

Халк Банка АД, Скопје

**Финансиски извештаи
за годината завршена на
31 декември 2011**

Содржина

Финансиски извештаи

Биланс на успех	1
Извештај за сеопфатна добивка	2
Биланс на состојба	3
Извештај за промените во капиталот и резервите	4
Извештај за паричниот тек	6
Белешки кон финансиските извештаи	10

КПМГ Македонија ДОО Скопје
Соравија Центар Скопје 7ми кат
Ул. „Војвода Васил Аџиларски“ 66
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 Халк Банка А.Д. Скопје

Извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на Халк Банка А.Д. 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 реална презентација на овие финансиски извештаи во согласност со регулативата на Народна Банка на Република Македонија, како и за 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

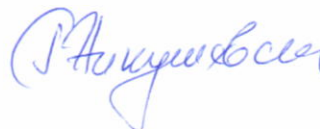
Според наше мнение, финансиските извештаи реално и објективно ја прикажуваат финансиска состојба на Банката на 31 декември 2011 година, како и нејзината финансиска успешност и нејзиниот паричен тек за годината тогаш завршена, во согласност со регулативата на Народна Банка на Република Македонија.

Скопје, 28 март 2012 година

ОВЛАСТЕН РЕВИЗОР НА РМ
Гордана Никушевска



КПМГ Македонија ДОО
УПРАВИТЕЛ
Гордана Никушевска



Биланс на успех

За периодот од 1 јануари до 31 декември

	Белешка	во илјади денари	
		тековна година 2011	претходна година 2010
Приходи од камата		586,544	448,232
Расходи за камата		(243,526)	(232,164)
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	343,018	216,068
Приходи од провизии и надомести		119,314	95,913
Расходи за провизии и надомести		(49,240)	(35,349)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	7	70,074	60,564
Нето-приходи од тргување	8	7,012	27,132
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	0	0
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	10	17,018	13,498
Останати приходи од дејноста	11	42,093	48,752
Удел во добивката на придружените друштва	24	0	0
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	(36,815)	(33,746)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	(1,668)	(4,362)
Трошоци за вработените	14	(174,401)	(151,352)
Амортизација	15	(71,069)	(76,922)
Останати расходи од дејноста	16	(204,752)	(203,166)
Удел во загубата на придружените друштва	24	0	0
Добивка/(загуба) пред оданочување		(9,490)	(103,534)
Данок на добивка	17	(1,988)	(1,157)
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење		(11,478)	(104,691)
Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*		0	0
Добивка/(загуба) за финансиската година		0	0
Добивка/(загуба) за периодот, која припаѓа на*:			
акционерите на банката		(11,478)	(104,691)
неконтролираното учество		0	0
Заработка по акција	41		
основна заработка по акција (во денари)		(115)	(2,500)
разводната заработка по акција (во денари)		(115)	(2,500)

Белешките на страните 10 - 137 се составен дел на овие финансиски извештаи

Извештај за сеопфатна добивка

За периодот од 1 јануари до 31 декември

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Добивка/(загуба) за финансиската година	(11,478)	(104,691)
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)	0	0
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	0	0
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	(3,323)	1,930
- реализирани нето-добивки/(загуби) од средствата расположливи за продажба, рекласификувани во Билансот на успех	0	0
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови	0	0
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови	0	0
- реализирани нето-добивки/(загуби) од инструментите за заштита од ризикот од паричните текови, рекласификувани во Билансот на успех	0	0
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	0	0
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	0	0
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех	0	0
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	0	0
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	0	0
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	0	0
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	(14,801)	(102,761)
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, која припаѓа на*:	0	0
акционерите на банката	(14,801)	(102,761)
неконтролираното учество	0	0
	0	0

Биланс на состојба

На ден 31 декември

	Белешка	во илјади денари		
		тековна година 31.12.2011	претходна година 31.12.2010	Претходна година 01.01.2010
Актива				
Парични средства и парични еквиваленти	18	2,549,349	1,719,383	0
Средства за тргување	19	174,422	178,895	0
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	20	0	0	0
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	0	0	0
Кредити на и побарувања од банки	22.1	21,573	24,986	0
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	5,629,007	4,361,946	0
Вложувања во хартии од вредност	23	167,060	768,561	0
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според „методот на главнина“)	24	0	0	0
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	2,602	4,591	0
Останати побарувања	25	77,492	80,736	0
Заложени средства	26	0	0	0
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	129,881	102,237	0
Нематеријални средства	28	37,889	56,950	0
Недвижности и опрема	29	504,872	549,011	0
Одложени даночни средства	30.2	0	0	0
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	0	0	0
Вкупна актива		9,294,147	7,847,296	
Обврски				
Обврски за тргување	32	0	0	0
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	33	0	0	0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	0	0	0
Депозити на банките	34.1	10,238	630,845	0
Депозити на други комитенти	34.2	5,478,398	4,488,934	0
Издадени должнички хартии од вредност	35	0	0	0
Обврски по кредити	36	1,429,259	1,797,604	0
Субординирани обврски	37	0	0	0
Посебна резерва и резервирања	38	4,604	20,027	0
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	0	0	0
Одложени даночни обврски	30.2	0	0	0
Останати обврски	39	92,907	81,794	0
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	0	0	0
Вкупно обврски		7,015,406	7,019,204	
Капитал и резерви				
Запишан капитал	40	1,884,150	418,700	0
Премии од акции		325,854	325,854	0
Сопствени акции		0	0	0
Други сопственички инструменти		0	0	0
Ревалоризациски резерви		5,795	9,118	0
Останати резерви		74,420	112,195	0
Задржана добивка/(Акумулирани загуби)		(11,478)	(37,775)	0
Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката		2,278,741	828,092	0
Неконтролирано учество*		0	0	0
Вкупно капитал и резерви		2,278,741	828,092	0
Вкупно обврски и капитал и резерви		9,294,147	7,847,296	0
Потенцијални обврски	42	3,276,948	1,719,383	0
Потенцијални средства	42	0	0	0

Белешките на страните 10 - 137 се составен дел на овие финансиски извештаи

Извршен директор
Г-дин Томче Тасевски

Извршен директор
Г-дин Ертурак Сумер

Халк Банка АД, Скопје
Финансиски извештаи

Извештај за промените во капиталот и резервите

За периодот од 1 јануари до 31 декември

[illegible]

Халк Банка АД, Скопје
Финансиски извештаи

во илјади денари

Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите

На 31 декември 2010 (претх. Год.) / 1 јануари 2011 (тековна год.)

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 објек. 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 финанс. година

Транс со акционерите, признаени во капиталот и резервите:

Издадени акции во текот на периодот

Издојување за законска резерва

Издојување за останати резерви

Дивиденди

Откуп на сопствени акции

Продадени сопствени акции

Промени во капиталот и резервите - покривање на загуба

Транс. со акционерите, признаени во капиталот и резервите

На 31 декември 2011 (тековна година)

Капитал				Ревалоризациски резерви				Останати резерви			Задржана добивка		(Акумирани загуби)	Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Неконтролирано учество*	Вкупно капитал и резерви
Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите				
На 31 декември 2010 (претх. Год.) / 1 јануари 2011 (тековна год.)	418,700	325,854		9,118				112,195				66,916	(104,691)	828,092		828,092
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година													(11,478)			
Добивка/(загуба) за финансиската година																
Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	0	0	0	0	(3,323)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Промени во објек. вредност на инструментите за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Курсни разлики од вложување во странско работење	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот и резервите	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (наведете детално)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вкупно нерелизирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите				(3,323)									0	(3,323)		(3,323)
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финанс. година													(11,478)	(11,478)		(11,478)
Транс со акционерите, признаени во капиталот и резервите:																
Издадени акции во текот на периодот	1,465,450													1,465,450		1,465,450
Издојување за законска резерва	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Издојување за останати резерви	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивиденди	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Откуп на сопствени акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Продадени сопствени акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Промени во капиталот и резервите - покривање на загуба	0	0	0	0	0	0	0	(37,775)	0	0	0	(66,916)	104,691	0	0	0
Транс. со акционерите, признаени во капиталот и резервите																
На 31 декември 2011 (тековна година)	1,884,150	325,854	0	0	5,795	0	0	74,420	0	0	0	0	(11,478)	0		2,278,741

Белешките на страните 10 - 137 се составен дел на овие финансиски извештаи

Извештај за паричниот тек

За периодот од 1 јануари до 31 декември

Во илјади денари

	Белешка	тековна година 2011	претходна година 2010
Паричен тек од основата дејност			
Добивка/(загуба) пред оданочувањето		(9,490)	(103.534)
Коригирана за:			
Неконтролирано учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*		0	0
Амортизацијата на:			
Нематеријални средства	15/28	22,227	22.708
Недвижности и опрема	15/29	48,842	54.214
Капиталната добивка од:			
продажба на нематеријални средства		0	0
продажба на недвижности и опрема		(12,774)	0
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		(1,270)	(859)
Капиталната загуба од:			0
продажба на нематеријални средства		0	0
продажба на недвижности и опрема		19	689
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		0	202
Приходи од камата	6	(586,544)	(448,232)
Расходи за камата	6	243,526	232,164
Нето-приходи од тргување	8	(7,012)	(27,132)
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа			
Дополнителна исправка на вредноста	12	99,695	101,418
ослободена исправка на вредноста	12	(62,880)	(67,672)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа			
дополнителни загуби поради оштетување	13	1,668	4,362
ослободени загуби поради оштетување		0	0
Посебна резерва			
дополнителни резервирања	38	3,790	17,712
ослободени резервирања	38	(18,822)	(9,882)
Приходи од дивиденди	11	(2,957)	(2,144)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва		0	0
Останати корекции		0	0
Наплатени камати		589,931	462,633
Платени камати		(253,854)	(217,613)

Извештај за паричниот тек (продолжение)
 За периодот од 1 јануари до 31 декември
 Во илјади денари

	Белешка	тековна година 2011	претходна година 2010
Добивка од дејноста пред промените во деловната актива		54,095	19,034
<i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i>			
Средства за тргување		0	398,232
Дериватни средства чувани за управување со ризик		0	0
Кредити на и побарувања од банки		3,413	(3,936)
Кредити на и побарувања од други комитенти		(1,293,562)	(1,225,450)
Заложени средства		0	0
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		(28,042)	542
Задолжителна резерва во странска валута		43,155	(54,604)
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни односи		0	0
Останати побарувања		1,344	(39,513)
Одложени даночни средства		0	0
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување		0	0
<i>Зголемување/(намалување) на деловните обврски:</i>			
Обврски за тргување		0	0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик		0	0
Депозити на банки		(611,794)	307,544
Депозити на други комитенти		987,386	1,426,498
Останати обврски		10,723	28,473
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување		0	0
Нето паричен тек од основата дејност пред оданочувањето		(833,282)	856,820
(Платен)/поврат на данок на добивка		0	255
Нето паричен тек од основата дејност		(833,282)	857,075

Извештај за паричниот тек (продолжение)

За периодот од 1 јануари до 31 декември

Во илјади денари

	Белешка	тековна година 2011	претходна година 2010
Паричен тек од инвестициската дејност			
(Вложување во хартии од вредност)		(8,739,698)	(8,498,208)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност		9,337,719	8,067,800
(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)		(3,166)	(14,757)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства		0	0
(Набавка на недвижности и опрема)		(29,876)	(15,043)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата		37,928	0
(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		2,957	2,144
Нето паричен тек од инвестициската дејност		605,864	(458,064)
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)		(1,261,496)	(477,767)
Зголемување на обврските по кредити		896,745	791,142
(Отплата на издадените субординирани обврски)		0	0
Приливи од издадените субординирани обврски		0	0
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот		1,465,450	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

Извештај за паричниот тек (продолжение)
 За периодот од 1 јануари до 31 декември

Во илјади денари

	Белешка	тековна година 2011	претходна година 2010
Нето паричен тек од финансирањето		1,100,699	313,375
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти		(160)	2,456
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти		0	0
Нето зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти		873,121	714,842
Парични средства и парични еквиваленти на 1 Јануари		1,391,988	677,146
Парични средства и парични еквиваленти на 31 Декември	18	2,265,109	1,391,988
* само за консолидираните финансиски извештаи			

Белешките на страните 10 - 137 се составен дел на овие финансиски извештаи

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед

(а) Општи информации

Халкбанка АД, Скопје („Банката“) е акционерско друштво регистрирано и со седиште во Република Македонија.

Адресата на регистрираното седиште на Банката е:

ул. „Мито Хаџивасилев – Јасмин“ бб
1000 Скопје
Република Македонија

Во текот на 2011 година Банката го смени името од Извозно Кредитна Банка АД, Скопје во Халкбанка АД, Скопје, како резултат на промена во акционерската структура на Банката.

Банката има големо овластување и ги извршува сите банкарски активности согласно законот. Позначајни активности на Банката се одобрување кредити, примање депозити, обавување платен промет со странство и во земјата и посредување при обезбедувањето на девизни средства за нејзини комитенти.

Акциите на Банката се тргуваат на Македонска берза за хартии од вредност АД, Скопје, на слободниот пазар, со симбол ИКВ и ИСИН КОД (МКИКВА101015).

Банката нема вложувања во подружници и придружени претпријатија.

Овие финансиски извештаи се одобрени за издавање од Надзорниот одбор на Банката на ден 28 март 2012 година.

(б) Основа за изготвување на финансиските извештаи

Изјава за усогласеност

Финансиските извештаи се изготвени во согласност со Меѓународните Стандарди за Финансиско Известување (МСФИ) 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) 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/неконсолидирани финансиски извештаи.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

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

Основи за мерење

Финансиските извештаи се изготвени според историска вредност освен за:

- финансиските инструменти за тргување 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"), кој е 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(г).

