за кирии	(68,687)	(65,387)
Трошоци за судски спорови	(2,543)	(1,934)
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	-	-
Резервирања за пензиските и за други користи за вработените, на нето-основа	-	-
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	-	-
Други резервирања, на нето-основа	-	-
Загуба од продажбата на:		
- недвижности и опрема	-	(279)
- нематеријални средства	-	-
- превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
- нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Расходи од почетно признавање на превземени средства	-	-
Останато	(8,837)	(12,740)
Вкупно останати расходи од дејноста	(267,312)	(251,174)

17 Данок на добивка

А.Расходи/ приходи за тековен и одложен данок

	2012	2011
Тековен данок на добивка		
Расход/(приход) за тековниот данок на добивка за годината	897	1,296
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	-	-
	897	1,296
Одложен данок на добивка		
Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-
Промени во даночната стапка	-	-
Воведување нови даноци	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Останато	-	-
	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	897	1,296

	2012	2011
Тековен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	897	1,296
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	897	1,296
Одложен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	-	-
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	897	1,296

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 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 % 2012	во % 2011
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	94,231	48,655
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%	3%
Даночно ослободени приходи	-	-
Даночни ослободувања непризнаени во билансот на успех	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Промени на одложениот данок	-	-
Останато	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	-	1,296
Просечна ефективна даночна стапка	1%	3%

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

	2012	2011
	пред оданочување	пред оданочување
	(расход)/поврат на данок на добивка	(расход)/поврат на данок на добивка
	намалено за данок на добивка	намалено за данок на добивка
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

18 Парични средства и парични еквиваленти

	2012	2011
Парични средства во благајна	237,519	273,834
Сметка и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	702,867	543,771
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	390,482	420,791
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	1,362	13,394
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	-
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	-
Орочени депозити со период на доспевање до три месеци	100,000	29,453
Останати краткорочни високо ликвидни средства	-	-
Побарувања врз основа на камати	422	677
(Исправка на вредноста)	-	-
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	1,432,652	1,281,920
Задолжителни депозити во странска валута	422,284	452,970
Ограничени депозити	61,337	6,151
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно	1,916,273	1,741,041

	2012	2011
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	-	-
Исправка на вредноста за годината	-	-
- дополнителна исправка на вредноста	-	-
- (ослободување на исправката на вредноста)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	-	-

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

Задолжителната резерва 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 2012 година изнесуваше 1% годишно (2011: 1% годишно). Каматната стапка на задолжителната резерва во девизи во текот на 2012 и 2011 година изнесуваше 0.1% годишно.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 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**

	2012	2011
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	-	-
	-	-
Вкупно средства за тргување	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 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

		2012		2011	
	прекласифициран износ (на датумот на прекласификација)	сметководствена вредност на 31.12.2012	објективна вредност на 31.12.2012	сметководствена вредност на 31.12.2011	објективна вредност на 31.12.2011
Средства за тргување прекласифицирани во 2011 во:					
- финансиски средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
Средства за тргување прекласифицирани во 2010 во:					
- 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 2012 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 2012			прекласифицирани во текот на 2011		
	Биланс на успех 2012	Останати добивки/ (загуби) 2012	Биланс на успех 2012	Останати добивки/ (загуби) 2012	Биланс на успех 2011	Останати добивки/ (загуби) 2011
Период пред прекласификација	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
Период по прекласификација	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување						
прекласифицирани во финансиски						
средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
- приходи од камата	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста на						
финансиските средства, на нето основа	-	-	-	-	-	-
- промени во објективната вредност, на						
нето основа	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување						
прекласифицирани во кредити и						
побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
- приходи од камата	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста на						
финансиските средства, на нето основа	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување						
прекласифицирани во кредити и						
побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-	-
- приходи од камата	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста на						
финансиските средства, на нето основа	-	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година

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

Средства за тргување (продолжува)

Б. Прекласифицирани средства за тргување (продолжува)

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

	прекласифицирани во текот на 2012	прекласифицирани во текот на 2011	
	Биланс на успех 2012	Биланс на успех 2012	Биланс на успех 2011
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 2012 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

	2012	2011
<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	-	-
Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

21 Деривативни средства и обврски чувани за управување со ризик

	2012		2011	
	Дериватни средства	(Дериватни обврски)	Дериватни средства	(Дериватни обврски)
А. Деривати за заштита од ризик/Деривати чувани за управување со ризик				
А.1 Според видот на променливата				
Деривати чувани за управување со ризик				
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-	-	-
Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-
А.2 Според видот на заштита од ризик				
Заштита од ризикот од објективната вредност	-	-	-	-
Заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-
Заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-
Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Б. Вградени деривати				
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-	-	-
Вкупно вградени деривати	-	-	-	-
Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 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

	2012		2011	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Кредити на банки				
- домашни банки	-	-	80,000	-
- странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Репо				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	638,945	-	315,948	-
Останати побарувања	-	-	-	-
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Побарувања врз основа на камати	1,022	-	389	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредноста	639,967	-	396,337	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста	639,967	-	396,337	-

	2012	2011
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	-	-
Исправка на вредноста за годината	-	-
- дополнителна исправка на вредноста	-	-
- (ослободување на исправката на вредноста)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	-	-

Кредитите и побарувањата од банки на 31 декември 2012 во износ од 639,967 илјади Денари (2011: 396,337 илјади Денари) се однесуваат на репо трансакции со Прва инвестициона банка АД Софија, за кои хартии од вредност се предмет на обезбедување.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 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

	2012		2011	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
- побарувања по главница	807,013	1,769,708	881,413	2,207,031
- побарувања врз основа на камати	16,122	-	21,049	-
Држава				
- побарувања по главница	5	3,509	-	9,079
- побарувања врз основа на камати	9	-	27	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
- побарувања по главница	-	1,386	-	1,935
- побарувања врз основа на камати	10	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
- побарувања по главница	32,099	81,913	52	-
- побарувања врз основа на камати	350	-	-	-
Домаќинства				
- побарувања по главница				
станбени кредити	20,468	563,496	506	356,073
потрошувачки кредити	86,205	1,763,508	29,026	1,599,372
автомобилски кредити	585	12,413	331	18,307
хипотекарни кредити	-	-	-	-
кредитни картички	317,353	-	317,333	307
други кредити	259,488	859,825	200,760	915,206
побарувања врз основа на камати	21,391	-	21,039	-
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главница	79,645	274,066	81,153	-
побарувања врз основа на камати	3,268	-	-	-
Тековна достасаност	1,117,744	(1,117,744)	1,505,645	(1,505,645)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста	2,761,755	4,212,080	3,058,334	3,601,665
(Исправка на вредноста)	(273,137)	(88,575)	(319,845)	(48,217)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	2,488,618	4,123,505	2,738,489	3,553,448

Со состојба на 31 декември 2012 година, нефункционалните кредити вклучени во кредитите и побарувањата по комитенти изнесуваат 325,955 илјади Денари (2011: 448,575 илјади Денари). Непризнаената камата по овие кредити изнесува 56,075 илјади Денари (2011: 63,915 илјади Денари).

Со состојба на 31 декември 2012 година, дел од побарувањата по кредити во бруто износ од 20,060 илјади Денари се заложени заради обезбедување на обврски по кредити од кредитна линија на МБПР (Белешка 36).

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Кредити на и побарувања од други комитенти (продолжува)

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

	2012	2011
Движење на исправката на вредноста на поединечна основа		
Состојба на 1 јануари	354,379	329,377
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	23,046	30,370
- (ослободување на исправката на вредноста)	(24,761)	(5,368)
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	352,664	354,379
Движење на исправката на вредноста на групна основа		
Состојба на 1 јануари	13,683	13,230
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	867	9,304
- (ослободување на исправката на вредноста)	(5,502)	(8,851)
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	9,048	13,683
Вкупно исправка на вредноста на кредитите на и побарувањата од други комитенти	361,712	368,062

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

	2012	2011
(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)		
Првокласни инструменти за обезбедување		
- Парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во Банката)	258,317	464,547
- 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)	105,979	109,680
Гаранции од физички лица	-	-
Залог на недвижен имот	-	-
- Имот за сопствена употреба (станови, куќи)	1,982,705	2,168,193
- Имот за вршење дејност	1,433,556	292,440
Залог на подвижен имот	90,873	237,045
Останати видови обезбедување	2,719,418	3,020,032
Необезбедени	21,275	-
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	6,612,123	6,291,937

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 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

	2012	2011
Должнички хартии од вредност		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	59,348	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	59,348	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Сопственички инструменти		
Сопственички инструменти издадени од банки	2,496	2,496
Останати сопственички инструменти	10,867	12,255
	13,363	14,751
Котирани	2,496	2,496
Некотирани	10,867	12,255
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба пред исправката на вредноста	72,711	14,751
(Исправка на вредноста)	(1,372)	(1,372)
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба намалени за исправката на вредноста	71,339	13,379
	2012	2011
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	1,372	1,372
Исправка на вредноста за годината	-	-
- дополнителна исправка на вредноста	-	-
- (ослободување на исправката на вредноста)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	1,372	1,372

Државните записи издадени од Министерство за финансии се со рок на достасување од 3 до 6 месеци и каматни стапки во висина од 4% годишно.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

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

		2012		2011	
	прекласифициран износ (на датумот на прекласификација)	Сметководствена вредност на 31.12.2012	објективна вредност на 31.12.2012	Сметководствена вредност на 31.12.2011	објективна вредност на 31.12.2011
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во 2011 во:					
- кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
- кредити и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во 2010 во:					
- 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 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

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

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Вложувања во хартии од вредност (продолжува)

Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба (продолжува)

Б. Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба (продолжува)

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

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 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

	2012	2011
Должнички хартии од вредност		
Благајнички записи	949,225	1,277,962
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	949,225	1,277,962
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до доспевање пред исправката на вредноста	949,225	1,277,962
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до доспевање намалени за исправката на вредноста	949,225	1,277,962

	2012	2011
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	-	-
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	-	-
- (ослободување на исправката на вредноста)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	-	-

24 Вложувања во подружници и во придружени друштва

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

Назив на подружниците и на придружените друштва	Земја	Процент на учество во сопственоста		Процент на право на глас		во %
		2012	2011	2012	2011	
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-

Б.Финансиски информации за придружените друштва – 100 проценти

Назив на придружените друштва	Вкупна актива	Вкупни обврски	Вкупно капитал и резерви	Приходи	Добивка/ (загуба) за финансиска година
2012					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-
2011					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

25 Останати побарувања

	2012	2011
Побарувања од купувачите	26	53
Однапред платени трошоци	27,612	31,609
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надомести	22,467	23,668
Побарувања од вработените	39	48
Аванси за нематеријални средства	-	6,268
Аванси за недвижности и опрема	-	57
Останато		
Побарувања по основ кредитни картички	17,807	11,486
Брз трансфер на пари	7,597	8,226
Такси по судски спорови	6,158	6,140
Залихи	7,588	6,139
Останато	3,078	4,276
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	92,372	97,970
(Исправка на вредноста)	(14,300)	(12,552)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	78,072	85,418

	2012	2011
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	12,552	11,903
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	8,293	1,093
- (ослободување на исправката на вредноста)	(6,545)	(444)
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	14,300	12,552

Во текот на месец декември 2012 година, Банката доби Записник од УЈП со кој се бараше корекција на даночниот биланс за 2011 година за износ од 190 илјади денари на име платени казнени камати за ненавремено платен данок по задршка. Банката постапи согласно записникот и спроведе корекција на акумулираната загуба за износ од 209 илјади денари и корекција во износ од 190 илјади денари во почетната состојба на позицијата останати побарувања и 19 илјади денари во позицијата Побарувања за данок на добивка за 2011 година. Наведените корекции беа соодветно одразени и во извештајот за промени во капиталот и резервите и Извештајот за паричен тек.

Исто така, извршена е корекција на делот кој се однесува на исправка на вредност на сомнителни и спорни провизии и надомести и истите се исклучени од побарувања за провизии и надомести и се искажани во делот за исправка на вредност. Следствено е извршена корекција на почетните состојби.

26 Заложени средства

	2012	2011
Должнички хартии од вредност	-	-
Сопственички инструменти	-	-
Вкупно заложени средства	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 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
Набавна вредност						
Состојба на 1 јануари 2011	573	45,718	1,938	26,388	79,619	154,236
превземени во текот на годината	-	12,054	-	13,395	-	25,449
(продадени во текот на годината)	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2011	573	57,772	1,938	39,783	79,619	179,685
Состојба на 1 јануари 2012	573	57,772	1,938	39,783	79,619	179,685
превземени во текот на годината	202	145,524	31,124	7,271	-	184,121
(продадени во текот на годината)	-	-	-	(6,215)	-	(6,215)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012	775	203,296	33,062	40,839	79,619	357,591
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2011	-	19,934	1,137	13,466	75,622	110,159
Загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	19,934	1,137	13,466	75,622	110,159
Состојба на 1 јануари 2012	-	19,934	1,137	13,466	75,622	110,159
Загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	804	800	1,604
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012	-	19,934	1,137	14,270	76,422	111,763
Сегашна сметководствена вредност						
на 1 јануари 2011	573	25,784	801	12,922	3,997	44,077
на 31 декември 2011	573	37,838	801	26,317	3,997	69,526
на 31 декември 2012	775	183,362	31,925	26,569	3,197	245,828

Со состојба на 31 декември 2012 година, превземените средства на Банката врз основа на ненаплатени побарувања се со вкупна сметководствена вредност од 245,828 илјади Денари (2011: 69,526 илјади Денари). Нивната објективна вредност на 31 декември 2012 година изнесува 324,963 илјади Денари (2011: 76,909 илјади Денари).

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

28 Нематеријални средства

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

А.Усогласување на сегашната сметководствена вредност

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални и средства	Други нематеријални и средства	Нематеријал- ни средства во подготовка	Вложувања во нематеријални те средства земени под закуп	Неконтроли- рано учество	Вкупно
Набавна вредност								
Состојба на 1 јануари 2011	-	32,901	-	30,468	-	-	-	63,369
зголемувања преку нови набавки	-	9,270	-	2,353	96,515	-	-	108,138
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	42,171	-	32,821	96,515	-	-	171,507
								-
Состојба на 1 јануари 2012	-	42,171	-	32,821	96,515	-	-	171,507
зголемувања преку нови набавки	-	1,414	-	52	23,469	-	-	24,935
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од недвижности и опрема во подготовка	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати преноси	-	78,413	-	29,395	(107,808)	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012	-	121,998	-	62,268	12,176	-	-	196,442

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година

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

Нематеријални средства (продложува)

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжува)

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријалн и средства	Други нематеријалн и средства	Нематеријал- ни средства во подготовка	Вложувања во нематеријалнит е средства земени под закуп	Неконтроли- рано учество	Вкупно
Амортизација и оштетување								
Состојба на 1 јануари 2011	-	21,092	-	12,837	-	-	-	33,929
амортизација за годината	-	1,932	-	2,092	-	-	-	4,024
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	23,024	-	14,929	-	-	-	37,953
	-		-		-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2012	-	23,024	-	14,929	-	-	-	37,953
амортизација за годината	-	7,218	-	4,226	-	-	-	11,444
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012	-	30,242	-	19,155	-	-	-	49,397
	-		-		-	-	-	-
Сегашна сметководствена вредност	-		-		-	-	-	-
на 1 јануари 20101	-	11,809	-	17,631	-	-	-	29,440
на 31 декември 2011	-	19,147	-	17,892	96,515	-	-	133,554
На 31 декември 2012	-	91,756	-	43,113	12,176	-	-	147,045

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година

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

Нематеријални средства (продложува)

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

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нема- теријални с-ва	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност на:							
На 31 декември 2011	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2012	-	-	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

29 Недвижности и опрема

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелар. опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложување во недвижности- те и опремата земени под закуп	Вкупно
Набавна вредност									
Состојба на 1 јануари 2011	-	181,651	11,079	43,528	169,543	10,884	139,193	1,255	557,133
Зголемувања	-	-	3,847	1,654	11,824	598	262,060	-	279,983
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	(2,096)	-	(821)	-	-	-	(2,917)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	8,239	23	(91,522)	-	(83,260)
Состојба на 31 декември 2011	-	181,651	12,830	45,182	188,785	11,505	309,731	1,255	750,939
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2012	-	181,651	12,830	45,182	188,785	11,505	309,731	1,255	750,939
Зголемувања	-	-	-	3,554	17,623	77	9,219	-	30,473
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	-	88	-	-	50,321	-	(50,409)	-	-
Состојба на 31 декември 2012	-	181,739	12,830	48,736	256,729	11,582	268,541	1,255	781,412

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година

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

Недвижности и опрема (продолжува)

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжува)

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелар. Опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложување во недвижности- те и опремата земени под закуп	Вкупно
Амортизација и оштетување									
Состојба на 1 јануари 2011	-	38,627	5,780	29,892	100,878	7,219	-	1,255	183,651
амортизација за годината		4,541	3,298	3,113	21,185	913	-	-	33,050
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	(1,859)	-	(562)	-	-	-	(2,421)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	43,168	7,219	33,005	121,501	8,132	-	1,255	214,280
Состојба на 1 јануари 2012	-	43,168	7,219	33,005	121,501	8,132	-	1,255	214,280
амортизација за годината	-	4,541	2,882	3,456	30,914	939	-	-	42,732
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012	-	47,709	10,101	36,461	152,415	9,071	-	1,255	257,012
Сегашна сметководствена вредност									
на 1 јануари 2011	-	143,024	5,299	13,636	68,665	3,665	139,193	-	373,482
на 31 декември 2011	-	138,483	5,611	12,177	67,284	3,373	309,731	-	536,659
на 31 декември 2012	-	134,030	2,729	12,275	104,314	2,511	268,541	-	524,400

Недвижности и опрема (продолжува)

Б. Сметководствена вредност на ставките на недвижностите и опремата каде што постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на Банката

[illegible]

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 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

	2012	2011
Побарувања за данок на добивка (тековен)	6,781	4,432
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-
	6,781	4,432

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

А. Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

	2012		2011	
	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето-основа	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	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во билансот на успех	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-

Б. Непризнаени одложени даночни обврски

	2012	2011
Даночни загуби	-	-
Даночни кредити	-	-
Вкупно непризнаени одложени даночни средства	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 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	
2011				
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	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-
2012				
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	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 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

	2012	2011
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-

Б. Група за отуѓување

	2012	2011
Група на средства за отуѓување		
Финансиски средства	-	-
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вложувања во придружените друштва	-	-
Побарувања за данок на добивка	-	-
Останати средства	-	-
Вкупно група на средства за отуѓување	-	-
Обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување		
Финансиски обврски	-	-
Посебна резерва	-	-
Обврски за данок на добивка	-	-
Останати обврски	-	-
Вкупно обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување	-	-

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

	2012	2011
Добивка/ (загуба) признаена од продажба на средствата кои се чуваат за продажба и група на отуѓување	-	-
	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