(в) Значајни сметководствени политики

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

(и) Трансакции во странска валута

Деловните промени 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 средниот курс важечки на денот на билансот на состојба. Добивите и загубите од курсните разлики од монетарните средства се разлика помеѓу амортизираната набавна вредност во денари на почетокот на периодот, корегирани за ефективна камата и плаќања во текот на периодот, и амортизираната набавна вредност во странска валута вреднувана според курсот важечки на крајот на периодот. Курсните разлики произлезени од превреднување се признаваат во билансот на успех.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(i) Трансакции во странска валута (продолжение)

Девизните средства со кои што работи Банката се претежно евра (ЕУР) и американски долари (УСД). Официјалните курсеви важечки на 31 декември 2011 и 2010 година беа како што следи:

	2011 МКД	2010 МКД
1 ЕУР	61,50	61,50
1 УСД	47,53	46,31

(ii) Камата

Приходот од камата и расходот од камата се признава во билансот на успех според методот на ефективна каматна стапка. 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) до сегашната вредност на финансиското средство или обврска. При пресметување на ефективната каматна стапка, Банката ги проценува идните парични текови имајќи ги во предвид договорните услови на финансискиот инструмент но не и идните загуби обесштетување. Ефективната каматна стапка се утврдува при иницијалното признавање на финансиско средство или обврска и не се ревидира 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 каматна стапка;
- камата од вложувања расположиви-за-продажба со користење на методот на ефективна каматна стапка.

(iii) 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.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(iii) Провизии и надомести (продолжение)

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 пропорционално во текот на периодот на траење на обврската.

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.

(iv) 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 приходи од дивиденди во зависност од соодветната класификација на инструментот.

(v) Расходи од наеми

Плаќањата направени по основ на оперативен лизинг 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 наем, за времетраење на договорот за наем.

(vi) Данок на добивка

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 или на исплатени дивиденди и други распределби од добивка. Стапката на данокот на добивка изнесува 10% (2010:10%).

Данок на добивка на непризнаени расходи

Основа за пресметка на данокот на добивка претставува износот на непризнаени расходи 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)

(vii) Финансиски средства и обврски

(i) Признавање

Банката почетно ги признава кредитите и авансите, депозитите и обврските по кредити на денот кога тие се настанати по набавна вредност. Сите останати финансиски средства и обврски почетно се признаваат на датумот на тргување на кој што Банката станува странка на договорните одредби на инструментот.

(ii) Депризнавање

Банката ги депризнава финансиските средства кога ги губи правата од договорот за паричните текови од средството, или кога ги пренесува правата на паричните текови од средството со 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 обврските определени во договорите се подмирени, откажани или истечени.

(iii) 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 нето основа само доколку тоа е дозволено со сметководствените стандарди, или за добивки и загуби кои што произлегуваат од групи на слични трансакции.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(vii) Финансиски средства и обврски (продолжение)

(iv) *Принцип на мерење според амортизирана набавна вредност*

Амортизираната набавна вредност на финансиско средство или финансиска обврска е износот според кој што финансиското средство или обврска се мерат 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, намалена за евентуалните загуби поради оштетување.

(v) *Принцип на мерење според објективна вредност*

Објективната вредност на финансиските средства и финансиските обврски се базира на нивната котирана пазарна цена на активен пазар. За останатите финансиски инструменти објективната вредност се утврдува со користење на техники за вреднување. Техниките за проценка вклучуваат употреба на информации за постигнатите цени на скорешни, нормални, комерцијални трансакции помеѓу запознаени, доброволни странки (ако се достапни), повикување на тековната пазарна цена на друг инструмент, кој е во суштина ист; анализа на дисконтираните парични текови; и други алтернативни модели за определување на цената.

(vi) *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 основа.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(vii) 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.

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 посебна резерва 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 од главнината во билансот на успех. Кумулативната загуба која се пренесува од главнината во билансот на успех е разлика помеѓу набавната вредност, намалена се 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)

(vii) Финансиски средства и обврски (продолжение)

(vii) Определување по објективна вредност преку биланс на успех

Банката ги определува финансиските средства и обврски по објективна вредност преку биланс на успех, кога:

- средствата и обврските се управувани, проценети и прикажани по објективна вредност;
- определувањето ја елиминира или значајно ја намалува сметководствената неусогласеност која може да настане;
- средствата или обврските содржат вградени деривативи кои значајно ги менуваат паричните текови кои инаку би произлегувале од договорот.

Финансиски средства определени по објективна вредност преку биланс на успех вклучуваат финансиски средства чувани за тргување.

(viii) Парични средства и паричен еквивалент

Паричните средства и паричниот еквивалент го сочинуваат паричните средства во благајна, депозити чувани во Народната Банка на Република Македонија („НБРМ“), депозити по видување кај банките, 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 на нивната објективна вредност, и со нејзините краткорочни обврски.

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

(ix) 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.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(vii) Финансиски средства и обврски (продолжение)

(х) Средства и обврски за тргување

Средства и обврски за тргување се оние средства и обврски кои Банката ги стекнува главно со цел продажба или повторно откупување во блиска иднина, или кои ги чува како дел од портфолио за остварување на добивка во краток рок.

Средствата и обврските за тргување почетно се признаваат и последователно се мерат по објективна вредност во билансот на состојба, а трансакциските трошоци директно се признаваат во билансот на успех. Сите промени во објективната вредност се признаваат како дел од нето приходи од тргување во билансот на успех. Средствата и обврските за тргување не се рекласификуваат последователно по нивното почетно признавање.

(xi) 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 каматна стапка.

(xii) Вложувања

Вложувањата почетно се искажуваат по нивната објективна вредност, во случај на хартии до вредност кои не се според објективна вредност преку билансот на успех, зголемена за директните трансакциони трошоци и последователно се мерат во зависност од нивната класификација.

Вложувања чувани до достасување

Средствата чувани до достасување се финансиски средства со фиксни или одредени периоди на отплата и со фиксно достасување кои Банката има намера и можност да ги чува до периодот на достасување.

Средствата чувани до достасување се проценуваат по амортизирана набавна вредност, со употреба на методот на ефективна каматна стапка. Продажба или рекласификација на значителен износ на средствата чувани до достасување далеку од нивниот период на достасување ќе предизвика рекласификација на сите средствата чувани до достасување како расположливи-за-продажба, а Банката нема да може да класификува вложувања како чувани до достасување во тековната и следните две години.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(vii) Финансиски средства и обврски (продолжение)

(xii) Вложувања (продолжение)

Вложувања расположливи за продажба

Вложувања расположливи-за-продажба се финансиски средства кои не се чуваат заради тргување, кои не се одобрени од Банката, ниту се чуваат до периодот на достасување. Инструментите расположливи-за-продажба ги вклучуваат државните записи, обврзниците издадени од државата и вложувањата во сопственички инструменти.

Вложувањата расположливи за продажба се прикажуваат според нивната објективна вредност, со исклучок за финансиските средства коишто немаат котирана пазарна цена и чијашто објективна вредност не може веродостојно да се измери, коишто се мерат по набавна вредност намалена за загубите поради оштетување.

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

Промените во објективната вредност на вложувањата расположливи-за-продажба се евидентираат во капиталот се додека вложувањата не се продадени или оштетени кога износот признаен во капиталот се носи во билансот на успех.

(viii) Недвижности и опрема

(i) Признавање и мерење

Недвижностите и опремата се искажани според набавна вредност намалена за акумулираната амортизација и загуби од 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. Трошоците на секојдневното одржување на недвижностите и опремата се признаваат во билансот на успех како трошоци како што настануваат.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(viii) Недвижности и опрема (продолжение)

(iii) Амортизација

Амортизацијата на недвижностите и опремата се пресметува по пропорционална метода на начин да се отпише набавната вредност на средствата во текот на нивниот употребен век на траење.

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

	%
Градежни објекти	2,5
Опрема	10 -25

Методот на амортизација, корисниот век на употреба и остатокот на вредноста се ревидираат на секој датум на известување.

(ix) Нематеријални средства

(i) Мерење и признавање

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

(ii) Последователни издатоци

Последователни 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 како што настануваат.

(iii) Амортизација

Амортизацијата се признава по пропорционална метода на начин да се отпише набавната вредност на средствата во текот на нивниот употребен век на траење.

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

	%
Софтвер	25
Лиценци	25

Методот на амортизација, корисниот век на употреба и остатокот на вредноста се ревидираат на секој датум на известување.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(х) Средства земени под наем - наемател

Наеми со кој 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 од 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 изнајмените средства не се признаваат во билансот на состојба на Банката.

(xi) Загуби поради оштетување на нефинансиските средства

Нефинансиските средства на Банката 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 за единицата која генерира пари, а на која и припаѓа средството, го надминува неговиот надоместлив износ. За средството што не создава во голема мера независни парични приливи, надоместувачкиот износ се утврдува за единицата која генерира пари, а на која и припаѓа средството.

Единицата која генерира пари е најмалата група на средства која може да се идентификува која што 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.

Надоместувачкиот износ на дадено средство или за единицата која генерира пари претставува повисокиот износ од објективната вредност на средството намалена за трошоците за продажба 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 на дадено средство се анулира доколку постои индикација дека загуба поради оштетување признаена за средството можеби веќе не постои и има промени во оценките користени за утврдување на надоместувачкиот износ.

Зголемената сметководствена вредност на дадено средство, како резултат на анулирање на загуба поради оштетување, не треба да ја надмине сметководствената вредност која би била определена (нето од амортизацијата) кога не би била признаена загуба поради оштетување на средството во претходните години.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(xii) Депозити, обврски по кредити, издадени должнички хартии од вредност и субординиран долг

Депозитите и обврските по кредити, 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 и обврските по кредити, почетно се искажуваат по нивната набавна вредност, којашто претставува објективна вредност на примениот надомест, зголемена за трансакциските трошоци. Последователно се мерат по амортизирана набавна вредност, со употреба на методот на ефективна камата.

(xiii) Резервирања

Резервирање се признава во билансот на состојба 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 од Банката 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 сегашната вредност од пониската вредност од 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.

(xiv) Користи за вработените

(i) Планови за дефинирани придонеси

Банката плаќа придонеси во пензиските фондови во согласност со барањата на македонските закони. 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 во плановите за дефинирани 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.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(xiv) Користи за вработените (продолжение)

(ii) Краткорочни користи за вработените (продолжение)

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.

(xv) Акционерски капитал

(i) Обични акции

Обичните акции се класификувани како капитал. Инкременталните трошоци директно поврзани со издавање на обични акции и опции на акции се признаваат како намалување од капиталот.

(ii) Откуп на сопствени акции

Кога Банката откупува сопствени акции, износот на платениот надомест, вклучувајќи ги и директните зависни трошоци, се признаваат како намалување во капиталот. 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 премии од акции.

(iii) Дивиденди

Дивидендите се признаваат како обврски во периодот кога се објавени.

(xvi) Заработка по акција

Банката презентира основна и разводнета заработка по акција за своите обични акции. Основната заработка по акција се пресметува со делење на добивката или загубата којашто им припаѓа на сопствениците на обични акции на Банката со пондерираниот просечен број на обични акции во оптек во текот на периодот. Разводнетата заработка по акција се пресметува со корегирање на добивката или загубата која припаѓа на имателите на обични акции и пондерираниот просечен број на акции во текот на периодот за ефектот на сите разводувачки потенцијални обични акции.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Известување според сегменти

Оперативниот сегмент 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. Резултатите од работење се редовно разгледувани од страна на Надзорниот одбор на Банката со цел да се оценат остварувањата и да се донесе одлуки за идните деловни активности и за кои стојат на располагање дискретни финансиски информации.

Банката примарно известува по деловни сегменти, идентификувани се следните главни сегменти, работа со население, корпоративно банкарство, работа со хартии од вредност и неалоцирано. Основните информации по сегменти се темелат на интерно изработена извештајна структура по деловни сегменти.

(г) Употреба на оценки и проценки

Варијабилност/несигурност на сметководствените оценки

Посебна резерва за кредити и аванси

Средствата евидентирани по амортизирана набавна вредност се проценуваат за загуби поради оштетување како што е објаснето во сметководствената политика 1 (в)(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 минатото искуство за оштетувањето на средствата што се подложни на кредитен ризик како и објективни податоци за средства со слични карактеристики во рамките на портфолиото при одредување на идните парични текови. Методологијата и претпоставките користени за проценка на износот и временскиот распоред на идни 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)

Посебна резерва на сопственички хартии од вредност расположиви за продажба

Банката утврдува дека постои загуба поради оштетување на сопственичките хартии од вредност расположиви за продажба доколку настанало значајно или пролонгирано намалување на објективната вредност под нивната набавна вредност. Определувањето што се смета за значајно или пролонгирано бара 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 издавачот, показателите на ниво на индустрија или сектор, промени во технологијата и паричните текови од оперативни и финасиски активности.

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 1(в)(vii). 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.

Значајаните проценки при примената на сметководствените политики

Значајаните 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 одредени средства како средства за тргување, Банката утврдила дека се исполнети дефинициите за финансиски средства чувани за тргување, прикажани во сметководствената политика 1(в)(vii).
- При класификација на одредени средства или обврски како финансиски инструменти по објективна вредност преку билансот на успех, Банката утврдила дека е исполнет еден од критериумите за определување прикажани во сметководствената политика 1(в)(vii).

При класификација на одредено средство како средство чувано-до-достасаност, Банката утврдила дека има и позитивна намера и можност да го чува до периодот на достасување, како што се бара во сметководствената политика 1(в)(vii). Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(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.

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).

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

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

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

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.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

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

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 основ на информациите кои интерно се доставуваат на Надзорниот Одбор кој врз основ на тие информации доенсува 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.

(ѓ) Усогласеност со законската регулатива

Банката ги извршува своите активности во согласност со законската регулатива пропишана од Народна банка на Република Македонија.

Во текот на финансиската 2011 година Народна банка на РМ има извршено контроли за усогласеност со законската регулатива на одредени сегменти од банкарското работење и Банката постапува согласно добиените препораки.

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците

Вовед

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

- кредитен ризик
- ризик на ликвидност
- пазарни ризици.

Оваа белешка представува 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

Надзорниот Одбор (“Одбор”) има целосна одговорност врз воспоставувањето и следењето на политиката за управување со ризикот. Одборот има формирано Комисија за управување со актива и пасива (“КУАП”), Кредитен Одбор и Одбор за управување со ризик, кои се одговорни за развој и следење на политиките за управување со ризик на Банката во нивните одделни области.

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 ревизија на Банката е одговорен за следење на усогласеноста со политиките и процедурите за управување со ризици, и за следење на адекватноста на политиката за управување со ризик во релација со ризиците со кои се соочува Банката. Одборот за ревизија во извршувањето на овие функции е потпомогнат од страна на внатрешната ревизија. Внатрешната ревизија врши редовни и периодични ревизии на контролите и процедурите за управување со ризик, и овие резултати се презентираат до одборот за ревизија.

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

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 аванси на клиенти и други банки, издадени гаранции и акредитиви и вложувања во хартии од вредност. Со цел управување со 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, ризик на земја и ризик на одделен сектор).

Управување со кредитниот ризик

Надзорниот Одбор ја делегира својата одговорност за управување со кредитен ризик на кредитниот одбор кој ги одобрува сите кредитни изложености до 10% од сопствените средства на Банката (до 1,000,000 ЕУР согласно кредитните политики). Сите кредитни изложености над 10% од сопствените средства (над 1,000,000 ЕУР) на Банката ги одобрува Надзорниот Одбор. Контролата на кредитниот ризик на Банката, која што вклучува:

- *Изготвување на кредитни политики* вклучувајќи ги барањата за покриеноста 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.* Секторите за кредитирање ги следат сите кредитни изложености во однос на воспоставените лимити.
- *Следење на концентрацијата на изложеноста* по географски и индустриски сегменти (за кредити и аванси), 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 дали загуба за оштетување е потребна.
- *Следење на усогласеноста* со утврдените лимити, вклучувајќи ги тие за индустрии, ризик на земјата и типови производи. Редовно се доставуваат извештаи за кредитната изложеност, класификацијата и посебната резерва до одборот за ризик и соодветно на тоа се преземаат корективни акции.
- Се врши од поодделните организациони делови на Банката како Секторите за кредитирање на правни лица и население и Дирекцијата за управување со ризици.

Секторите за кредитирање се должни да ги имплементираат и следат кредитните политики и процедури на Банката. Тие се одговорни и за квалитетот на кредитното портфолио, како и за надгледување и контрола на сите кредитни ризици.

Дирекцијата за Внатрешна ревизија, во рамките на редовните ревизии на активностите на Експозитурите /Филијалите на Банката, врши контрола и на работењето од областа на кредитирање.

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение) 2. 1 А Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик

		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 достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
во илјади денари		2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
I.	Снетководствена вредност на изложености за кои е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва																		
	Снетководствена вредност на поединечно значајни изложености, пред исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа	19,306	18,806	5,852,360	4,602,867	33,731	30,994	0	0	24,351	8,082	3,127	2,952	64,941	65,728	239,337	280,147	6,237,153	5,009,577
	категорија на ризик А	19,306	18,806	5,374,567	4,195,171	33,731	30,994	0	0	24,351	8,082	1,796	1,663	55,918	59,236	230,587	275,239	5,740,256	4,589,191
	категорија на ризик Б	0	0	175,419	113,802	0	0	0	0	0	0	286	325		0	8,680	4,772	184,385	118,899
	категорија на ризик В	0	0	65,578	72,349	0	0	0	0	0	0	159	77	615	238	70	8	66,422	72,672
	категорија на ризик Г	0	0	34,399	33,636	0	0	0	0	0	0	55	118	203	204	0	0	34,657	33,958
	категорија на ризик Д	0	0	202,397	187,909	0	0	0	0	0	0	831	770	8,205	6,050	0	128	211,433	194,857
	(Исправка на вредноста и посебна резерва на поединечна основа)	(193)	(188)	(293,266)	(258,677)	(467)	(310)	0	0	(244)	(81)	(974)	(801)	(8,235)	(6,484)	(3,395)	(3,097)	(306,774)	(269,638)
	Снетководствена вредност на поединечно значајни изложености, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа	19,113	18,618	5,559,094	4,344,190	33,264	30,684	0	0	24,107	8,001	2,153	2,152	56,706	59,244	235,942	277,050	5,970,379	4,739,939
	Снетководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, пред исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	поединечно незначајни изложености (портфолио на мали кредити)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	поединечно значајни изложености кои не се оштетени на поединечна основа	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	(Исправка на вредноста и посебна резерва на групна основа)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Снетководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение) 2. 1 А Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик

II. Сметководствена вредност на изложености за кои не е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва достасани побарувања

Старосна структура на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста до 30 дена

Сметководствена вредност на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста

недостасани побарувања

реструктурирани побарувања

останати побарувања

Сметководствена вредност на недостасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста/посебна резерва

Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва

(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)

Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва

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 достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
		1,629	681							190	154					1,819	835
0	0	1,629	681	0	0	0	0	0	0	190	154	0	0	0	0	1,819	835
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2,460	6,368	68,284	17,075	133,796	188,884	0	548,993	2,525,242	1,711,382	0	0	18,443	19,186	239,614	167,101	2,987,839	2,658,989
2,460	6,368	69,913	17,075	133,796	188,884	0	548,993	2,525,242	1,711,382	190		18,443	19,186	239,614	167,101	2,989,658	2,658,989
21,766	25,174	5,922,273	4,620,623	167,527	219,878	0	548,993	2,549,593	1,719,464	3,317	3,107	83,384	84,914	478,951	447,248	9,226,811	7,669,402
(193)	(188)	(293,266)	(258,677)	(467)	(310)	0	0	(244)	(81)	(974)	(801)	(8,235)	(6,484)	(3,395)	(3,097)	(306,774)	(269,638)
21,573	24,986	5,629,007	4,361,946	167,060	219,568	0	548,993	2,549,349	1,719,383	2,343	2,306	75,149	78,430	475,556	444,151	8,920,037	7,399,763

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

Оштетени кредити и хартии од вредност

Оштетени кредити и хартии од вредност се такви кредити и хартии од вредност за кои што Банката врз основа на Одлуката на НБРМ за утврдување на методологијата за класификација на активните билансни и вонбилансни позиции на банката според степенот на нивната ризичност (“Одлуката”) одредила дека има потреба од издвојување на загуби поради оштетување. Сите кредити се класификувани од А до Д ризична категорија според деновите на доцнење и други критериуми утврдени во истата одлука.

Достасани, но не оштетени кредити

Кредити и хартии 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 обезбедувањето или степенот на наплата.

Посебна резерва

Банката пресметува посебна резерва која претставува проценка на настанатите загуби поради оштетување во кредитното портфолио. Главни компоненти на оваа посебна резерва е специфичната посебна резерва која се однесува на индивидуално значајните изложености како што е дефинирано во Одлуката.

Политика на отпис

Банката отпишува износ на кредит / хартија од вредност (и соодветната посебна резерва) кога Надзорниот Одбор ќе одреди дека кредитот / хартиите од вредност се ненаплативи. Одлуката се донесува по разгледување на информации како што се настанување на значајни промени во финансиската положба на должникот / издавачот на хартиите од вредност, дека должникот / издавачот не е во можност да ги подмири своите обврски, или дека износот од реализацијата на обезбедувањето нема да биде доволен да се подмири целата изложеност. Банката истотака, врши отпис на износ на кредит / хартија од вредност (и соодветната посебна резерва) откако врз основа на правосилна судска одлука се исцрпени сите можности за наплата на истите.

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

Банката има обезбедување за кредитите и авансите 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. Колатералот подлежи на годишно преоценување, и тоа за тип на колатерал недвижен имот, за кредитни изложености над износ од ЕУР 100,000, и за тип подвижен имот, за кредитни изложености над ЕУР 50,000. Генерално, Банката не зема обезбедување за пласмани во банки. Банката не зема обезбедување за хартиите од вредност, и нема такво обезбедување на 31 декември 2011 или 2010 година.

Концентрацијата по локација за кредити и аванси се мери според локацијата на должникот. Концентрацијата по локација за вложувања се мери според локацијата на издавачот на хартиите од вредност.

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

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

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

	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 достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
<i>во илјади денари</i>																
<i>Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на поединечна основа</i>																
Првокласни инструменти за обезбедување	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	0	0	89,661	94,461	0	0	0	0	0	0	2,936	6,327	0	447	92,597	101,236
државни хартии од вредност	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
државни безусловни гаранции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
банкарски гаранции	0	0	0	0	0	0	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	0	0	0	0	0	0
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	0	0	75,651	123,010	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	75,651	123,010
Гаранции од физички лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залог на недвижен имот	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	0	0	3,329,561	2,583,907	0	0	0	0	0	0	767	724	143,447	220,951	3,473,775	2,805,582
имот за вршење дејност	0	0	3,949,782	3,329,680	0	0	0	0	0	0	111	8	307,745	282,504	4,257,638	3,612,192
Залог на подвижен имот	0	0	1,211,530	1,576,507	0	0	0	0	0	0	2,317	1,364	24,591	27,362	1,238,437	1,605,233
Останати видови на обезбедување	0	0	381,806	396,056	0	0	0	0	0	0	70	59	1,508	22	383,384	396,137
<i>Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на поединечна основа</i>	0	0	9,037,991	8,103,622	0	0	0	0	0	0	6,201	8,482	477,291	531,286	9,521,482	8,643,908

Кредитен ризик (продолжение)

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

Останати видови на обезбедување

Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност која што се оценува за оштетување на групна основа

Халк Банка АД, Скопје
Финансиски извештаи

Белешки кон финансиските извештаи

- 2. Управување со ризиците (продолжение)**
2.1 Кредитен ризик (продолжение)
В Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

	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 достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
<i>во илјади денари</i>																		
Нерезиденти	0	0	0	121,655	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	121,655
Земјоделство, шумарство и рибарство	0	0	57,516	7,754	0	0	0	0	0	0	24	18	1	0	91	6	57,632	7,778
Рударство и вадење на камен	0	0	1,639	11,121	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	0	1,640	11,122
Прехрамбена индустрија	0	0	141,956	186,756	0	0	0	0	0	0	15	12	0	1	84	1,218	142,055	187,987
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки	0	0	19,537	104,103	0	0	0	0	0	0	21	16	19	0	0	6,147	19,577	110,266
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	0	0	265,130	165,619	0	0	0	0	0	0	65	10	200	0	10,374	14,439	275,769	180,069
Производство на метали, машини, алати и опрема	0	0	116,005	74,979	0	0	0	0	0	0	8	6	4	0	275	321	116,292	75,306
Останата преработувачка индустрија	0	0	176,404	115,574	0	0	0	0	0	0	28	38	9	579	6,345	3,412	182,786	119,602
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	20	0	0	0	20	1
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	0	0	682	1,460	0	0	0	0	0	0	2	3	0	1	0	0	684	1,463
Градежништво	0	0	144,783	116,162	0	0	0	0	0	0	184	27	372	527	22,636	1,914	167,975	118,630
Трговија на големо и трговија на мало; поправка на моторни возила и мотоцикли	0	0	951,133	915,699	0	0	0	0	0	0	340	259	205	96	103,662	83,996	1,055,340	1,000,051
Транспорт и складирање	0	0	332,314	324,788	0	0	0	0	0	0	127	171	116	143	91,131	88,754	423,688	413,857

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение) В Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	0	0	72,069	56,238	0	0	0	0	0	0	33	31	16	20	0	453	72,118	56,742
Информации и комуникации	0	0	11,530	3,066	0	0	0	0	0	0	38	8	27	0	5,345	43	16,940	3,117
Финансиски дејности и дејности на осигурување	21,573	24,986	0	0	33,263	30,684		548,993	2,549,349	1,719,383	133	201	72,401	76,157	0	0	2,676,719	2,400,404
Дејности во врска со недвижен имот	0	0	1,780	2,684	0	0	0	0	0	0	4	4	0	0	0	0	1,784	2,687
Стручни, научни и технички дејности	0	0	71,913	22,987	0	0	0	0	0	0	31	51	0	39	3,165	1,696	75,109	24,773
Административни и помошни услужни дејности	0	0	11,267	12,896	0	0	0	0	0	0	27	15	0	0	1,462	1,514	12,756	14,425
Јавна управа и одбрана; задолжително социјално осигурување	0	0	62,732	0	133,797	188,884	0	0	0	0	0	0	2	2	0	0	196,531	188,886
Образование	0	0	142,161	4,590	0	0	0	0	0	0	5	6	2	0	0	67	142,168	4,663
Дејности на здравствена и социјална заштита	0	0	79,357	91,414	0	0	0	0	0	0	6	6	0	0	45	62	79,408	91,482
Уметност, забава и рекреација	0	0	175	31	0	0	0	0	0	0	7	7	75	101	485	540	742	679
Други услужни дејности	0	0	5,321	20,822	0	0	0	0	0	0	29	17	0	184	1,854	1,188	7,204	22,210
Дејности на домаќинствата како работодавачи; дејности на домаќинствата кои произведуваат разновидна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дејности на екстериторијални организации и тела	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Физички лица	0	0	2,950,461	1,984,068	0	0	0	0	0	0	1,215	1,398	1,680	581	228,512	238,221	3,181,868	2,224,268
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	0	0	13,142	17,480	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	90	160	13,232	17,640
Вкупно	21,573	24,986	5,629,007	4,361,946	167,060	219,568	0	548,993	2,549,349	1,719,383	2,343	2,306	75,149	78,430	475,556	444,151	8,920,037	7,399,763

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

Г Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

	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 достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
<i>во илјади денари</i>																		
Географска локација	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Република Македонија	0	0	5,629,007	4,240,291	162,550	215,174		548,993	2,026,208	918,075	2,320	2,285	25,697	78,430	475,556	444,151	8,321,338	6,447,399
Земји-членки на Европската унија	21,573	24,986	0	0	4,510	4,394	0	0	454,443	786,855	23	21	49,452	0	0	0	530,001	816,256
Европа (останато)	0	0	0	121,655	0	0	0	0	12,846	2,629	0	0	0	0	0	0	12,846	124,284
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	0	0	0	0	0	0	0	0	55,852	11,824	0	0	0	0	0	0	55,852	11,824
Останато (наведете ја поединечно изложеноста која претставува повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	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
Вкупно	21,573	24,986	5,629,007	4,361,946	167,060	219,568	0	548,993	2,549,349	1,719,383	2,343	2,306	75,149	78,430	475,556	444,151	8,920,037	7,399,763

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.2 Ризик на ликвидност

Ликвидносен ризик претставува ризик банката да неможе да обезбеди доволно средства за намирување на своите краткорочни обврски во моментот на нивното достасување, или истите да ги намири со многу повисоки трошоци.