32 Обврски за тргување

	2012	2011
Депозити на банки		
- Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
- Орочени депозити	-	-
- Останати депозити	-	-
	-	-
Депозити на други комитенти		
- Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
- Орочени депозити	-	-
- Останати депозити	-	-
	-	-
Издадени должнички хартии од вредност		
- Инструменти на пазарот на пари	-	-
- Сертификати за депозит	-	-
- Издадени обврзници	-	-
- Останато	-	-
	-	-
Останати финансиски обврски	-	-
Деривати за тргување		
- Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
- Договори зависни од промената на курсот	-	-
- Договори зависни од промена на цената на хартиите од вредност	-	-
- Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-
	-	-
Вкупно обврски за тргување	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 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	2012 договорна вредност, платлива на достасување	Сегашна сметководстве- на вредност	2011 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	-	-	-	-
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

34 Депозити

34.1 Депозити на банки

	2012		2011	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Тековни сметки				
- домашни банки	696	-	3,077	-
- странски банки	7,257	-	7,202	-
Депозити по видување				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити				
- домашни банки	79,950	-	-	-
- странски банки	123,000	-	123,010	-
Ограничени депозити				
- домашни банки	750	-	750	-
- странски банки	-	-	-	-
Останати депозити				
- домашни банки	12,922	-	13,167	-
- странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити				
- домашни банки	20	-	5	-
- странски банки	2,446	-	150	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно депозити на банки	227,041	-	147,361	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Депозити (продолжува)

34.2 Депозити на други комитенти

	2012		2011	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
- Тековни сметки	785,665	-	800,727	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	386,648	1,144	425,393	651
- Ограничени депозити	23,577	18,307	153,621	62,930
- Останати депозити	19,490	-	13,467	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	3,196	-	6,355	-
	1,218,576	19,451	1,399,563	63,581
Држава				
- Тековни сметки	932	-	1,367	-
- Депозити по видување	399	-	399	-
- Орочени депозити	-	-	-	-
- Ограничени депозити	-	-	-	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основ на камати за депозити	-	-	-	-
	1,331	-	1,766	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
- Тековни сметки	48,441	-	34,368	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	6,148	-	3,795	-
- Ограничени депозити	25	1,300	4,022	-
- Останати депозити	75	-	164	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	108	-	92	-
	54,797	1,300	42,441	-
Финансиски друштва, освен банки				
- Тековни сметки	24,310	-	9,846	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	280,675	44,975	493,674	99,500
- Ограничени депозити	8,426	15,465	10,763	15,376
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	6,943	-	16,364	-
	320,354	60,440	530,647	114,876
Домаќинства				
- Тековни сметки	1,122,846	-	1,070,560	-
- Депозити по видување	48	-	108	-
- Орочени депозити	4,399,560	1,277,034	4,251,221	684,167
- Ограничени депозити	109,731	281,207	131,506	270,788
- Останати депозити	8,834	-	6,821	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	141,907	-	103,603	-
	5,782,926	1,558,241	5,563,819	954,955
Нерезиденти, освен банки				
- Тековни сметки	114,436	-	81,187	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	103,938	6,734	119,205	1,443
- Ограничени депозити	-	108	-	108
- Останати депозити	5,962	-	6,378	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	595	-	867	-
	224,931	6,842	207,637	1,551
Тековна достасаност	458,642	(458,642)	115,838	(115,838)
Вкупно депозити на други комитенти	8,061,557	1,187,632	7,861,711	1,019,125

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

35 Издадени должнички хартии од вредност

	2012	2011
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
Обврски врз основа на камати за издадени хартии од вредност	-	-
Вкупно издадени должнички хартии од вредност	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 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

	2012		2011	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки				
- резиденти				
Обврски по кредити	15,812	253,763	-	175,136
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	772	-	650	-
- нерезиденти				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	16,584	253,763	650	175,136
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	984	11,598	17	13,001
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	12	-	-	-
	996	11,598	17	13,001
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	-	-	-	-
Нерезиденти, освен банки				
- Непрофитни друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
- Држава				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
- Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
- Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
- Домаќинства				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	-	-	-	-
Тековна достасаност	77,559	(77,559)	42,498	(42,498)
Вкупно обврски по кредити	95,139	187,802	43,165	145,639

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Обврски по кредити (продолжува)

Б. Обврски по кредити според кредитобарателот

	2012		2011	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
<i>Домашни извори:</i>				
МБПР- девизни	-	227,446	110	123,441
МБПР- денарски	16,584	26,317	540	51,695
Министерство за финансии- денарски	996	11,598	17	13,001
	17,580	265,361	667	188,137
<i>Странски извори:</i>				
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Тековна достасаност	77,559	(77,559)	42,498	(42,498)
Вкупно обврски по кредити	95,139	187,802	43,165	145,639

Во тек на 2012 година, Банката врз база на веќе склучени Рамковни Договори со Македонска банка за поддршка на развојот АД Скопје изврши повлекување на средства од кредитната линија за мали и средни претпријатија, со рок на враќање во период од 2013 до 2014 година и каматни стапки од 5% - 5.5% годишно. Како обезбедување за овие обврски по кредити, Банката има дадено мениџи со менични изјави и залог на своите побарувања и права со кои се стекнала спрема крајниот корисник во корист на Македонска банка за поддршка на развојот АД Скопје.

Исто така, на 31 декември 2012 година, Банката има обврски по кредити во износ од 12,594 илјади Денари (2011: 13,018 илјади Денари) врз база на склучен договор за кредит со Министерство за финансии на Република Македонија- Земјоделско кредитен дисконтен фонд со рок на враќање во период од 2013 до 2014 година и каматни стапки од 4-5% годишно.

37 Субординирани обврски

	2012	2011
Обврски по субординирани депозити	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	-
Обврски по субординирани кредити		
Прва Инвестициона Банка АД Софија	246,000	246,020
Обврски врз основа на камати	26,420	26,422
	272,420	272,442
Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност		
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	-
Откупливи приоритетни акции	-	-
Вкупно субординирани обврски	272,420	272,442

Субординираниот кредит во странска валута во износ од 246,000 илјади Денари (2011: 246,020 илјади Денари) се однесува на средства добиени од Прва инвестициона банка АД Софија, Република Бугарија, врз основа на склучен договор за субординиран кредит за период од 7 години. Отплатата на главницата ќе се изврши во целост по истекот на периодот, односно март 2016 година.

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

Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложе- ности	Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови	Резервирања за пензиите и за други користи за вработе- ните	Резервирања за преструктурирање- то	Резервирања за неповолните договори	Останати резерви- рања	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2011	5,933	-	-	-	-	5,933
дополнителни резервирања во текот на годината	9,409	-	-	-	-	9,409
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(12,468)	-	-	-	-	(12,468)
Ефект од курсни разлики	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	2,874	-	-	-	-	2,874
Состојба на 1 јануари 2012	2,874	-	-	-	-	2,874
дополнителни резервирања во текот на годината	962	-	-	-	-	962
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(2,006)	-	-	-	-	(2,006)
Ефект од курсни разлики	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012	1,830	-	-	-	-	1,830

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

39 Останати обврски

	2012	2011
Обврски кон добавувачите	11,151	15,802
Добиени аванси	240	240
Обврски за провизиите и надоместите	3,743	3,385
Пресметани трошоци	35,605	28,917
Разграничени приходи од претходна година	702	12,451
Краткорочни обврски кон вработените	-	-
Краткорочни обврски за користите на вработените	27	42
Останато		
- Нераспределени приливи	22,718	6,734
- Останато	4,046	4,082
Вкупно останати обврски	78,232	71,653

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

40 Запишан капитал

А. Запишан капитал

	Номинална вредност по акција		обични акции		број на издадени акции неоткупливи		Вкупно запишан капитал	
	обични акции	приоритетни акции	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Состојба на 1 јануари - целосно платени	1,000	1,000	530,445	530,445	15,542	15,542	545,987	545,987
Запишани акции во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
Реализација на опциите на акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати промени во текот на годината (наведете ги детално):	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември - целосно платени	1,000	1,000	530,445	530,445	15,542	15,542	545,987	545,987

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 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

	2012	2011
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	-	-

	2012	2011
Дивиденда по обична акција (во Денари)	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

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

	2012	2011
Објавени дивиденди по 31 декември	-	-

	2012	2011
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

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

	2012	2011	2012	во % 2011
	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	право на глас	право на глас
Ивајло Димитров Мутафчиев	198,994	198,994	37.51	37.51
Цеко Тодоров Минев	198,994	198,994	37.51	37.51
	397,988	397,988	75.02	75.02

Имателите на обични акции имаат право на дивиденда кога ќе биде објавена и имаат право на акционери на Банката за еквивалент од 1 обична акција (2011: 1 обична акција). Сите акции се со право на сразмерно учество во поделбата на остатокот од стечајната, односно ликвидационата маса. На 31 декември 2012 година и до датумот на одобрувањето на овие извештаи, Банката нема објавено дивиденди.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

41 Заработка по акција

А. Основна заработка по акција

	2012	2011
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции	93,334	47,359
Нето-добивка за годината	-	-
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции	-	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции	-	-
Нето-добивка/(загуба) која им припаѓа на имателите на обични акции	93,334	47,359

	број на акции	
	2012	2011
Пондериран просечен број на обичните акции		
Издадени обични акции на 1 јануари	530,445	530,445
Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината	-	-
Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември	530,445	530,445
Основна заработка по акција (во Денари)	176	89

Б. Разводната заработка по акција

	2012	2011
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)	93,334	47,359
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	-	-
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)	93,334	47,359

	број на акции	
	2012	2011
Пондериран просечен број на обични акции (разводнети)		
Издадени обични акции на 1 јануари	530,445	530,445
Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции (наведете ги сите настани поделно)	-	-
Пондериран просечен број на обичните акции (разводнети) на 31 декември	530,445	530,445
Разводната заработка по акција (во Денари)	176	89

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

42 Потенцијални и превземени обврски

42.1 Потенцијални обврски

	2012	2011
Платежни непокриени гаранции		
- во Денари	168,379	197,607
- во странска валута	76,565	78,637
- во Денари со валутна клаузула	1,745	-
Чинидбени непокриени гаранции		
- во Денари	55,210	61,193
- во странска валута	-	-
- во Денари со валутна клаузула	13,183	-
Непокриени акредитиви		
- во Денари	-	-
- во странска валута	30,701	15,175
- во Денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	483,239	281,613
Неискористени лимити на кредитни картички	205,325	214,160
Превземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	-	-
Издадени покриени гаранции	69,913	56,390
Покриени акредитиви	-	-
Останати потенцијални обврски	-	17,335
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	1,104,260	922,110
(Посебна резерва)	(1,830)	(2,874)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	1,102,430	919,236

Од вкупниот износ на потенцијални обврски на 31 декември 2012 година, износот на отповикливи потенцијални обврски изнесува 688,564 илјади Денари (2011: 495,773 илјади Денари), а износот на неотповикливите потенцијални обврски изнесува 413,866 илјади Денари (2011: 423,463 илјаде Денари).