Управување со ризик на ликвидност

Банката при управување со ликвидноста води сметка, колку што е можно подолгорочно, 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 за средства, ликвидност и тргување ја следи ликвидноста на дневно ниво врз основа на информации од релевантните сектори, во однос на ликвидносниот профил на нивните финансиски средства и обврски како и детали за проектираните парични текови кои произлегуваат од планираните активности. Дирекцијата за средства, ликвидност и тргување одржува портфолио на краткорочни ликвидни средства, главно составени од краткорочни ликвидни хартии од вредност, со цел да се обезбеди соодветно ниво на ликвидност на Банката.

Сите политики и процедури за ликвидносниот ризик се предмет на разгледување и одобрување од Одборот за управување со актива и пасива. Извештаите за ликвидност ја прикажуваат ликвидносната позиција на Банката на дневно ниво и 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 поодделни 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 ликвидносниот со идентификување и следење на промените во финансирањето кои се потребни за исполнување на целите на работењето поставени во стратегијата на Банката.

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

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.2 Ризик на ликвидност (продолжение)

Анализа според достасаност 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	2,265,337	0	0	284,256	0	0	2,549,593
Средства за тргување	3,269	0	0		171,153	0	174,422
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0	0	0	0	0	0
Дериватни средства чувани за управување со ризик	0	0	0		0	0	0
Кредити на и побарувања од банки	0	0	0	21,766	0	0	21,766
Кредити на и побарувања од други комитенти	342,737	332,312	1,634,362	1,005,132	1,914,824	734,931	5,964,298
Вложувања во хартии од вредност	5,857	0	0	131,143		33,731	170,731
Вложувања во придружени друштва	0	0	0	0	0	0	0
Побарувања за данок на добивка (тековен)	0	0	0	2,602	0	0	2,602
Останати побарувања	62,285	12,076	12,340	0	0		86,701
Заложени средства	0	0	0	0	0	0	0
Одложени даночни средства	0	0	0	0	0	0	0
Вкупно финансиски средства	2,679,485	344,388	1,646,702	1,444,899	2,085,977	768,662	8,970,113
Финансиски обврски							
Обврски за тргување	0	0	0	0	0	0	0
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0		0	0	0	0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0	0	0	0	0	0	0
Депозити на банки	9,612	0	626	0	0	0	10,238
Депозити на други комитенти	2,993,168	825,976	1,181,516	289,378	185,819	2,541	5,478,398
Издадени должнички хартии од вредност	0	0	0	0	0	0	0
Обврски по кредити	286,036	28,478	147,990	80,390	523,597	368,028	1,434,519
Субординирани обврски	0	0	0	0	0	0	0
Обврски за данок на добивка (тековен)	0	0	0	0	0	0	0
Одложени даночни обврски	0	0	0	0	0	0	0
Останати обврски	78,002	0	14,905	0	0	0	92,907
Вкупно финансиски обврски	3,366,818	854,454	1,345,037	369,768	709,416	370,569	7,016,062
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	0	0	0	0	0	0	0
Вонбилансна пасива	(240,354)	0	0	0	0	0	(240,354)
Рочна неусогласеност	(927,687)	(510,066)	301,665	1,075,131	1,376,561	398,093	1,713,697

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.2 Ризик на ликвидност (продолжение)

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

<i>во МКД илјади</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	1,392,069	0	0	327,395	0	0	1,719,464
Средства за тргување	3,269	0	0	0	175,626	0	178,895
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0	0	0	0	0	0
Дериватни средства чувани за управување со ризик	0	0	0	0	0	0	0
Кредити на и побарувања од банки	25,174	0	0	0	0	0	25,174
Кредити на и побарувања од други комитенти	253,884	275,941	1,579,193	879,762	1,246,136	469,352	4,704,268
Вложувања во хартии од вредност	31,304	550,000	49,966	0	140,325	0	771,595
Вложувања во придружени друштва	0	0	0	0	0	0	0
Побарувања за данок на добивка (тековен)	4,591	0	0	0	0	0	4,591
Останати побарувања	88,022	0	0	0	0	0	88,022
Заложени средства	0	0	0	0	0	0	0
Одложени даночни средства	0	0	0	0	0	0	0
Вкупно финансиски средства	1,798,313	825,941	1,629,159	1,207,157	1,562,087	469,352	7,492,009
Финансиски обврски							
Обврски за тргување	0	0	0	0	0	0	0
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0	0	0	0	0	0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0	0	0	0	0	0	0
Депозити на банки	15,795	0	615,050	0	0	0	630,845
Депозити на други комитенти	2,076,375	916,375	1,143,214	163,385	189,585	0	4,488,934
Издадени должнички хартии од вредност	0	0	0	0	0	0	0
Обврски по кредити	56,130	160,777	267,120	165,989	674,585	479,737	1,804,338
Субординирани обврски	0	0	0	0	0	0	0
Обврски за данок на добивка (тековен)	0	0	0	0	0	0	0
Одложени даночни обврски	0	0	0	0	0	0	0
Останати обврски	81,794	0	0	0	0	0	81,794
Вкупно финансиски обврски	2,230,094	1,077,152	2,025,384	329,374	864,170	479,737	7,005,911
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	0	0	0	0	0	0	0
Вонбилансна пасива	(251,734)	0	0	0	0	0	(251,734)
Рочна неусогласеност	(683,515)	(251,211)	(396,225)	877,783	697,917	(10,385)	234,364

Табелата ги прикажува недисконтираните бруто парични текови на финансиските средства и обврски и непризнаените обврски за кредитирање на Банката на основа на нивниот најран договорен рок на достасување. Паричните текови кои што Банката очекува да настанат се разликуваат од договорените. На пример, депозитите по видување се очекува да останат стабилни, а не да се повлечат во рок од еден месец.

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

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.

Управување со пазарни ризици

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 период на менување на променливите каматни стапки на средствата и обврските, како што се на пример ЕУРИБОР, ЛИБОР и различните каматни стапки.

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 и пазарните трендови.

Активностите за управување со средствата и обврските се спроведуваат од аспект на сензитивноста на Банката на промените на каматните стапки. Генерално, Банката ги следи промените на каматите стапки на средствата и обврските преку остварените каматните маржи, а воедно и трендовите на пазарот и опкружувањето. Бидејќи за најголемиот дел на каматоносните средства и обврски Банката го задржува правото за истовремено менување на каматните стапки е во позиција да ги амортизира недоволните ефекти врз нето приходите. Секако, крајниот ефект ќе зависи од различни фактори, вклучувајќи ја стабилноста на економијата, опкружувањето и стапката на инфлација

Банката дополнително врши анализа на сензитивност на финансиските средства и обврски на промени во различните стрес сценарија на промена на каматните стапки.

Анализата на сензитивноста на Банката на зголемување или намалување на пазарните каматни стапки (земајќи во предвид симетрични движења на кривата на принос и постојаност на позициите во билансот на состојба) е следнава:

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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	Сопствени средства	Актива пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
2011 (тековна година)				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2011)	-11,478	2,271,750	7,610,548	29.85%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Девалвација на денарот во однос на другите валути 20%	148,833	2,420,583	8,595,877	28.16%
Ризик од промена на каматните стапка (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Зголемување на варијабилните каматни стапки во пасивата:				
Промена на каматните стапки за 300 базични поени	-2,314	2,269,436	7,596,437	29.88%
Промена на каматните стапки за 200 базични поени	-1,521	2,270,229	7,596,437	29.89%
Промена на каматните стапки за 100 базични поени	-728	2,271,022	7,596,437	29.90%
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, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Девалвација на денарот во однос на другите валути 20%	148,833	2,420,583	8,595,877	28.16%
Пропорционален пораст на нефункционалните кредити за 30%	-23,001	2,397,582	8,572,876	27.97%
Влијание на секторските шокови врз нефункционалните кредити (вложување на портфолиото кај одделни сектори)	-122,484	2,298,099	8,473,393	27.12%
Вложување на побарувањата од двајцата најголеми клиенти кредитокорисници (преминуваат на ССП)	-49,247	2,371,336	8,546,630	27.75%

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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 (продолжение)

	Добивка/Загуба	Сопствени средства	Актива пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
2010 (претходна година)				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2010)	-104,691	815,380	5,802,695	14.05%
Ефекти од примена на сценарија:				
Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Девалвација на денарот во однос на другите валути 20%	27,169	842,549	6,669,639	12.63%
Ризик од промена на каматните стапки (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Зголемување на варијабилните каматни стапки во пасивата:				
Промена на каматните стапки за 300 базични поени	-4,261	811,119	5,802,695	13.98%
Промена на каматните стапки за 200 базични поени	-2,978	812,402	5,802,695	14.00%
Промена на каматните стапки за 100 базични поени	-1,695	813,685	5,802,695	14.02%
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, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Девалвација на денарот во однос на другите валути 20%	27,169	842,549	6,669,639	12.63%
Пропорционален пораст на нефункционалните кредити за 30%	-22,260	820,289	6,647,379	12.34%
Влијание на секторските шокови врз нефункционалните кредити (вложување на портфолиото кај одделни сектори)	-83,681	758,868	6,585,958	11.52%
Вложување на побарувањата од двајцата најголеми клиенти кредитокорисници (преминуваат на ССП)	-56,528	786,021	6,613,111	11.89%

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

	тековна година 2011		претходна година 2010	
	состојба на 31 декември	просечна вредност	состојба на 31 декември	просечна вредност
<i>Во илјади денари</i>				
Вредност изложена на ризик кај каматоносните инструменти	0	0	0	0
Вредност изложена на ризик кај инструментите во странска валута	0	0	0	0
Вредност изложена на ризик кај сопственичките инструменти	0	0	0	0
Варијанса	0	0	0	0
Вкупно	0	0	0	0

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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 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	10,363
1.2	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	83,710
1.3	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКДклЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклЕУР	99,502
1.4	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКДклУСД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклУСД	20
1.5	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА остан (ФКС + ВКС + ПКС)	остан	-35
1.6	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА УСД (ФКС + ВКС + ПКС)	УСД	-6
2	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4 + 1.5 + 1.6)		193,553
3	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		2,271,750
4	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)		8.52%

2.3 Пазарен ризик

2.3.2 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

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	13,621
1.2	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	43,456
1.3	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКДклЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклЕУР	58,987
1.4	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА остан (ФКС + ВКС + ПКС)	остан	-129
2	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)		115,934
3	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		815,380
4	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)		14.22%

Белешки кон финансиските извештаи

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

Б Анализа на усогласеноста на каматните стапки (продолжение)

во илјади денари

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 каматоносни средства / обврски
---------------	---------------------	----------------------	---------------------	---------------------	-----------------	--

2011 (тековна година)

Финансиски средства

Парични средства и парични еквиваленти

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

Кредити на и побарувања од банки

Кредити на и побарувања од други комитенти

Вложувања во хартии од вредност

Останата неспомената каматочувствителна актива

Вкупно каматочувствителни финансиски средства

2,419,812	0	0	0	0	0	2,419,812
0	0	0	0	0	0	0
21,573	0	0	0	0	0	21,573
261,951	359,814	1,213,392	1,075,147	1,932,027	733,236	5,575,567
6	0	0	131,143	0	0	131,149
13,389	0	0	0	0	0	13,389
2,716,731	359,814	1,213,392	1,206,290	1,932,027	733,236	8,161,490

Финансиски обврски

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

Депозити на банки

Депозити на други комитенти

Издадени должнички хартии од вредност

Обврски по кредити

Субординирани обврски и хибридни инструменти

Останати неспоменати каматочувствителни обврски

Вкупно каматочувствителни финансиски обврски

Нето-билансна позиција

0	0	0	0	0	0	0
31	0	610	0	0	0	641
2,762,070	814,048	1,130,957	276,402	138,989	89	5,122,555
						0
138,555	333,601	586,582	134,563	222,320	7,586	1,423,207
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
2,900,656	1,147,649	1,718,149	410,965	361,309	7,675	6,546,403
(183,925)	(787,835)	(504,757)	795,325	1,570,718	725,561	1,615,087