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

Овие потенцијални обврски имаат вонбилансен кредитен ризик, затоа што во Билансот на состојба се признаваат само провизиите и исправките на вредност се до моментот кога превземените и потенцијални обврски ќе бидат исполнети или ќе достасаат без да бидат авансирани делумно или целосно. Поради тоа, износите не претставуваат идни парични текови.

Судски спорови

Со состојба на 31 декември 2012 година, судските постапки кои се водат против Банката изнесуваат вкупно 650 илјади Денари. Не е евидентирано резервирање на денот на известување, бидејќи професионалните правни совети покажуваат дека нема веројатност за појава на значителни загуби. Освен тоа, разни правни спорови и побарувања може да се појават и во иднина во текот на редовното деловно работење на Банката. Поврзаните ризици се анализирани од веројатноста за нивна појава. Иако резултатот од оваа проблематика не може секогаш со сигурност да се утврди, раководството на Банката смета дека потенцијалните правни спорови и побарувања нема да резултираат во материјално значајни обврски.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Потенцијални и превземени обврски (продолжува)
 Потенцијални обврски (продолжува)

Даночен ризик

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

Капитални обврски

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

42.2 Потенцијални средства

	2012	2011
Вкупно потенцијални средства	-	-

43 Работи во име и за сметка на трети лица

	средства	обврски	2012 нето- позиција	средства	обврски	2011 нето- позиција
Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица						
Депозити во Денари	-	401,382	(401,382)	-	401,382	(401,382)
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во Денари	401,382	-	401,382	401,382	-	401,382
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во Денари	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Управување на средствата во име и за сметка на трети лица						
Депозити во Денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во Денари	-	-	-	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во Денари	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Старателски сметки	-	-	-	-	-	-
Останато	124,988	124,988	-	122,461	122,461	-
Вкупно	526,370	526,370	-	523,843	523,843	-

Банката управува со средства во име и за сметка на трети лица наменети за купување 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 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

44 Трансакции со поврзаните страни

Во согласност со Законот за Банки како поврзани страни со Банката се: лица со посебни права и одговорности во Банката и со нив поврзаните лица, акционери со квалификувано учество во Банката (директно или индиректно поседување на најмалку 5% од вкупниот број на акции или од издадените акции со право на глас во Банката или овозможуваат значително влијание врз управувањето на Банката) и со нив поврзаните лица, како и одговорните лица на тие акционери - правни лица, подружници на Банката и други лица со кои Банката има блиски врски.

Банката кредитира, врши работи на платен промет и депонира средства на претпријатија и финансиски институции со кои е поврзана. Раководството на Банката смета дека овие трансакции се вршат врз нормални пазарни услови и во нормалниот тек на деловните активности. Салдата и обемот на трансакциите со друштвата поврзани со друштва кои имаат заедничка контрола над Банката и со Клучен менаџерски персонал на Банката и со него поврзани страни со состојба на и за годините што завршија на 31 декември 2012 и 2011 година, се како што следи:

А. Биланс на состојба

	Матично друштво	По- дружници	Придру- жени друштва	Раководен кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2012						
Средства						
Тековни сметки	-	-	-	-	39,515	39,515
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања						
- хипотекарни кредити	-	-	-	13,385	-	13,385
- потрошувачки кредити	-	-	-	1,268	-	1,268
- побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
- побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
- останати кредити и побарувања	-	-	-	6,748	639,967	646,715
Вложувања во хартиите од вредност (Исправка на вредноста)	-	-	-	(40)	-	(40)
Останати средства	-	-	-	38	189	227
Вкупно	-	-	-	21,399	679,671	701,070
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	-	-	-	76,261	196,535	272,796
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	272,420	272,420
Останати обврски	-	-	-	-	3,698	3,698
Вкупно	-	-	-	76,261	472,653	548,914
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски (Посебна резерва)	-	-	-	5,249	1,965	7,214
Вкупно	-	-	-	5,249	1,965	7,214
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Трансакции со поврзаните страни (продолжува)

А. Биланс на состојба (продолжува)

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 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
2012						
Приходи						
Приходи од камата	-	-	-	2,280	19,284	21,564
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	86	587	673
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	237	313	550
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	2,603	20,184	22,787
Расходи						
Расходи за камата	-	-	-	6,291	40,737	47,028
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	27,344	27,344
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства на нето-основа	-	-	-	40	-	40
Останати расходи	-	-	-	18,119	290	18,409
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	24,450	68,371	92,821
2011						
Приходи						
Приходи од камата	-	-	-	1,759	38,559	40,318
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	47	723	770
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	485	-	485
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	2,292	39,282	41,574
Расходи						
Расходи за камата	-	-	-	3,560	81,817	85,377
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	26,973	26,973
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	18,112	-	18,112
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	21,672	108,790	130,462

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 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

	2012	2011
Краткорочни користи за вработените	48,021	44,290
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	-	-
Вкупно	48,021	44,290

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

45 Наеми

А. Наемодавател

А1. Побарувања по финансиски наеми

	Вкупно побарувања по финансиски наем	Период на доспевање на побарувањата по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2012	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

А2. Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно побарувања по неотповикливи оперативни наеми	Период на доспевање на побарувањата по неотповикливи оперативни наеми		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2012	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

	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 2012	-	-	-	-	-	-	-
состојба на 31 декември 2011	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-	-

Б. Наемател

Б1. Обврски по финансиски наеми

	Вкупно обврски по финансиски наем	Период на доспевање на обврските по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2012	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

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

	Земјишта	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижности- те и опремата	Вкупно
Вредност на имотот земен под финансиски наем:							
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2011	-	-	-	-	-	-	-
- зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
- (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
- останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2012	-	-	-	-	-	-	-
- зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
- (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
- останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012	-	-	-	-	-	-	-
Акумулирана амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2011	-	-	-	-	-	-	-
- амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
- загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
- (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
- (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
- останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2012	-	-	-	-	-	-	-
- амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
- загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
- (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
- (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
- останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2012	-	-	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Наеми (продолжува)

Б. Наемател (продолжува)

Б1. Обврски по финансиски наеми (продолжува)

	Земјишта	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижности- те и опремата	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2011	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2011	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2012	-	-	-	-	-	-	-

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 2012	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2012 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

46 Плаќања врз основа на акции

	2012	2011
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	-	-

	2012		2011	
	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции
Состојба на 1 јануари				
Промени во текот на годината:				
- опции дадени на членовите на Надзорниот одбор	-	-	-	-
- опции дадени на членовите на Управниот одбор	-	-	-	-
- останати дадени опции	-	-	-	-
- форфетирани опции	-	-	-	-
- реализирани опции	-	-	-	-
- опции со истечен краен рок	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	-	-	-	-

47 Пензиски планови

Банката нема дефинирано планови за надомести при пензионирање или опции за надоместување базирани на акции со состојба на 31 декември 2012 и 2011 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 2012 и 2011 година.

48 Настани по датумот на известување

По 31 декември 2012 година - датумот на известувањето, до денот на одобрувањето на овие финансиски извештаи, нема настани кои би предизвикале корекција на финансиските извештаи, ниту пак настани кои се материјално значајни за објавување во овие финансиски извештаи.



Grant Thornton

www.grant-thornton.com.mk

**Универзална Инвестициона
Банка АД Скопје**

Финансиски извештаи
за годината завршена на
31 Декември 2011

Содржина

Извештај на независниот ревизор

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

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

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

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

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

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

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

Одговорност на ревизорот

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

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

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

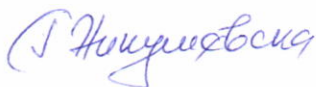
Ние сме убедени дека ревизорските докази кои ги добивме се достаточни и соодветни за да обезбедат основа за нашето мнение.

Мнение

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

Скопје, 23 април 2012 година

ОВЛАСТЕН РЕВИЗОР НА РМ
Гордана Никушевска



КПМГ Македонија ДОО
Управител
Гордана Никушевска



Биланс на состојба **
на ден 31.12.2011 година

прилог

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

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

Коста Митровски
Извршен директор

Светозар Попов
Извршен директор

Делчо Крстев
Извршен директор

Биланс на успех
за периодот од 01.01.2011 до 31.12.2011 година

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

* само за консолидираните финансиски извештаи

Извештај за паричниот тек
за периодот од 01.01.2011 до 31.12.2011 година

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

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

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

Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година

Добивка/(загуба) за финансиската година
 Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех

Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба

Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови
 Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење

Курсни разлики од вложување во странско работење
 Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот и резервите

Останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (наведете детално)

Вкупно нерелизирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите
 Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година

Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:

Издадени акции во текот на периодот
 Издвојување за законска резерва
 Издвојување за останати резерви
 Дивиденди
 Откуп на сопствени акции
 Продадени сопствени акции
 Други промени во капиталот и резервите (наведете детално)

Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите

На 31 декември 2011 (тековна година)

545,987	510,387	0	0	-2,615	0	0	0	0	0	0	60,168	0	111,758	-286,769	938,916		938,916
															0		0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	47,359	0	47,359		47,359
													47,359		47,359		47,359
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
															0		0
															0		0
															0		0
															0		0
															0		0
															0		0
															0		0
															0		0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	47,359	0	47,359		47,359
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
															0		0
															0		0
															0		0
															0		0
															0		0
															0		0
															0		0
															0		0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
															0		0
															0		0
															0		0
															0		0
															0		0
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0
545,987	510,387	0	0	-2,615	0	0	0	0	0	0	60,168	0	159,117	-286,769	986,275		986,275

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед

(a) Општи информации

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

Адресата на регистрираното седиште на Банката е:

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

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

Банката нема вложувања во подружници и придружени претпријатија.

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

Обичните акции на Банката котираат на Македонска берза за хартии од вредност АД, Скопје, на Пазар на АД со посебни обврски за известување, со симбол УНИ и ISIN CODE (MKBLBA101011), приоритетните акции на Банката се со симбол УНИП и ISIN CODE (MKBLBA120011).

(б) Основа за изготвување на финансиските извештаи

Извештај за усогласеност

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

Финансиските извештаи претставуваат поединечни финансиски извештаи.

Основи за мерење

Финансиските извештаи се изготвени според историска вредност освен за:

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

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

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

Функционална и известувачка валута

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

Користење на проценки и расудувања

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

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

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

(в) Значајни сметководствени политики

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

(а) Трансакции во странска валута

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

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

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(а) Трансакции во странска валута (продолжение)

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

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

(б) Камата

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

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

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

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

(в) Провизии и надомести

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

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

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(в) Провизии и надомести (продолжение)

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

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

(г) Приходи од дивиденди

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

(д) Расходи од наеми

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

(ѓ) Даноци

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

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

Данок на добивка на непризнаени расходи и помалку искажани приходи

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

Данок на добивка на исплатени дивиденди и други распределби од добивката

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

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(е) Финансиски средства и обврски

(i) Признавање

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

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

(ii) Класификација

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

(iii) Депризнавање

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

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

(iv) Нетирање

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

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

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(е) Финансиски средства и обврски(продолжение)

(v) Принцип на мерење според амортизирана набавна вредност

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

(vi) Принцип на мерење според објективна вредност

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

Активен пазар: Објавена цена

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

Непостоење на активен пазар: Техники за вреднување

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

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

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(е) Финансиски средства и обврски (продолжение)

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

Непостоење на активен пазар: Техники за вреднување (продолжение)

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

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

Дисконтната стапка треба да ги опфати:

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

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

(vii) Загуби поради оштетување

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

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

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

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(е) Финансиски средства и обврски (продолжение)

(vi) Загуби поради оштетување (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(ж) *Парични средства и паричен еквивалент*

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

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

(з) *Кредити и побарувања*

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

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

(с) *Вложувања*

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

(и) *Вложувања чувани-до-достасаност*

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

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(с) Вложувања (продолжение)

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

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

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

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

(ii) Вложувања расположливи-за-продажба

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

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

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

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

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

(u) *Недвижности и опрема*

(i) *Признавање и мерење*

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

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

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

(ii) *Последователни издатоци*

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

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(u) Недвижности и опрема

(iii) Амортизација

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

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

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

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

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

(j) Нематеријални средства

(i) Признавање и мерење

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

(ii) Последователни издатоци

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

(iii) Амортизација

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

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

	%	
	2011	2010
Софтвер	10	10
Права и лиценци	10	10

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(к) Средства земени под наем - наемател

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

(л) Загуби поради оштетување на нефинансиските средства

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

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

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

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

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(љ) Депозити, обврски по кредити и субординирани обврски

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

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

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

(м) Резервирања

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

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

(н) Користи за вработените

(и) Планови за дефинирани придонеси

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

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

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(н) Користи за вработените(продолжение)

(ii) Краткорочни користи за вработените

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

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

(iii) Останати долгорочни користи за вработените

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

(њ) Акционерски капитал и резерви

(i) Обични акции

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

(ii) Откуп на сопствени акции

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

(iii) Дивиденди

Дивидендите се признаваат како обврски во периодот кога се објавени.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(о) Заработка по акција

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

(п) Известување според сегменти

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

(г) Употреба на оценки и проценки

Клучни извори на несигурност во проценките

Посебна резерва за кредити и побарувања

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

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

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

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(г) Употреба на оценки и проценки (продолжение)

Клучни извори на несигурност во проценките (продолжение)

Посебна резерва за кредити и побарувања (продолжение)

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

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

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

Определување на објективната вредност

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

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(г) Употреба на оценки и проценки (продолжение)

Клучни сметководствени расудувања во примената на сметководствените политики на Банката

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

Класификација на финансиските средства и обврски

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

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

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

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

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

Презентирање на финансиските извештаи

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

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

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

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

Обелоденувања поврзани со управувањето со ризици

Обелоденувања поврзани со објективната вредност на финансиските инструменти

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

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

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

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

Промени во обелоденувањето на ризикот на ликвидност

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

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

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

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

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

Обелоденувања поврзани со управувањето со ризици

Промени во обелоденувањето на пазарен ризик

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

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

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

Одредување и презентација на оперативни сегменти

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

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

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

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(f) Усогласеност со законската регулатива

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

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

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

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со финансиски ризици

Вовед

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

- кредитен ризик
- ризик на ликвидност
- пазарни ризици.

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

Рамка на управување со ризици

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

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

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со финансиски ризици (продолжение)

Рамка на управување со ризици (продолжение)

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

2.1 Кредитен ризик

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

Управување со кредитниот ризик

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

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

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризици

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

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

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

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

Оштетени кредити и хартии од вредност

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

Достасани, но не оштетени кредити

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

Исправка на вредност

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

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризици

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

Политика на отпис

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

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

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

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

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

2.1 Кредитен ризик

А. Анализа на осудливата изложеност на кредитен ризик

	Кредити на и побарувања од банка		Кредити на и побарувања од други континенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достигавање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Остатни побарувања		Вовлечаности изложености		Вкупно		
	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	
по издани депозити																			
Сметководствена вредност на подготвено значајна изложеност, пред испраќајќи на вредност на подготвена основа																			
категорија на ризик А	0	0	3.315.659	659.542	14.751	12.199	0	0	0	0	6.867	408	67.778	48.257	336.778	2.637	3.741.833	723.043	
категорија на ризик Б		0	318.768	532.000					0	0	639	1.319	153	906	9.140	32.638	328.700	566.863	
категорија на ризик В		0	237.134	134.181					0	0	767	756	638	255	2.848	1.335	241.387	136.527	
категорија на ризик Г		0	30.871	123.545					0	0	640	529	373	848	0	595	31.884	125.517	
категорија на ризик Д		0	398.992	159.806		2.496			0	0	1.079	5.291	10.073	5.304	0	1.480	210.144	173.046	
	0	0	4.101.424	1.609.074	14.751	14.695	0	0	0	0	9.992	8.363	79.013	55.570	348.766	37.354	4.553.948	1.724.996	
(Исправка на вредност на подготвена основа)		-	(354.379)	(329.377)	(1.372)	(1.372)							(2.560)	(7.834)	(4.603)	(2.871)	(4.104)	(366.456)	(342.016)
Сметководствена вредност на подготвено значајна изложеност, намалена за испраќајќи на вредност и посебна резерва на подготвена основа	0	0	3.747.045	1.279.697	13.379	13.323	0	0	0	0	9.992	5.743	71.181	50.967	345.895	33.250	4.187.492	1.382.980	
Сметководствена вредност на изложеност кои се оскупуваат на група основа, пред испраќајќи на вредност и посебна резерва на група основа																			
подготвено исплаќајќи изложеност (портфолио на мали кредити)			846.741						0		3.564		137		0		850.442	0	
подготвено значајна изложеност кои не се оскупуваат на подготвена основа			1.455.645	4.315.522					0	0	441	6.184	4	3.975	1.257	726.335	1.457.347	5.052.016	
	0	0	2.302.386	4.315.522	0	0	0	0	0	0	4.005	6.184	141	3.975	1.257	726.335	2.307.789	5.052.016	
(Исправка на вредност на група основа)		-	(13.683)	(13.280)							-	-	-	(23)	(13)	(1.829)	(13.686)	(15.082)	
Сметководствена вредност на изложеност кои се оскупуваат на група основа, намалена за испраќа на вредност и посебна резерва на група основа	0	0	2.288.703	4.302.292	0	0	0	0	0	0	4.005	6.184	141	3.952	1.254	724.506	2.294.103	5.036.934	
Сметководствена вредност на достапни побарувања за кои нема издано испраќа на вредност и посебна резерва	0	0	2.766	91.734	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.766	91.734	
Структурна сферица на достапни побарувања за кои нема издано испраќа на вредност																			
15-30 дена	0	0	2.766	91.734	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2.766	91.734	
Сметководствена вредност на достапни побарувања за кои нема издано испраќа на вредност	0		2.766	91.734	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			2.766	91.734	
Недостапни побарувања за кои нема издано испраќа на вредност																			
реструктурирани побарувања																			
остаток побарувања	396.337	447.603	253.423	168.149	0	0	1.277.962	858.743	1.741.041	2.246.471	99		0	17.893	2.589	20.929	3.671.451	3.759.788	
Сметководствена вредност на недостапни побарувања за кои нема издано испраќа на вредност	396.337	447.603	253.423	168.149	0	0	1.277.962	858.743	1.741.041	2.246.471	99	0	0	17.893	2.589	20.929	3.671.451	3.759.788	
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред испраќајќи на вредност и посебна резерва	396.337	447.603	6.659.999	6.184.479	14.751	14.695	1.277.962	858.743	1.741.041	2.246.471	14.096	14.487	79.156	77.438	352.612	784.618	10.535.954	10.628.534	
(Вкупна испраќа на вредност)	-		(368.062)	(342.607)	(1.372)	(1.372)	-	-	-	-	-	(2.560)	(7.834)	(4.626)	(2.874)	(5.913)	(380.142)	(357.098)	
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за испраќајќи на вредност и посебна резерва	396.337	447.603	6.291.937	5.841.872	13.379	13.323	1.277.962	858.743	1.741.041	2.246.471	14.096	11.927	71.322	72.812	349.738	778.685	10.155.812	10.271.436	