Вонбилансни каматочувствителни активни позиции

Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции

Нето-вонбилансна позиција

Вкупна нето-позиција

0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
(183,925)	(787,835)	(504,757)	795,325	1,570,718	725,561	1,615,087

Белешки кон финансиските извештаи

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

Б Анализа на усогласеноста на каматните стапки (продолжение)

во илјади денари

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 каматноосни средства / обврски
---------------	---------------------	----------------------	---------------------	---------------------	-----------------	--

2010 (претходна година)

Финансиски средства

Парични средства и парични еквиваленти

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

Кредити на и побарувања од банки

Кредити на и побарувања од други комитенти

Вложувања во хартии од вредност

Останата неспомената каматочувствителна актива

Вкупно каматочувствителни финансиски средства

1,225,924	0	0	327,395	0	0	1,553,319
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
231,043	275,770	1,252,554	879,761	1,246,136	469,352	4,354,616
550,000	49,966	0	0	123,010	0	722,976
0	0	0	0	0	0	0
2,006,967	325,736	1,252,554	1,207,156	1,369,146	469,352	6,630,911

Финансиски обврски

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

Депозити на банки

Депозити на други комитенти

Издадени должнички хартии од вредност

Обврски по кредити

Субординирани обврски и хибридни инструменти

Останати неспоменати каматочувствителни обврски

Вкупно каматочувствителни финансиски обврски

Нето-билансна позиција

0	0	0	0	0	0	0
1	0	615,660	0	0	0	615,661
1,905,996	913,919	1,302,877	21,459	111,110	0	4,255,361
0	0	0	0	0	0	0
279,000	817,099	515,466	39,319	140,030	0	1,790,914
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
2,184,997	1,731,018	2,434,003	60,778	251,140	0	6,661,936
(178,030)	(1,405,282)	(1,181,449)	1,146,378	1,118,006	469,352	(31,025)

Вонбилансни каматочувствителни активни позиции

Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции

Нето-вонбилансна позиција

Вкупна нето-позиција

0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
0	0	0	0	0	0	0
(178,030)	(1,405,282)	(1,181,449)	1,146,378	1,118,006	469,352	(31,025)

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.3 Валутен ризик

Во илјади денари	Наведете ги одделно валутите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните монетарни средства/обврски								Други валути	Вкупно
	МКД	ЕУР	УСД							
2011										
Монетарни средства										
Парични средства и парични еквиваленти	1,704,525	699,397	73,429						71,998	2,549,349
Средства за тргување	0	174,422	0	0	0	0	0	0	0	174,422
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дериватни средства чувани за управување со ризик	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредити на и побарувања од други банки	0	2,460	19,113	0	0	0	0	0	0	21,573
Кредити на и побарувања од други комитенти	2,745,020	2,883,467	520	0	0	0	0	0	0	5,629,007
Вложувања во хартии од вредност	28,754	133,796	4,510	0	0	0	0	0	0	167,060
Побарувања за данок на добивка (тековен)	2,602	0	0	0	0	0	0	0	0	2,602
Останати побарувања	36,434	38,036	3,022	0	0	0	0	0	0	77,492
Заложени средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Одложени даночни средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вкупно монетарни средства	4,517,335	3,931,578	100,594	0	0	0	0	0	71,998	8,621,505
Монетарни обврски										
Обврски за тргување	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Депозити на банки	657	8,345	1,211	0	0	0	0	0	25	10,238
Депозити на други комитенти	3,401,762	1,914,935	90,797	0	0	0	0	0	70,904	5,478,398
Издадени должнички хартии од вредност	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Обврски по кредити	23,571	1,405,688	0	0	0	0	0	0	0	1,429,259
Субординирани обврски	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Обврски за данок на добивка (тековен)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Одложени даночни обврски	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Останати обврски	76,188	16,326	48	0	0	0	0	0	347	92,909
Вкупно монетарни обврски	3,502,178	3,345,294	92,056	0	0	0	0	0	71,276	7,010,804
Нето-позиција	1,015,157	586,284	8,538	0	0	0	0	0	722	1,610,701

Халк Банка АД, Скопје
Финансиски извештаи

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.3 Валутен ризик (продолжение)

Во илјади денари	МКД	ЕУР	Наведете ги одделно валутите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните монетарни средства/обврски						Други валути	Вкупно
УСД										
2010										
Монетарни средства										
Парични средства и парични еквиваленти	553.756	1.050.681	83.376	0	0	0	0	0	31.570	1.719.383
Средства за тргување	0	178.895	0	0	0	0	0	0	0	178.895
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дериватни средства чувани за управување со ризик	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредити на и побарувања од други банки	0	2.514	22.472	0	0	0	0	0	0	24.986
Кредити на и побарувања од други комитенти	1.886.160	2.475.786	0	0	0	0	0	0	0	4.361.946
Вложувања во хартии од вредност	575.283	188.884	4.394	0	0	0	0	0	0	768.561
Вложувања во придружени друштва	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Побарувања за данок на добивка (тековен)	4.591	0	0	0	0	0	0	0	0	4.591
Останати побарувања	41.794	36.830	2.112	0	0	0	0	0	0	80.736
Заложени средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Одложени даночни средства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вкупо монетарни средства	3.061.584	3.933.590	112.354	0	0	0	0	0	31.570	7.139.098
Монетарни обврски										
Обврски за тргување	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Депозити на банки	612	629.251	982	0	0	0	0	0	0	630.845
Депозити на други комитенти	2.836.364	1.521.559	101.304	0	0	0	0	0	29.707	4.488.934
Издадени должнички хартии од вредност	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Обврски по кредити	25.457	1.772.147	0	0	0	0	0	0	0	1.797.604
Субординирани обврски	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Обврски за данок на добивка (тековен)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Одложени даночни обврски	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Останати обврски	73.909	6.790	851	0	0	0	0	0	244	81.794
Вкупно монетарни обврски	2.936.342	3.929.747	103.137	0	0	0	0	0	29.951	6.999.177
Нето-позиција	125.242	3.843	9.217	0	0	0	0	0	1.619	139.921

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.4. Оперативен ризик

Оперативен ризик е ризик од загуба поради несоодветни или слаби интерни процеси, несоодветни лица и несоодветни или слаби системи на банката, како и надворешни настани.

Банката има воспоставено Политика за управување со оперативниот ризик, која е усвоена од страна на Надзорниот Одбор на Банката. Во политиката се дефинирани основните цели, управување со оперативниот ризик (системи и процеси на управување со оперативниот ризик), организациска поставеност, систем на известување, внатрешна контрола и сл.), како и мерење и следење на оперативниот ризик (клучни ризични индикатори, евалуација на оперативниот ризик).

Во рамките на стратегијата за управување со ризици Банката го има дефинирано прифатливото ниво на изложеност на оперативниот ризик.

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 8% 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 потребаната 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.

Белешки кон финансиските извештаи

3. Адекватност на капиталот (продолжение)

- 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.

Сопствените средства на Банката на 31 декември се како што следува:

Белешки кон финансиските извештаи

3. Адекватност на капиталот (продолжение)

Ред. бр.	Опис	2011	2010
Основен капитал			
1	Уплатени и запишани обични и некумулативни приоритетни акции и премија по овие акции	2,190,459	725.009
1.1	Номинална вредност	1,884,150	418.700
1.1.1	Номинална вредност на обични акции	1,884,150	418.700
1.1.2	Номинална вредност на некумулативни приоритетни акции	0	0
1.2	Премија	306,309	306.309
1.2.1	Премија од обични акции	306,309	306.309
1.2.2	Премија од некумулативни приоритетни акции	0	0
2	Резерви и задржана добивка или загуба	74,419	179.110
2.1	Резервен фонд	74,419	112.196
2.2	Задржана добивка	0	66.914
2.3	Акумулирана загуба од претходни години	0	0
2.4	Тековна добивка	0	0
2.5	Нереализирана загуба од сопственички хартии од вредност расположливи за продажба	0	0
3	Позиции како резултат на консолидација	0	0
3.1	Малцинско учество	0	0
3.2	Резерви од курсни разлики	0	0
3.3	Останати разлики	0	0
4	Одбитни ставки	17,309	115.578
4.1	Загуба на крајот на годината или тековна загуба	11,479	104.691
4.2	Сопствени средства	0	0
4.3	Нематеријални средства, вклучувајќи го ревалоризацискиот вишок остварен врз основа на овие средства	5,830	10.887
4.4	Нето-негативни ревалоризациски резерви	0	0
4.5	Разлика меѓу висината на потребните посебни резерви за потенцијални загуби и издвоените посебни резерви	0	0
4.6	Износ на неиздвоена исправка на вредност и посебна резерва како резултат на сметководствено доцнење	0	0
5	Обични акции, резерви и задржана добивка и одбитни ставки	2,247,569	788.541
6	Износ на останати позиции кои можат да се вклучат во основниот капитал	0	0
I	ОСНОВЕН КАПИТАЛ	2,247,569	788.541
Дополнителен капитал I			
7	Уплатени и запишани кумулативни приоритетни акции и премијата по овие акции	19,545	19.545
7.1	Номинална вредност	0	0
7.2	Премија	19,545	19.545

8	Ревалоризациски резерви	4,636	7.294
9	Хибридни капитални инструменти	0	0
10	Субординирани инструменти	0	0
11	Износ на субординирани инструменти кои можат да бидат дел од дополнителниот капитал I	0	0
II	ДОПОЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ I	24,181	26.839

Одбитни ставки од основен капитал и дополнителен капитал I

12	Вложувања во капитал на други банки или финансиски институции кои изнесуваат над 10% од капиталот на тие институции (освен институциите од реден бр. 15)	0	0
13	Вложувања во субординирани и хибридни капитални инструменти и други инструменти на институциите од реден бр. 12	0	0
14	Агрегатен износ на вложувања во капиталот, субординираните и хибридните инструменти и други инструменти кој надминува 10% од (I+II)	0	0
15	Директни вложувања во капиталот на друштва за осигурување и реосигурување и на друштва за управување со пензиски фондови	0	0
16	Вложувања во финансиски инструменти издадени од друштвата за осигурување и реосигурување и на друштва за управување со пензиски фондови	0	0
17	Износ на надминување на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	0	0
18	Позиции како резултат на консолидација (негативни износи)	0	0
III	ОДБИТНИ СТАВКИ	0	0
IV	Основен капитал по одбитни ставки	2,247,569	788.541
V	Дополнителен капитал I по одбитни ставки	24,181	26.839

Дополнителен капитал II

19	Субординирани инструменти од дополнителен капитал II	0	0
20	Дополнителен капитал I и II	24,181	26.839
21	Дозволен износ на дополнителен капитал I и II	24,181	26.839
21.1	Дополнителен капитал I	24,181	26.839
21.2	Дополнителен капитал II	0	0
22	Вишок на основен капитал	1,639,854	324.325
22.1	Вишок на основен капитал (150%)	2,459,781	486.487
22.2	Вишок на основен капитал (250%)	4,099,635	810.812
VI	Дозволен износ на дополнителен капитал II	0	0

Сопствени средства

VII	Основен капитал	2,247,569	788.541
VIII	Дополнителен капитал I	24,181	26.839
IX	Дополнителен капитал II	0	0
X	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	2,271,750	815.380

Стапката на адекватност на капиталот на Банката за 31.12.2011е:

Ред. бр.	Опис	2011	2010
1	2	3	3
I	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД КРЕДИТНИОТ РИЗИК		
1	Билансна актива пондерирана според кредитниот ризик	6,498,804	5,326,923
2	Вонбилансна актива пондерирана според кредитниот ризик	367,373	339,690
3	Актива пондерирана според кредитниот ризик (1+2)	6,866,177	5,666,613
4	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	549,294	453,329
II	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК		
5	Агрегатна девизна позиција	0	136,082
6	Нето-позиција во злато	0	0.00
7	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	59,550	10,887
8	Актива пондерирана според валутниот ризик	744,371	136,082
III	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИ РИЗИЦИ		
9	Капитал потребен за покривање на ризик од промена на цените на стоките	0	0
10	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици (10.1+10.2+10.3+10.4+10.5+10.6+10.7+10.8)	0	0
10.1	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	0	0
10.2	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	0	0
10.3	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички хартии од вредност	0	0
10.4	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички хартии од вредност	0	0
10.5	Капитал потребен за покривање на ризик од порамнување/испорака	0	0
10.6	Капитал потребен за покривање на ризик од другата договорна страна	0	0
10.7	Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	0	0
10.8	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	0	0
11	Капитал потребен за покривање на другите ризици (9+10)	0	0
12	Актива пондерирана според други ризици	0	0
IV	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ (3+8+12)	7,610,548	5,802,695
13	Капитал потребен за покривање на ризиците	608,844	464,216
V	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	2,271,750	815,380
VI	АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (V/IV)	29,85%	14.05%

Белешки кон финансиските извештаи
4. Известување според сегменти
А Оперативни сегменти

	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Вложувања во хартии од вредност	Останато	Неалоцирано	Вкупно
<i>Во илјади денари</i>					Ликвидност		
2011							
Нето-приходи/(расходи) од камата	166,518	145,530	0	40,120	(9,150)	0	343,018
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	52,517	27,439	0	0	(9,882)	0	70,074
Нето-приходи од тргување	0	0	0	0	7,012	0	7,012
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	0	0	0	0	0	0	0
Останати оперативни приходи	3,769	35,408	0	0	2,916	17,018	59,111
Приходи реализирани помеѓу сегментите	0	0	0	0	0	0	0
Вкупно приходи по сегмент	222,804	208,377	0	40,120	(9,104)	17,018	479,215
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(6,687)	(29,985)	0	0	(143)	0	(36,815)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	0	(1,668)	0	0	0	0	(1,668)
Амортизација	0	0	0	0	0	(71,069)	(71,069)
Трошоци за реструктурирање	0	0	0	0	0	0	0
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	0	0	0	0	0	00	
Останати расходи	(198,243)	1,772	0	0	0	(182,682)	(379,153)
Вкупно расходи по сегмент	(204,930)	(29,881)	0	0	(142)	(253,751)	(488,705)
Финансиски резултат по сегмент	17,874	178,496		40,120	(9,246)	(236,733)	(9,490)
Данок од добивка							1,988
Добивка/(загуба) за финансиската година							(11,478)
Вкупна актива по сегмент	2,981,460	3,502,728	0	1,486,176	1,323,783		9,294,147
Неалоцирана актива по сегмент	0	0	0	0	0	0	0
Вкупна актива							9,294,147
							0
Вкупно обврски по сегмент	3,031,300	2,763,075	0	0	1,221,031		7,015,406
Неалоцирани обврски по сегмент	0	0	0	0	0	0	0
Вкупно обврски							7,015,406

Белешки кон финансиските извештаи

4. Известување според сегменти

А Оперативни сегменти

	Останато						
Во илјади денари	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Вложувања во хартии од вредност	Ликвидност	Неалоцирано	Вкупно
2010							
Нето-приходи/(расходи) од камата	53.210	108.372	0	48.757	5.729	0	216.068
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	14.406	52.026	0	(37)		0	60.564
Нето-приходи од тргување	0	0	0	27.132	0	0	27.132
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	0	0	0	0	0	0	0
Останати оперативни приходи	0	2.830	0	0	0	0	62.250
Приходи реализирани помеѓу сегментите	0	0	0	0	0	0	0
Вкупно приходи по сегмент	67.616	163.228	0	75.852	5.729	0	366.014
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(15.968)	(16.775)	0	0	(55)	(948)	(33.746)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	0	0	0	0	0	(4.362)	(4.362)
Амортизација	0	0	0	0	0	(76.922)	(76.922)
Трошоци за реструктурирање	0	0	0	0	0	0	0
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	0	0	0	0	0	0	0
Останати расходи	(16.984)	(2.330)	0	0	0	(335.204)	(354.518)
Вкупно расходи по сегмент	(32,952)	(19,105)	0	0	(55)	(417,436)	(469,548)
Финансиски резултат по сегмент	34.664	144.123	0	75.852	5.674	0	(103.534)
Данок од добивка							(1.157)
Добивка/(загуба) за финансиската година							(104.691)
Вкупна актива по сегмент	2.121.540	2.272.169	0	1.719.383	947.456		7.060.548
Неалоцирана актива по сегмент	0	0	0	0	0	786.748	786.748
Вкупна актива							7.847.296
Вкупно обврски по сегмент	2.893.825	3.412.759	0	0	0		6.306.584
Неалоцирани обврски по сегмент	0	0	0	0	0	712.620	712.620
Вкупно обврски							7.019.204

Белешки кон финансиските извештаи

Б Концентрација на вкупните приходи и расходи по значајни комитенти

	Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)							Сите останати незначајни оперативни сегменти - Ликвидност	Неалоцирано	Вкупно по значаен комитент
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Вложувања во хартии од вредност							
<i>во илјади денари</i>										
20__ (тековна година) (банката одделно треба да го прикаже вкупниот приход и вкупниот расход остварен од значаен комитент)										
Комитент 1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Приходи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(расходи)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Комитент 2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
приходи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(расходи)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Комитент 3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
приходи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(расходи)	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
Вкупно по сегмент	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20__ (претходна година) (банката одделно треба да го прикаже вкупниот приход и вкупниот расход остварен од значаен комитент)										
Комитент 1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
приходи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(расходи)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Комитент 2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
приходи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(расходи)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Комитент 3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
приходи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(расходи)	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
Вкупно по сегмент	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Белешки кон финансиските извештаи

4. Известување според сегменти

В Географски подрачја

	Република Македонија	Земји-членки на Европската унија	Европа земји - членки (останато)	Земји - членки на ОЕЦД (без европските земји - членки на ОЕЦД)	Останато		Неалоцирано	Вкупно
<i>Во илјади денари</i>								
2011	505,690	(33,854)	6,256	1,129	(6)		0	479,215
Вкупни приходи								
	8,707,930	517,529	12,836	55,852	0		0	9,294,147
Вкупна актива								
	Република Македонија	Земји-членки на Европската унија	Европа земји - членки (останато)	Земји - членки на ОЕЦД (без европските земји - членки на ОЕЦД)	Останато		Неалоцирано	Вкупно
<i>Во илјади денари</i>								
2010								
Вкупни приходи	367,779	(16,740)	11,154	3,835	(14)		-	366,014
Вкупна актива	6,923,615	787,572	124,284	11,825	-		-	7,847,296

Белешки кон финансиските извештаи

5 А. Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

Во илјади денари	2011		2010	
	Сметково- дствена вредност	Објективна вредност	Сметково- дствена вредност	Објективна вредност
Финансиски средства				
Парични средства и парични еквиваленти	2,549,349	2,549,349	1.719.383	1.719.383
Средства за тргување	174,422	174,422	178.895	178.895
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	21,573	21,573	24.986	24.986
Кредити на и побарувања од други комитенти	5,629,007	5,629,007	4.361.946	4.361.946
Вложувања во хартии од вредност	167,060	167,060	768.561	768.561
Вложувања во придружени друштва	0	0	0	0
Побарувања за данок на добивка (тековен)	2,602	2,602	4.591	4.591
Останати побарувања	77,492	77,492	80.736	80.736
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	10,238	10,238	630.845	630.845
Депозити на други комитенти	5,478,398	5,478,398	4.488.934	4.488.934
Издадени должнички хартии од вредност	0	0	0	0
Обврски по кредити	1,429,258	1,429,258	1.797.604	1.797.604
Субординирани обврски	0	0	0	0
Обврски за данок на добивка (тековен)	0	0	0	0
Одложени даночни обврски	0	0	0	0
Останати обврски	92,907	92,907	81,794	81,794

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 променлива каматна стапка и со рок на достасување до една година. Нивната сметководствена вредност ја претставува нивната објективна вредност.

Белешки кон финансиските извештаи

5 А. Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски (продолжение)

Кредити на и побарувања од други комитенти

Кредитите и побарувања 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 каматна стапка, додека 3,4% се со фиксна каматна стапка кои исто така се мерат по амортизирана набавна вредност, така што сметководствена вредност на вкупните кредити и побарувања апроксимативно ја претставува нивната објективна вредност.

Проценетата објективна вредност на кредитите и побарувањата од други клиенти, се утврдува преку дисконтирање на идните парични текови за кои се проценува дека ќе се примат. Проценетите идни парични текови за утврдување на објективната вредност, се дисконтирани со примена на тековната пазарна 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.

Вложувањата во акции класифицирани како расположливи за продажба се искажани по нивната набавна вредност, бидејќи за истите не постои активен пазар и нема скорешна трансакција кои би можеле да се земат како доказ за нивната објективна вредност. Пазарот за овие хартии од вредност е непостојан и не е доволно развиен така што објективната вредност не може веродостојно да се измери.

Останати финансиски средства

Објективната вредност на останатите финансиски средства кои вклучуваат побарувања за данок на добивка и останати побарувања како резултат на нивната во најголем дел краткорочна природа, апроксимативно ја претставува сметководствената вредност, додека средствата за тргување се евидентирани според објективна вредност.

Депозити на банки и други комитенти

Објективната вредност на депозитите по видување, вклучувајќи ги некаматноските депозити ја претставува нивната вредност која се плаќа по видување. Објективната вредност на орочените депозити со променливи каматна стапка одговара на сметководствената вредност на датумот на билансот на состојба.

Банката има еден депозит на правно лице со фиксна каматна стапка кој учествува со 1.1% во вкупните депозити на други комитенти, така што нивната сметководствена вредност апроксимативно ја претставува нивната објективна вредност.

Белешки кон финансиските извештаи

5 А. Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски (продолжение)

Обврски по кредити

Евидентираната вредност на обврските по кредити битно не се разликува од нивната објективна вредност главно поради варијабилните каматни стапки и нивните промени.

Останати финансиски обврски

Објективната вредност на останатите финансиски обврски како резултат на нивната краткорочна природа, апроксимативно ја претставува сметководствената вредност.

Белешки кон финансиските извештаи

5 Б. Нивоа на објективна вредност (Продолжение)

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

<i>во илјади денари</i>		Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
31 декември 2011 (тековна година)						
Финансиски средства мерени по објективна вредност						
Средства за тргување		19	174,422	0	0	174,422
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		20	0	0	0	0
Дериватни средства чувани за управување со ризик		21	0	0	0	0
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба		23.1	133,796	0	0	133,796
Вкупно			308,218	0	0	308,218
Финансиски обврски мерени по објективна вредност						
Обврски за тргување		32	0	0	0	0
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		33	0	0	0	0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик		21	0	0	0	0
Вкупно			0	0	0	0
31 декември 2010 (претходна година)						
Финансиски средства мерени по објективна вредност						
Средства за тргување		19	178,895	0	0	178,895
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		20	0	0	0	0
Дериватни средства чувани за управување со ризик		21	0	0	0	0
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба		23.1	139,282	0	0	139,282
Вкупно			318,177	0	0	318,177
Финансиски обврски мерени по објективна вредност						
Обврски за тргување		32	0	0	0	0
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		33	0	0	0	0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик		21	0	0	0	0
Вкупно			0	0	0	0

Б.2. Трансфери помеѓу нивоата 1 и 2 на објективна вредност

<i>во илјади денари</i>		тековна година 2011		претходна година 2010	
		трансфери од Ниво 1 во Ниво 2	Трансфери од Ниво 2 во Ниво 1	трансфери од Ниво 1 во Ниво 2	трансфери од Ниво 2 во Ниво 1
Финансиски средства мерени по објективна вредност					
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
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба		0	0	0	0
Вкупно		0	0	0	0
Финансиски обврски мерени по објективна вредност					
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
Вкупно		0	0	0	0

Белешки кон финансиските извештаи

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

во илјади денари	Средства за тргување	Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вкупно обврски
Состојба на 1 јануари 2010 (претходна година)							
Добивки/(загуби) признаени во:							
- Билансот на успех	0	0	0	0	0	0	0
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	0	0	0	0	0	0	0
Купувања на финансиски инструменти во периодот	0	0	0	0	0	0	0
Продадени финансиски инструменти во периодот	0	0	0	0	0	0	0
Издадени финансиски инструменти во периодот	0	0	0	0	0	0	0
Платени финансиски инструменти во периодот	0	0	0	0	0	0	0
Рекласифицирани финансиски инструменти во/(од) Ниво 3	0	0	0	0	0	0	0
Рекласифицирани во Кредити и побарувања	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2010 (претходна година)	0	0	0	0	0	0	0
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2010 (претходна година)	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 1 јануари 2011 (тековна година)							
Добивки/(загуби) признаени во:							
- Билансот на успех	0	0	0	0	0	0	0
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	0	0	0	0	0	0	0
Купувања на финансиски инструменти во периодот	0	0	0	0	0	0	0
Продадени финансиски инструменти во периодот	0	0	0	0	0	0	0
Издадени финансиски инструменти во периодот	0	0	0	0	0	0	0
Платени финансиски инструменти во периодот	0	0	0	0	0	0	0
Рекласифицирани финансиски инструменти во/(од) Ниво 3	0	0	0	0	0	0	0
Рекласифицирани во Кредити и побарувања	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2011 (тековна година)	0	0	0	0	0	0	0
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2011 (тековна година)	0	0	0	0	0	0	0

Белешки кон финансиските извештаи

6 Нето-приходи/(расходи) од камата

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

во илјади денари		
	тековна година 2011	претходна година 2010
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	16,864	15.044
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0
Дериватни средства чувани за управување со ризик	0	0
Кредити на и побарувања од банки	271	0
Кредити на и побарувања од други комитенти	500,115	355,157
Вложувања во хартии од вредност	40,120	48,785
Останати побарувања	0	0
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	29,174	29,246
Наплатени претходно отпишани камати	0	0
Вкупно приходи од камата	586,544	448.232
Расходи за камата		
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0	0
Депозити на банки	17,124	16,129
Депозити на други комитенти	159,201	164,679
Издадени должнички хартии од вредност	0	0
Обврски по кредити	67,201	51,356
Субординирани обврски	0	0
Останати обврски	0	0
Вкупно расходи за камата	243,526	232,164
Нето-приходи/(расходи) од камата	343,018	216,068

Белешки кон финансиските извештаи

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	223,879	175.858
Држава	13,281	13.904
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	364	1.222
Банки	43,973	49.925
Останати финансиски друштва (небанкарски)	0	0
Домаќинства	269,634	166.987
Нерезиденти	6,239	11.090
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	29,174	29.246
Наплатени претходно отпишани камати	0	0
Вкупно приходи од камата	586,544	448.232
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	13,424	13.925
Држава	0	0
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	4,143	4708
Банки	18,299	22.005
Останати финансиски друштва (небанкарски)	95,133	77.664
Домаќинства	112,405	113.800
Нерезиденти	122	62
Вкупно расходи за камата	243,526	232.164
Нето-приходи/(расходи) од камата	343,018	216.068