2.1 Кредитен ризик

Б Предности на обезбедувањето (објективна вредност) земена за замишлена на кредитниот ризик

по издани депозити	Кредити на и поборувања од банки		Кредити на и поборувања од други компани		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достапување		Парични средства и парични еквиваленти		Остатни поборувања		Вложливи разложливости		Вкупно	
	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010
Кредитни наложност кој се отпират на ишпитување на додвинчата основа																
Привокласни инструменти за обезбедување																
вирочни депозити (во дело и/или ограничени на сметки во банката)			582,608	308,334					0	0	43,097	643	3,454	0	629,249	308,977
државни хартии од вредност	315,948	447,603	0	0			1,277,962.00		0	0	0	0	0	0	1,593,910	447,603
државни безусловни гаранции			0	0					0	0	0	0	0	0	0	0
банкарски гаранции			0	0					0	0	3,690	0	0	0	3,690	0
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување			3,375	0					0	0	8	0	0	0	3,383	0
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)			480,407	28,957					0	0	28,604	0	0	0	509,011	28,957
Гаранции од физички лица			0	0					0	0	0	0	0	0	0	0
Залог на недвижен имот			0	0					0	0	0	0	0	0	0	0
имот на сопствена употреба (станови, куќи)			3,821,370	2,563,931					0	0	1,488,859	10,307	22,856	338,520	5,343,085	2,912,788
имот на вршење дејност			5,206,408	321,793					0	0	207,970	1,199	3,817	40,263	5,418,196	363,255
Залог на подвижен имот			739,943	284,777					0	0	10,321	0	1,098	38,683	751,362	323,460
Остатни видови на обезбедување			5,029,956	793,950		13379			0	0	296,595	34,555	15,807	205,046	5,355,817	1,033,551
Вкупна кредитни наложност која се оценува за ишпитување на додвинчата основа	315,948	447,603	15,864,158	4,301,742	13,379	0	1,277,962	0	0	0	2,089,144	46,704	47,111	622,512	19,607,702	5,418,561
Кредитни наложност кој се отпират на ишпитување на група основа															0	0
Привокласни инструменти за обезбедување															0	0
вирочни депозити (во дело и/или ограничени на сметки во банката)			20,128	0					0	0	61,043	0	33	0	81,204	0
државни хартии од вредност			0	0					0	0	0	0	0	0	0	0
државни безусловни гаранции			0	0					0	0	0	0	0	0	0	0
банкарски гаранции			0	0					0	0	0	0	0	0	0	0
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување			0	0					0	0	0	0	0	0	0	0
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)			59,894	72,815					0	0	6	0	0	0	59,900	72,815
Гаранции од физички лица			0	0					0	0	0	0	0	0	0	0
Залог на недвижен имот			0	0					0	0	0	0	0	0	0	0
имот на сопствена употреба (станови, куќи)			508,817	1,158,941					0	0	51,923	0	0	121,549	560,740	1,280,510
имот на вршење дејност			131,214	171,030					0	0	1,345	0	0	20,850	132,560	191,880
Залог на подвижен имот		0	363,179	917					0	0	24,594	5	0	0	387,773	922
Остатни видови на обезбедување			0	2,134,649					0	0	0	34,285	0	87,453	0	2,256,367
Вкупна кредитни наложност која се оценува за ишпитување на група основа	0	0	1,083,232	3,538,352	0	0	0	0	0	0	138,911	34,290	33	229,872	1,222,176	3,802,514

2.1 Кредитен ризик

В Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

по издани дефиниции	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитети		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до досадување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Остатни побарувања		Воведени изложени		Вкупно	
	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010
Превозници			81,153	79,069	2,188	2,132			426,942	1,068,149	773	417	13,900	10,818	0	5,072	524,996	1,165,657
Земјоделство, шумарство и рибарство			32,444	40,479					0	0	561	379	128	1	7,550	7,603	40,683	48,462
Рударство и водене камен			7,395	5,340					0	0	13	12	0	0	337	480	7,745	5,832
Преработна индустрија			314,574	347,391	5,486	5,486			0	0	622	237	299	88	7,468	76,686	328,449	429,888
Текстилна индустрија и производство на облека и обука			89,188	97,408					0	0	309	266	97	237	41,893	52,569	131,487	150,570
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија			66,565	83,171					0	0	209	318	6	29	9,644	8,049	76,424	91,567
Производство на метали, машини, алати и опрема			118,393	82,878					0	0	182	257	159	281	20,981	4,242	139,715	87,658
Остатни преработковна индустрија			123,235	85,031					0	0	471	471	83	67	8,011	8,702	131,800	94,271
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација			26	217,795					0	0	82	11	0	586	831		939	218,392
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината			31,446	34,409					0	0	133	79	3	20	2,149	876	33,731	35,384
Градежништво			243,972	187,410					0	0	940	352	2,988	5,999	35,626	51,985	283,526	245,746
Трговија на големо и трговија на мало, поправка на моторни возила и мотоцикли			914,434	910,883					0	0	345	1,210	7,213	7,935	56,270	89,868	978,262	1,009,896
Транспорт и складирање			301,376	257,005					0	0	1,034	744	16,359	18,251	96,681	80,707	415,450	356,707
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна			165,006	207,125					0	0	725	733	243	44	7,599	3,989	173,573	211,891
Информација и комуникација			157,688	135,840					0	0	419	142	2,351	1,381	16,604	18,075	177,062	155,438
Финансиски дејности и дејности на осигурување	396,337	447,603	84,960	67,476	5,705	5,705	1,277,962	858,743	1,314,099	1,177,780	551	402	17,566	17,281	6,778	5,611	3,103,958	2,580,601
Дејности во врска со недвижен имот			0	1,206					0	14	12	171	2	81	30	266	1,250	
Стручни, научни и технички дејности			118,069	138,796	0		0		0	515	917	680	870	21,701	17,755	140,965	158,338	
Административни и помошни услужни дејности			44,744	44,501					0	445	95	7	96	3,359	7,114	48,555	51,806	
Јавна управна и одбрана, задолжително социјално осигурување			7						0		3	0	32	43	143		185	43
Образование			2,446	6,340					0	0	35	30	2	6	97	126	2,580	6,502
Дејности на здравствена и социјална заштита			22,039	26,371					0	94	112	0	1	272	483	22,405	26,967	
Уметност, забава и рекреација			605	1,152					0	65	50	24	0	9	3,096		753	4,238
Други услужни дејности			9,072	6,688					0	262	240	0	6	664	934	9,998	7,868	
Дејности на домаќинствата како работодавци, дејности на домаќинствата кои произведуваат регионална стока и вршат различни услуги за сопствени потреби									0	0								0
Дејности на екстериторијални организации и тела			12,358	19,308					0	518	126	2	24	12	0	1	12,508	20,041
Финансиски лица			3,350,742	2,758,510					0	24	5,167	4,438	8,987	8,758	4,940	334,632	3,369,836	3,106,362
Трговци посредници и физички лица кои не се сметаат за трговци			0	0					0	0	1	1					1	1
ВКУПНО	396,337	447,603	6,291,937	5,841,872	13,379	13,323	1,277,962	858,743	1,741,841	2,246,471	14,096	11,927	71,323	72,812	349,738	378,085	10,155,812	10,271,436

напомена: При пополнувањето на табелата за анализа на концентрацијата на изложениоста на кредитен ризик според сектори и дејности, банката ќе ги пополни податоците за изложениоста кои правни лица - резиденти по одредени дејности, согласно следните насокы:

2.1 Кредитен ризик

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

Г Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

Географска локација	Кредити на и побарувања од банки по издани депозити		Кредити на и побарувања од други компании		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се врзани до државите		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за превоз и надомести		Останати побарувања		Воведени изложени		Вкупно	
	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010
Република Македонија	80,001	40,002	6,210,785	5,762,802	11,191	11,191	1,277,962	858,743	1,314,099	1,178,321	13,323	11,511	60,402	61,994	346,048	773,613	9,310,831	8,698,177
Земја-членка на Европската унија	316,336	407,601	12,359	12,042					330,292	952,481	431	311	3,267	3,140	3,690	5,072	666,575	1,380,647
Европа (останати)									63,734	65,251	277	78	60	61			64,071	65,390
Земја-членка на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)			68,793	67,028	2,188	2,132			8,787	8,767	44	8	2,337	2,679			82,149	80,614
Останати (наведете ја поединечно изложеноста која претставува повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)									24,129	41,651	21	19	5,256	4,938			32,386	46,608
																	0	0
																	0	0
																	0	0
Вкупно	396,337	447,603	6,291,937	5,841,872	13,379	13,323	1,277,962	858,743	1,741,041	2,246,471	14,096	11,927	71,322	72,812	349,738	778,685	10,155,812	10,271,436

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризици (продолжение)

2.2 Ризик на ликвидност

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

Управување со ризик на ликвидност

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

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

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

Изложеност на ризик на ликвидност

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

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

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

2.2 Ризик на ликвидност

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

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

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

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризици (продолжение)

2.3.1 Пазарен ризик

Пазарен ризик е ризикот дека промените во пазарните цени, како промена во каматните стапки, промена во цена на капиталот, девизните курсеви и кредитните маржи (кои не се однесуваат на промена во кредитната способност на должникот / издавачот на хартии од вредност) ќе влијаат на приходот на Банката или на вредноста на поседуваните финансиски инструменти. Целта на управување со пазарен ризик е да се управува и контролира изложеноста на пазарен ризик во рамки на прифатливи параметри, со оптимизирање на повратот.