Белешки кон финансиските извештаи

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

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

	во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	9,162	5.481
Платен промет		
во земјата	33,262	28.977
со странство	37,778	30.826
Акредитиви и гаранции	3,102	1.682
Брокерско работење	0	0
Управување со средствата	0	0
Комисиски и доверителски активности	0	0
Издавање хартии од вредност	0	0
Останато		
(приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните приходи од провизии и надомести)		0
VISA - надомест	2,778	2,457
Master	2,701	1,511
Провизии за трансакции на ПОС	8,860	5,975
Еднократен надомест за картично работење	14,780	15,037
Надомест за конверзија	1,148	861
Провизии за трансакции на АТМ	2,344	1,781
Други останати приходи од провизии и надомести	3,399	1,325
Вкупно приходи од провизии и надомести	119,314	95.913
Расходи за провизии и надомести		
Кредитирање	166	415
Платен промет		
во земјата	11,144	9.452
со странство	7,305	6.547
Акредитиви и гаранции	188	32
Брокерско работење	0	0
Управување со средствата	0	0
Комисиски и доверителски активности	0	0
Издавање хартии од вредност	0	0
Останато		0
(расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните расходи од провизии и надомести)	0	0
VISA – надомест	13,247	10.148
Master - надомест	13,164	8.293
Други останати расходи за провизии и надомести	4,026	462
Вкупно расходи за провизии и надомести	49,240	35.349
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	70,074	60.564

Белешки кон финансиските извештаи

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

Б Секторска анализа на приходите и расходите од провизии и надомести

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	69,989	50.278
Држава	9	0
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	449	444
Банки	1,795	1.179
Останати финансиски друштва (небанкарски)	0	1
Домаќинства	29,066	24.905
Нерезиденти	18,006	19.106
Вкупно приходи од провизии и надомести	119,314	95.913
Расходи за провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	0	0
Држава	0	37
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	0	0
Банки	9,417	4.261
Останати финансиски друштва (небанкарски)	9,693	10.576
Домаќинства	0	0
Нерезиденти	30,130	20.475
Вкупно расходи за провизии и надомести	49,240	35,349
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	70,074	60,564

Белешки кон финансиските извештаи

8

Нето приходи од тргување

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2011	претходна година 2010
<i>Средства за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана	0	480
нереализирана	(4,472)	10,827
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа		
реализирана	0	0
нереализирана	0	0
Приходи од дивиденда од средствата за тргување	0	0
Приходи од камата од средствата за тргување	11,484	15,825
<i>Обврски за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана	0	0
нереализирана	0	0
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите за тргување, на нето-основа		
реализирана	0	0
нереализирана	0	0
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски за тргување, на нето-основа		
реализирана	0	0
нереализирана	0	0
Расходи за камата од финансиски обврски чувани за тргување	0	0
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за тргување, на нето-основа		
реализирана	0	0
нереализирана	0	0
Нето-приходи од тргување	7,012	27,132

Белешки кон финансиските извештаи

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

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

На 31 декември 2011 година Банката нема нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност (31 декември 2010 година: нема).

Белешки кон финансиските извештаи

10 Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики

	во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	20,886	17,202
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа		
курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	24	(524)
Курсни разлики на посебната резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	0	0
Останати курсни разлики, на нето-основа	(3,892)	(3,180)
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	17,018	13.498

11 Останати приходи од дејноста

	во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба	0	0
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	2,957	2,144
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	0	0
Капитална добивка од продажбата на:		
Недвижности и опрема	12,774	294
Нематеријални средства	0	0
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	1,270	859
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	0	0
Приходи од кирии	1,041	311
Приходи од добиени судски спорови	0	0
Наплатени претходно отпишани побарувања	5,239	10,384
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:		
вонбилансни кредитни изложености		7,220
потенцијални обврски врз основа на судски спорови	15,329	2,612
пензии и други користи за вработените	0	0
преструктурирања	0	0
неповолни договори	0	0
останати резервирања	0	0
Останато	0	0
(приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати приходи од дејноста):		
Наплата на побарување од претходни акционери по основ на платен данок	0	15.636
Други останати приходи	3,483	9,292
Вкупно останати приходи од дејноста	42,093	48,752

Белешки кон финансиските извештаи

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

<i>Во илјади денари</i>	Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други комитенти	Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување	Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно
2011 (тековна година)								
Исправка на вредноста на поединечна основа	0	0	0	0	0	0	0	0
Дополнителна исправка на вредноста	0	95,038	156	0	1,930	656	1,915	99,695
(Ослободување на исправката на вредноста)	0	(60,439)	0	0	(1,770)	(506)	(165)	(62,880)
Исправката на вредноста на групна основа	0	0	0	0	0	0	0	0
Дополнителна исправка на вредноста	0	0	0	0	0	0	0	0
(Ослободување на исправката на вредноста)	0	0	0	0	0	0	0	0
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	0	34,599	156	0	160	150	1,750	36,815
2010 (претходна година)								
Исправка на вредноста на поединечна основа	0	0	0	0	0	0	0	0
Дополнителна исправка на вредноста	3	91,113	55	0	6,513	332	3,402	101,418
(Ослободување на исправката на вредноста)	(3)	(58,422)	0	0	(8,969)	(278)	0	(67,672)
Исправката на вредноста на групна основа	0	0	0	0	0	0	0	0
Дополнителна исправка на вредноста	0	0	0	0	0	0	0	0
(Ослободување на исправката на вредноста)	0	0	0	0	0	0	0	0
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	0	32,691	55	0	(2,456)	54	3,402	33,746

Белешки кон финансиските извештаи

13 Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето основа

<i>Во илјади денари</i>	Недвижности и опрема	Нематеријалн и средства	Превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	Останати нефинансиски средства	Гудвил	Вкупно
2011 (тековна година)							
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	0	0	1,668	0	0	0	1,668
(Ефект од курсни разлики)	0	0	0	0	0	0	0
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	0	0	1,668	0	0	0	1,668
2010 (претходна година)							
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	0	0	4,362	0	0	0	4,362
(Ефект од курсни разлики)	0	0	0	0	0	0	0
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	0	0	4,362	0	0	0	4,362

Белешки кон финансиските извештаи

14

Трошоци за вработените

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2011	претходна година 2010
<i>Краткорочни користи за вработените</i>		
Плати	119,243	106,467
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурање	40,934	37,046
Краткорочни платени отсуства	0	0
Трошоци за привремено вработување	0	0
Удел во добивката и награди	0	0
Немонетарни користи	1,099	212
	161,276	143,725
<i>Користи по престанокот на вработувањето</i>		
Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	0	0
Користи при пензионирањето	0	0
Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	0	0
Зголемување на обврската за други долгорочни користи	0	0
Други користи при престанокот на вработувањето	0	0
	0	0
Користи поради престанокот на вработувањето	4,290	0
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	0	0
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	0	0
Останато	8,835	7,627
(трошоци за вработените кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните трошоци за вработените)		
Трошоци за вработените врз основ на колективните договори	0	0
Други останати трошоци		
Вкупно трошоци за вработените	174,401	151,352

Белешки кон финансиските извештаи

15

Амортизација

	<i>Во илјади денари</i>	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Интерно развиен софтвер	0	0
Купен софтвер од надворешни добавувачи	15,959	13,904
Други интерно развиени нематеријални средства	0	0
Други нематеријални средства	6,268	8,804
Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	0	0
	22,227	22,708
Градежни објекти	12,081	12,522
Транспортни средства	2,218	3,061
Мебел и канцелариска опрема	5,546	5,696
Останата опрема	27,392	31,390
Други ставки на недвижностите и опремата	1,605	1,545
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	0	0
	48,842	54,214
Вкупно амортизација	71,069	76,922

Белешки кон финансиските извештаи

16

Останати расходи од дејноста

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	0	0
Трошоци за лиценцирање на софтверот	0	0
Премии за осигурување на депозитите	20,465	16,985
Премии за осигурување на имотот и на вработените	5,641	5,419
Материјали и услуги	108,704	105,922
Административни и трошоци за маркетинг	32,344	18,493
Останати даноци и придонеси	2,436	3,904
Трошоци за кирии	17,140	15,686
Трошоци за судски спорови	2,246	2,371
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	298	2,329
Резервирања за пензиските и за други користи за вработените, на нето-основа	0	0
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	0	15,383
Други резервирања, на нето-основа		
преструктурирања	0	0
неповолни договори	0	0
останати резервирања	0	0
Загуба од продажбата на:		
Недвижности и опрема	19	0
Нематеријални средства	0	0
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	0	202
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	0	0
Останато	15,459	16,472
(расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати расходи од дејноста)	0	0
Вкупно останати расходи од дејноста	204,752	203,166

Белешки кон финансиските извештаи

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	1,988	1,157
Корекции за претходни години	0	0
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	0	0
Промени во сметководствени политики и грешки	0	0
Останато	0	0
	1,988	1,157
Одложен данок на добивка		
Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината	0	0
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	0	0
Промени во даночната стапка	0	0
Воведување нови даноци	0	0
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	0	0
Останато	0	0
	0	0
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	1,988	1,157

	во илјади denari	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Тековен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	1,988	1,157
Признаен во капиталот и резервите	0	0
	1,988	1,157
Одложен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	0	0
Признаен во капиталот и резервите	0	0
	0	0
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	1,988	1,157

Белешки кон финансиските извештаи

17 Данок на добивка (продолжение)

Б Усогласување помеѓу просечната ефективна даночна стапка и применливата даночна стапка

	во илјади во% денари тековна година 2011		Во илјади во % денари претходна година 2010	
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	0	(11,478)	0	(103,534)
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	0	0	0	0
Ефект од различни даночни стапки во други земји	0	0	0	0
Корекции за претходни години и промени во даночната стапка	0	0	0	0
Оданочен приход во странство	0	0	0	0
Расходи непризнаени за даночни цели	17,32%	(1,988)	1,11%	(1,157)
Даночно ослободени приходи	0	0	0	0
Даночни ослободувања непризнаени во билансот на успех	0	0	0	0
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	0	0	0	0
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	0	0	0	0
Промени на одложениот данок	0	0	0	0
Останато	0	0	0	0
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	0	(1,988)	0	(1,157)
Просечна ефективна даночна стапка	17,32%	0	1,11%	0

Белешки кон финансиските извештаи

18

Парични средства и парични еквиваленти

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Парични средства во благајна	129,026	116,581
Сметка и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	434,702	474,023
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	147,953	49,527
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	19	60
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	1,177,958	0
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	0	0
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	375,181	751,850
Останати краткорочни високо ликвидни средства	0	0
Побарувања врз основа на камати	514	28
(Исправка на вредноста)	(244)	(81)
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	2,265,109	1,391,988
Задолжителни депозити во странска валута	284,240	327,395
Ограничени депозити	0	0
(Исправка на вредноста)	0	0
Вкупно	2,549,349	1,719,383

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 / 31 декември

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2011	претходна година 2010
81	2,508
1,930	6,513
(1,770)	(8,969)
3	29
0	0
244	81

Белешки кон финансиските извештаи

18 Парични средства и парични еквиваленти (продолжение)

На 31 декември 2011 година паричните средства и паричниот еквивалент го вклучуваат износот од МКД 421,126 илјади (2010: МКД 330,940 илјади) кој претставува задолжителна резерва во денари и износ од МКД 284,240 илјади (2010: МКД 327,395 илјади) кој претставува задолжителна резерва во странска валута. Средствата од задолжителната резерва во странска валута не се на располагање за користење во секојдневното работење на Банката.

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 вредност за тргување		
<i>Должнички хартии од вредност за тргување</i>		
Благајнички записи за тргување	0	0
Државни записи за тргување	0	0
Останати инструменти на пазарот на пари	0	0
Обврзници издадени од државата	174,422	178,895
Корпоративни обврзници	0	0
Останати должнички инструменти	0	0
	174,422	178,895
Котирани	174,422	178,895
Некотирани	0	0
<i>Сопственички инструменти за тргување</i>	0	0
Сопственички инструменти издадени од банки	0	0
Останати сопственички инструменти	0	0
Котирани	0	0
Некотирани	0	0
	0	0
Деривати за тргување		
Договори зависни од промената на каматната стапка	0	0
Договори зависни од промената на курсот	0	0
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	0	0
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	0	0
	0	0
Вкупно средства за тргување	174,422	178,895

Белешки кон финансиските извештаи

19 Средства за тргување (продолжение)

Б. Прекласифицирани средства за тргување

Б.1 Состојба на прекласифицираните средства за тргување

	тековна година 2011		претходна година 2010	
	прекласифициран износ (на датумот на прекласификација)	сметководствена вредност на 31.12.2011 (тековна година)	сметководствена вредност на 31.12.2010 (претходна година)	објективна вредност на 31.12.2010 (претходна година)
<i>во илјади денари</i>				
Средства за тргување прекласифицирани во 2011 (тековна година) во:				
- финансиски средства расположливи за продажба	0	0	0	0
- кредити на и побарувања од банки	0	0	0	0
- кредити на и побарувања од други комитенти	0	0	0	0
Средства за тргување прекласифицирани во 2010 (претходна година) во:				
- финансиски средства расположливи за продажба	0	0	0	0
- кредити на и побарувања од банки	0	0	0	0
- кредити на и побарувања од други комитенти	0	0	0	0
	0	0	0	0

Б.2 Добивки и загуби од прекласифицираните средства за тргување

	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)
<i>во илјади денари</i>						
Период пред прекласификација						
Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства расположливи за продажба	0	0	0	0	0	0
- нето-приходи од тргување	0	0	0	0	0	0
Средства за тргување прекласифицирани во кредити на и побарувања од банки	0	0	0	0	0	0
- нето-приходи од тргување	0	0	0	0	0	0
Средства за тргување прекласифицирани во кредити на и побарувања од други комитенти	0	0	0	0	0	0
- нето-приходи од тргување	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0
Период по прекласификација						
Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства расположливи за продажба	0	0	0	0	0	0
- приходи од камата	0	0	0	0	0	0
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	0	0	0	0	0	0
- промени во објективната вредност, на нето-основа	0	0	0	0	0	0
Средства за тргување прекласифицирани во кредити на и побарувања од банки	0	0	0	0	0	0
- приходи од камата	0	0	0	0	0	0
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	0	0	0	0	0	0
Средства за тргување прекласифицирани во кредити на и побарувања од други комитенти	0	0	0	0	0	0
- приходи од камата	0	0	0	0	0	0
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	0	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0	0

Белешки кон финансиските извештаи

19 Средства за тргување (продолжение)

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

	Прекласифицирани во текот на 2011 (тековна година)	Прекласифицирани во текот на 2010 (претходна година)	
	Биланс на успех 2011 (тековна година)	Биланс на успех 2011 (тековна година)	Биланс на успех 2010 (претходна година)
<i>во илјади денари</i>			
Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства расположливи за продажба	0	0	0
- нето-приходи од тргување	0	0	0
Средства за тргување прекласифицирани во кредити на и побарувања од банки	0	0	0
- нето-приходи од тргување	0	0	0
Средства за тргување прекласифицирани во кредити на и побарувања од други комитенти			
- нето-приходи од тргување			
	0	0	0

Белешки кон финансиските извештаи

20

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2011	претходна година 2010
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
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
	<u>0</u>	<u>0</u>
Котирани	0	0
Некотирани	0	0
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	0	0
Останати сопственички инструменти	0	0
	<u>0</u>	<u>0</u>
Котирани	0	0
Некотирани	0	0
Кредити на и побарувања од банки	0	0
Кредити на и побарувања од други комитени	0	0
Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0

На 31 декември 2011 (2010: нема) година Банката нема финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање.