2.3 Пазарен ризик

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

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

напомена: Во оваа белешка банката треба да ги прикаже резултатите од извршеното стрес-тестирање согласно со „Одлуката за управување со ризиците“, пропишана од Народната банка.

Притоа, треба да се прикажат податоците за тековниот и соодветниот споредлив период (31.12. тековна година и 31.12. претходна година).

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

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

2.3 Пазарен ризик

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

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

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

Вредност изложена на ризик кај каматоносните
инструменти
Вредност изложена на ризик кај инструментите во
странска валута
Вредност изложена на ризик кај сопственичките
инструменти
Варијанса (ефект на нетирање)
Вкупно

тековна година 2						
состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризици (продолжение)

Управување со пазарни ризици

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

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

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

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

2.3 Пазарен ризик**2.3.1. Анализа на ризикот од промена на каматните стапки на финансиските средства и обврски (без средствата за тргување)****А Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки**

напомена: Во оваа белешка банката треба да го прикаже извештајот „Образец ВПВ“ од „Упатството за спроведување на Одлуката за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности“, пропишано од Народната банка.

Притоа, треба да се прикажат податоците за тековниот и соодветниот споредлив период (31.12. тековна година и 31.12. претходна година).

Извештај ВПВ**ИЗВЕШТАЈ**

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

во 000 денари			
	Позиција	Валута	Износ
	1	2	3
1.1	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	-73,646
1.2	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	-7,022
1.3	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД _к лЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД _к лЕУР	80,679
1.4	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА остан (ФКС + ВКС + ПКС)	остан	-6,693
2	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)		6,682
3	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		1,117,840
4	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)		0.60%

Извештај ВПВ**ИЗВЕШТАЈ**

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

во 000 денари			
	Позиција	Валута	Износ
	1	2	3
1.1	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	-108,452
1.2	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	-12,783
1.3	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД _к лЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД _к лЕУР	96,311
1.4	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА остан (ФКС + ВКС + ПКС)	остан	-10,305
2	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)		35,230
3	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		1,134,401
4	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)		3.11%

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки

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

	во илјади денари						Вкупно каматноосни средства / обврски
	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	
2011 (тековна година)							
Финансиски средствва							
Парични средства и парични еквиваленти	1,026,196						1,026,196
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-						-
Кредити на и побарувања од банки	395,948						395,948
Кредити на и побарувања од други комитенти	253,118	250,369	2,510,465	1,671,298	1,497,963	26,152	6,209,365
Вложувања во хартии од вредност	1,277,962						1,277,962
Останата неспомната каматочувствителна актива							
Вкупно каматочувствителни финансиски средствва	2,953,224	250,369	2,510,465	1,671,298	1,497,963	26,152	8,909,471
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање							
Депозити на банки	13,167		123,010				136,177
Депозити на други комитенти	2,070,449		4,785,431	1,825,611	52,329		8,733,820
Издадени должнички хартии од вредност							
Обврски по кредити	5,715	5,102	31,686	42,715	76,770	26,155	188,142
Субординирани обврски и хибридни инструменти					246,020		246,020
Останати неспомнати каматочувствителни обврски							
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	2,089,331	5,102	4,940,127	1,868,326	375,119	26,155	9,304,160
Нето-билансна позиција	863,892	245,267	(2,429,662)	(197,028)	1,122,844	(3)	(394,689)
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции			510,172				510,172
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции							-
Нето-вонбилансна позиција	-	-	510,172	-	-	-	510,172
Вкупна нето-позиција	863,892	245,267	(1,919,490)	(197,028)	1,122,844	(3)	115,483

	во илјади денари						Вкупно каматноосни средства / обврски
	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	
2010 (претходна година)							
Финансиски средствва							
Парични средства и парични еквиваленти	1,628,905						1,628,905
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање							
Кредити на и побарувања од банки	407,192						407,192
Кредити на и побарувања од други комитенти	234,217	230,331	2,244,557	780,497	2,282,887	1,188	5,773,677
Вложувања во хартии од вредност	858,743						858,743
Останата неспомната каматочувствителна актива							
Вкупно каматочувствителни финансиски средствва	3,129,057	230,331	2,244,557	780,497	2,282,887	1,188	8,668,517
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање							
Депозити на банки	20,497		123,010				143,507
Депозити на други комитенти	2,788,380		107,512	5,304,462	41,568		8,241,923
Издадени должнички хартии од вредност							
Обврски по кредити	11,469		31,732	29,174	56,272	1,585	130,232
Субординирани обврски и хибридни инструменти					246,020		246,020
Останати неспомнати каматочувствителни обврски							
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	2,820,346	-	262,254	5,333,635	343,860	1,585	8,761,681
Нето-билансна позиција	308,711	230,331	1,982,303	(4,553,138)	1,939,027	(397)	(93,164)
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	174,186	-	233,775				407,960
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции							
Нето-вонбилансна позиција	174,186	-	233,775	-	-	-	407,960
Вкупна нето-позиција	482,897	230,331	2,216,077	(4,553,138)	1,939,027	(397)	314,796

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризици (продолжение)

Управување со пазарни ризици (продолжение)

2.3.3 Валутен ризик

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

2 Пазарен ризик

2.3.3 Валутен ризик

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

2.3.3 Валутен ризик

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

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризици (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

Управување со пазарни ризици (продолжение)

2.3.4 Оперативен ризик

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

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

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

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

3. Адекватност на капиталот

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

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

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

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

Белешки кон финансиските извештаи

3. Адекватност на капиталот (продолжение)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Извештај за стапката на адекватност на капиталот

со состојба на датум: 31.12.2011

за Универзална Инвестициона Банка

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

Извештај за сопствените средства

со состојба на датум: 31.12.2011

за Универзална Инвестициона Банка

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

А Оперативни сегменти

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

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

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

А. Објективна вредност на финансиските средства и обврски

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

Парични средства и парични еквиваленти

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

Кредити на и побарувања од банки

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

Кредити на и побарувања од други комитенти

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

Вложувања во хартии од вредност

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

Останати побарувања

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

Депозити на банки и други комитенти

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

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

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

во илјади денари

31 декември 2011 (тековна година)

Финансиски средства мерени по објективна вредност

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

Дериватни средства чувани за управување со ризик
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба

Вкупно

Финансиски обврски мерени по објективна вредност

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

Дериватни обврски чувани за управување со ризик

Вкупно

31 декември 2010 (претходна година)

Финансиски средства мерени по објективна вредност

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

Дериватни средства чувани за управување со ризик
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба

Вкупно

Финансиски обврски мерени по објективна вредност

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

Дериватни обврски чувани за управување со ризик

Вкупно

Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
19				
20				
21				
23.1	13,379			13,379
Вкупно	13,379	0	0	13,379
32				
33				
21				
19				
20				
21				
23.1	13,323			13,323
Вкупно	13,323	0	0	13,323
32				
33				
21				
Вкупно				

Б.2. Трансфери помеѓу нивоата 1 и 2 на објективна вредност

Вкупно

[illegible]

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

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

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

6 Нето-приходи/(расходи) од камата

А Структура на приходиите и расходиите од камата според видови на финансиските инструменти

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

6 Нето-приходи/(расходи) од камата

Б Секторска анализа на приходите и расходите од камата според секторот

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

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

А Сѝрукѝура на ѝприходиѝе и расходиѝе од ѝпровизии и надомесѝи сѝред видоѝ на финансискиѝе акѝивносѝи

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

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

Б Секторска анализа на приходиите и расходиите од провизии и надомести

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

8 Нето-приходи од тргување

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

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

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

10 Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики

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

11 Останати приходи од дејноста

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

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

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

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

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

* само за консолидираните финансиски извештаи

14 Трошоци за вработените

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

15 Амортизација

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

16 Останати расходи од дејноста

	во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба		
Трошоци за лиценцирање на софтверот	-8,929	-6,770
Премии за осигурување на депозитите	-43,568	-40,625
Премии за осигурување на имотот и на вработените	-3,706	-3,343
Материјали и услуги	-95,916	-91,499
Административни и трошоци за маркетинг	-18,642	-17,690
Останати даноци и придонеси	-73	-1,173
Трошоци за кирии	-65,387	-63,698
Трошоци за судски спорови	-1,934	-3,601
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	0	0
Резервирања за пензиските и за други користи за вработените, на нето-основа		
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа		
Други резервирања, на нето-основа		
Загуба од продажбата на:		
недвижности и опрема	-279	-164
нематеријални средства		
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување		
Останато (наведете ги поединечно расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати расходи од дејноста)	-12,740	-11,721
Вкупно останати расходи од дејноста	-251,174	-240,284

17 Данок на добивка

А Расходи/приходи за тековен и одложен данок

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

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

Б Усогласување помеѓу просечната ефективна даночна стапка и применливата даночна стапка

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

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

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

18 Парични средства и парични еквиваленти

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

19 Средства за тргување

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

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

Б. Прекласифицирани средства за тргување

Б.1 Состојба на прекласифицираните средства за тргување

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

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

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

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

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

Б.2 Добивки и загуби од прекласифицираните средства за тргување

Период пред прекласификација

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

Период по прекласификација

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

Прекласифицирани во текот на 2011 (тековна година)		Прекласифицирани во текот на 2010 (претходна година)			
Биланс на успех 2011 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2011 (тековна година)	Биланс на успех 2011 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2011 (тековна година)	Биланс на успех 2010 (претходна година)	Останати добивки/(загуби) 2010 (претходна година)

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

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

Прекласифицирани во текот на 2011 (тековна година)	Прекласифицирани во текот на 2010 (претходна година)	
Биланс на успех 2011 (тековна година)	Биланс на успех 2011 (тековна година)	Биланс на успех 2010 (претходна година)

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

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

21 Дериватни средства и обврски чувани за управување со ризик

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

22 Кредити и побарувања

22.1 Кредити на и побарувања од банки

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

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

22 Кредити и побарувања

22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти

A Структура на кредитиите на и побарувањата од други комитенти според видот на должникот

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

22 Кредити и побарувања

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

*делот кој што се однесува на краткорочни кредити

**дел кој што се однесува на долгорочни кредити

22 Кредити и побарувања**22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти**

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

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

23 Вложувања во хартии од вредност

23.1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба

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

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

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

23.1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба

Б. Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба

Б.1 Состојба на прекласифицираните средства расположливи за продажба

во илјади денари

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

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

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

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

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

23.1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба

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

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

23.1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба

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

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

24 Вложувања во подружници и во придружени друштва

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

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

Б Финансиски информации за придружените друштва - 100 проценти

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

25 Останати побарувања

	во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Побарувања од купувачите	53	2,197
Однапред платени трошоци	31,609	34,637
Пресметани одложени приходи	0	0
Побарувања за провизии и надомести	18,950	14,487
Побарувања од вработените	48	152
Аванси за нематеријални средства	6,268	0
Аванси за недвижности и опрема	57	3,847
Останато (наведете ги поединечно побарувањата кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати побарувања)	36,267	36,604
Побарувања по основ кредитни картички	11,486	5,756
Брз трансфер на пари	8,226	4,926
Такси по судски спорови	6,140	5,453
Залихи	6,139	8,396
Останато	4,276	12,073
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	93,252	91,924
(Исправка на вредноста)	-7,834	-7,185
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	85,418	84,739
	во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	7,185	10,037
Исправка на вредноста за годината	649	-2,852
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	1,093	2,719
ефект од курсни разлики	-444	-5,571
(Отпишани побарувања)		
Состојба на 31 декември	7,834	7,185

26 Заложени средства

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

27 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

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

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

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

28 Нематеријални средства

А Усогласување на сегашната сметководствена вредност

во илјади денари

Набавна вредност

Состојба на 1 јануари 2010 (претходна година)
зголемувања преку нови набавки
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

Состојба на 31 декември 2010 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2011 (тековна година)
зголемувања преку нови набавки
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

Состојба на 31 декември 2011 (тековна година)

Амортизација и оштетување

Состојба на 1 јануари 2010 (претходна година)
амортизација за годината
загуба поради оштетување во текот на
годината
(ослободување на загубата поради
оштетување во текот на годината)
(отуѓување и расходување)

Состојба на 31 декември 2010 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2011 (тековна година)
амортизација за годината
загуба поради оштетување во текот на
годината
(ослободување на загубата поради
оштетување во текот на годината)
(отуѓување и расходување)

Состојба на 31 декември 2011 (тековна година)

Сегашна сметководствена вредност
на 1 јануари 2010 (претходна година)
на 31 декември 2011 (претходна година)
на 31 декември 2011 (тековна година)

Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Неконтролирано учество	Вкупно
							0
	28,839		15,132			0	43,971
0	4,064		15,337		0	0	19,401
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0	0
0	32,903	0	30,469	0	0	0	63,372
							0
	32,901		30,468	0			63,369
	9,270		2,353	96,515	0		108,138
							0
			0				0
							0
							0
							0
							0
0	42,171	0	32,821	96,515	0	0	171,507
							0
							0
	19,797		11,446			0	31,243
	1,295		1,391			0	2,686
						0	0
						0	0
					0	0	0
0	21,092	0	12,837	0	0	0	33,929
							0
	21,092		12,837				33,929
	1,932		2,092				4,024
							0
							0
							0
0	23,024	0	14,929	0	0	0	37,953
							0
0	9,042	0	3,686	0	0	0	12,728
0	11,811	0	17,632	0	0	0	29,443
0	19,147	0	17,892	96,515	0	0	133,554

* само за консолидираните финансиски извештаи

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

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

во илјади денари

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

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

Види:

29 Недвижности и опрема

А Усогласување на сегашната сметководствена вредност

во илјади денари

Набавна вредност

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

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

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

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

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно

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

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

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски**А Признани одложени даночни средствиња и одложени даночни обврски**

	тековна година 2011			претходна година 2010		
	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето-основа	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето-основа
<i>во изјави денари</i>						
Дериватни средства чувани за управување со ризик			0			0
Кредити на и побарувања од банки			0			0
Кредити на и побарувања од други комитенти			0			0
Вложувања во хартии од вредност			0			0
Нематеријални средства			0			0
Недвижности и опрема			0			0
Останати побарувања			0			0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик			0			0
Останати обврски			0			0
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити			0			0
Останато			0			0
Одложени даночни средствиња/обврски признаени во билансот на успех	0	0	0	0	0	0
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба			0			0
Заштита од ризик од паричните текови			0			0
Одложени даночни средствиња/обврски признаени во капијалот	0	0	0	0	0	0
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	0	0	0	0	0	0

Б Нејпризнани одложени даночни средствиња

	во изјави денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Даночни загуби		
Даночни кредити		
Вкупно непризнани одложени даночни средства	0	0

30 Тековни и одложени даночни средства и обврски

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

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

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

А Нетековни средства кои се чуваат за продажба

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

Б Група за отуѓување

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

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

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

32 Обврски за тргување

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

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

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

34 Депозити
34.1 Депозити на банки

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

34 Депозити
34.2 Депозити на други комитенти

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

35 Издадени должнички хартии од вредност

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

36 Обврски по кредити

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

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

Б Обврски по кредити според кредитодавателот

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

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

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

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

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

37 Субординирани обврски

во илјади денари	
тековна година 2011	претходна година 2010
Обврски по субординирани дејозии (наведете ги поединечно):	0
Обврски врз основа на камати	0
Обврски по субординирани кредити (наведете ги поединечно):	246,020
Прва Инвестициона Банка АД Софија	246,020
Обврски врз основа на камати	17,154
	263,174
Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредности (наведете ги поединечно):	0
Обврски врз основа на камати	
Откупливи приоритетни акции	
Вкупно субординирани обврски	272,442

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

38 Посебна резерва и резервирања

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

39 Останати обврски

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

40 Запишан капитал

A Запишан капитал

Состојба на 1 јануари - целосно платени
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 детално):

во денари		број на издадени акции				во изјави денари	
Номинална вредност по акција		обични акции		неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
обични акции	неоткупливи приоритетни акции	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010
1,000	1,000	530,445	530,445	15,542	15,542	545,987	545,987
						0	0
						0	0
						0	0
						0	0
						0	0
						0	0
						0	0
Состојба на 31 декември - целосно платени	1,000	1,000	530,445	530,445	15,542	15,542	545,987

40 Запишан капитал

Б Дивиденди

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

41 Заработка по акција

A Основна заработка по акција

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

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

41 Заработка по акција

Б Разводната заработка по акција

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

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

42 Потенцијални обврски и потенцијални средства**42.1 Потенцијални обврски**

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

42.2 Потенцијални средства

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

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

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

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

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

А Биланс на состојба

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

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

Б Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзаниите страни

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

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

В Надомести на раководниот кадар на банката

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

45 Наеми

A Наемодавател

A.1 Побарувања по финансиски наеми

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

A.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

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

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

Б Наемайшел
Б.1 Обврски по финансиски наеми

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

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

45 Наеми

Б.2 Обврски по неоповикливи оперативни наеми

	Вкупно обврски по неоповикливи оперативни наеми	Период на достасување на обврските по неоповикливи оперативни наеми		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2011 (тековна година)				
Вкупно				
Состојба на 31 декември 2010 (претходна година)				
Вкупно				

46 Плаќања врз основа на акции

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

во илјади денари	
тековна година 2011	претходна година 2010

Состојба на 1 јануари

Промени во текот на годината:

- опции дадени на членовите на Надзорниот одбор
- опции дадени на членовите на Управниот одбор
- останати дадени опции
- форфетирани опции
- реализирани опции
- опции со истечен краен рок

Состојба на 31 декември

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

Белешки кон финансиските извештаи

47. Настани по датумот на билансот на состојба

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