Белешки кон финансиските извештаи

21 Деривативни средства и обврски чувани за управување со ризик

	Во илјад денари			
	тековна година 2011		претходна година 2010	
	Дериватни средства	Дериватни обврски	Дериватни средства	Дериватни обврски
A. Деривати за заштита од ризик/Деривати чувани за управување со ризик				
A.1 според видот на променливата	0	0	0	0
Деривати чувани за управување со ризик	0	0	0	0
Договори зависни од промената на каматната стапка	0	0	0	0
Договори зависни од промената на курсот	0	0	0	0
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	0	0	0	0
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	0	0	0	0
Вкупно деривати чувани за управување со ризик	0	0	0	0
A.1 според видот на заштитата од ризик	0	0	0	0
Заштита од ризикот од објективната вредност	0	0	0	0
Заштита од ризикот од паричните текови	0	0	0	0
Заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	0	0	0	0
Вкупно деривати чувани за управување со ризик	0	0	0	0
Б. Вградени деривати	0	0	0	0
Договори зависни од промената на каматната стапка	0	0	0	0
Договори зависни од промената на курсот	0	0	0	0
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	0	0	0	0
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	0	0	0	0
Вкупно вградени деривати	0	0	0	0
Вкупно деривати чувани за управување со ризик	0	0	0	0

На 31 декември 2011 (2010: нема) година Банката нема деривативни средства и обврски чувани за управување со ризик.

Белешки кон финансиските извештаи

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				
домашни банки	0	0	0	0
странски банки	0	0	0	0
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци				
домашни банки	0	0	0	0
странски банки	0	0	0	0
Репо				
домашни банки	0	0	0	0
странски банки	0	0	0	0
Останати побарувања				
домашни банки	0	0	0	0
странски банки	2,460	19,306	25,174	0
Побарувања врз основа на камати	0	0	0	0
Тековна достасност	19,306	(19,306)	0	0
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредноста	21,766	0	25,174	0
(Исправка на вредноста)	(193)		(188)	0
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста	21,573	0	24,986	0

	Во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	188	174
Исправка на вредноста за годината		
Дополнителна исправка на вредноста	0	3
(Ослободување на исправката на вредноста)	0	(3)
Ефект од курсни разлики	5	14
(Отпишани побарувања)	0	0
Состојба на 31 декември	193	188

Белешки кон финансиските извештаи

22 Кредити и побарувања (продолжение)

22.1 Кредити на и побарувања од банки (продолжение)

Останатите депозити вклучуваат депозит во Deutsche Bank AG во износ од МКД 8,182 илјади (2010: МКД 7.344 илјади) како обезбедување за трансакции со MASTER кредитни картички и депозит во Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG во износ од МКД 11,124 илјади (2010: МКД 9.980 илјади) како обезбедување за трансакции со VISA кредитни картички. Овие средства не се на располагање за користење во секојдневното работење на Банката.

Белешки кон финансиските извештаи

22 Кредити и побарувања (продолжение)

22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти

A Структура на кредитите 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				
побарувања по главница	610,678	2,118,297	527,813	1,793,663
побарувања врз основа на камати	12,415	0	8,355	0
Држава				
побарувања по главница	0	62,298	0	0
побарувања врз основа на камати	128	0	0	0
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
побарувања по главница	234	0	133	18,160
побарувања врз основа на камати	2	0	1	0
Финансиски друштва, освен банки				
побарувања по главница	0	0	0	0
побарувања врз основа на камати	0	0	0	0
Домаќинства				
побарувања по главница				
Станбени кредити	6,337	305,416	10,690	270,153
потрошувачки кредити	108,811	2,133,357	118,996	1,242,262
автомобилски кредити	7,806	79,225	9,589	125,943
Хипотекарни кредити	0	0	0	0
кредитни картички	251,422	0	246,370	0
други кредити	137,942	74,880	115,085	1,810
побарувања врз основа на камати	13,025	0	8,706	0
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главница	0	0	0	122,483
побарувања врз основа на камати	0	0	410	0
Тековна достасност	1,135,815	(1,135,815)	978,086	(978,086)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста	2,284,615	3,637,658	2,024,234	2,596,388
(Исправка на вредноста)	(232,885)	(60,381)	(206,796)	(51,880)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	2,051,730	3,577,277	1,817,438	2,544,508

Белешки кон финансиските извештаи

22

Кредити и побарувања (продолжение)

	во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Движење на исправката на вредноста на поединечна основа		
Состојба на 1 јануари	258,676	225,423
Исправка на вредноста за годината		
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	95,038	91,113
Ефект од курсни разлики	(60,439)	(58,422)
(Отпишани побарувања)	(9)	562
	0	0
Состојба на 31 декември	293,266	258,676
Движење на исправката на вредноста на групна основа		
Состојба на 1 јануари	0	0
Исправка на вредноста за годината		
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	0	0
Ефект од курсни разлики	0	0
(Отпишани побарувања)	0	0
	0	0
Состојба на 31 декември	0	0
Вкупно исправка на вредноста на кредитите на и побарувањата од други комитенти	293,266	258,676

Белешки кон финансиските извештаи

22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти (продолжение)

В Структура на кредитите на и побарувањата од други комитенти според видот на обезбедувањето

	во илјади денари	
	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)	66,601	66,050
државни хартии од вредност	0	0
државни безусловни гаранции	0	0
банкарски гаранции	0	0
Гаранции од друштвата за осигурување и полиси за осигурување	0	0
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување)	23,454	122,182
Гаранции од физички лица	0	703,377
Залог на недвижен имот		
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	1,194,906	926,860
имот за вршење дејност	1,315,495	1,029,281
Залог на подвижен имот	345,834	477,887
Останати видови обезбедување	565,644	144,219
Необезбедени	2,117,073	892,090
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	5,629,007	4,361,946

Белешки кон финансиските извештаи

23 Вложувања во хартии од вредност

23.1 Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба

A 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>		
Благајнички записи	0	0
Државни записи	0	49,602
Останати инструменти на пазарот на пари	0	0
Обврзници издадени од државата	133,796	139,282
Корпоративни обврзници	0	0
Останати должнички инструменти	0	0
	133,796	188,884
Котирани	133,796	139,282
Некотирани	0	49,602
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	0	0
Останати сопственички инструменти	33,731	30,994
	33,731	30,994
Котирани	0	0
Некотирани	33,731	30,994
	0	0
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба пред исправката на вредноста	167,527	219,878
(Исправка на вредноста)	(467)	(310)
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба намалени за исправката на вредноста	167,060	219,568

	во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	310	252
Исправка на вредноста за годината		
Дополнителна исправка на вредноста	156	55
(Ослободување на исправката на вредноста)	0	0
Ефект од курсни разлики	1	3
(Отпишани побарувања)	0	0
Состојба на 31 декември	467	310

Белешки кон финансиските извештаи

23 Вложувања во хартии од вредност (продолжение)

**Б. Прекласифицирани финансиски средства
расположливи за продажба
Б.1 Состојба на прекласифицираните средства
расположливи за продажба**

	прекласифициран износ (на датумот на прекласификација)	тековна година 2011		претходна година 2010	
		сметководствена вредност на 31.12.211	објективна вредност на 31.12.2011	сметководствена вредност на 31.12.210	објективна вредност на 31.12.2010
во илјади денари					
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во 2011 во:					
- кредити на и побарувања од банки	0	0	0	0	0
- кредити на и побарувања од други комитенти	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во 2010 во:					
- кредити на и побарувања од банки	0	0	0	0	0
- кредити на и побарувања од други комитенти	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0

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

	Биланс на успех 2011	Останати добивки/(загуби) 2011	Биланс на успех 2010	Останати добивки/(загуби) 2010
во илјади денари				
Период пред прекласификација				
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на и побарувања од банки				
- приходи од камата	0	0	0	0
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	0	0	0	0
- промени во објективната вредност, на нето-основа	0	0	0	0
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на и побарувања од други комитенти				
- приходи од камата	0	0	0	0
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	0	0	0	0
- промени во објективната вредност, на нето-основа	0	0	0	0
Период по прекласификација				
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на и побарувања од банки				
- приходи од камата	0	0	0	0
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	0	0	0	0
- износ раскнижен од Ревалорозациски резерви	0	0	0	0
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на и побарувања од други комитенти				
- приходи од камата	0	0	0	0
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	0	0	0	0
- износ раскнижен од Ревалорозациски резерви	0	0	0	0
0	0	0	0	0

Белешки кон финансиските извештаи

23 Вложувања во хартии од вредност (продолжение)

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

<i>во илјади денари</i>	Биланс на успех 2011	Останати добивки/(загуби) 2011	Биланс на успех 2010	Останати добивки/(загуби) 2010
	Тековна година	Тековна година	Претходна година	Претходна година
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на и побарувања од банки	0	0	0	0
- приходи од камата	0	0	0	0
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	0	0	0	0
- промени во објективната вредност, на нето-основа	0	0	0	0
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на и побарувања од други комитенти	0	0	0	0
- приходи од камата	0	0	0	0
- исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	0	0	0	0
- промени во објективната вредност, на нето-основа	0	0	0	0
	0	0	0	0

Белешки кон финансиските извештаи

23 Вложувања во хартии од вредност (продолжение)

23.2 Вложување 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>		
Благајнички записи	0	548,993
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
		548,993
Котирани	0	0
Некотирани	0	548,993
	0	548,993
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста	0	548,993
(Исправка на вредноста)	0	
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста	0	548,993

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	0	0
Исправка на вредноста за годината		
Дополнителна исправка на вредноста	0	0
(Ослободување на исправката на вредноста)	0	0
Ефект од курсни разлики	0	0
(Отпишани побарувања)	0	0
Состојба на 31 декември	0	0

Белешки кон финансиските извештаи

24 Вложувања во подружници и 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
		0	0	0	0

Б Финансиски информации за придружените друштва – 100 проценти

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

На 31 декември 2011 година Банката нема вложувања во подружници и придружени друштва.

Белешки кон финансиските извештаи

25

Останати побарувања

	во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Побарувања од купувачите	1,376	1,577
Однапред платени трошоци	12,076	12,484
Пресметани одложени приходи	0	0
Побарувања за провизии и надомести	3,316	3,089
Побарувања од вработените	380	22
Аванси за нематеријални средства	0	0
Аванси за недвижности и опрема	0	0
Останато (побарувањата кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати побарувања)		
Нумизматика	3,551	3,199
Мастер	37,905	45,835
Виса	12,965	9,303
Вестерн Унион	3,048	2,133
Залихи	2,814	3,892
Побарување по судски такси	8,553	6,176
Останато	717	213
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	86,701	88,022
(Исправка на вредноста)	(9,210)	(7,286)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	77,491	80,736

	во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	7,286	3,865
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	2,571	3,734
(ослободување на исправката на вредноста)	(671)	(278)
Ефект од курсни разлики	24	(35)
(Отпишани побарувања)	0	0
Состојба на 31 декември	9,210	7,286

Белешки кон финансиските извештаи

26

Заложени средства

	во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Должнички хартии од вредност		
Сопственички инструменти	0	0
Вкупно заложени средства	0	0

На 31 декември 2011 година Банката нема заложени средства.

Белешки кон финансиските извештаи

27. Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
<i>во МКД илјади</i>						
Набавна вредност						
Состојба на 1 јануари 2010 (претходна година)	11,124	70,996	0	32,814	527	115,460
преземени во текот на годината	0	5,139	0	0	1,275	6,414
(продадени во текот на годината)	0	0	0	(6,537)	(770)	(7,307)
(пренос во сопствени средства)	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2010 (претходна година)	11,124	76,135	0	26,277	1,032	114,568
Состојба на 1 јануари 2011 (тековна година)	11,124	76,135	0	26,277	1,032	114,568
преземени во текот на годината	24,922	2,953	2,138	3,998	5,005	39,016
(продадени во текот на годината)	0	(1,907)	0	(6,448)	(1,473)	(9,828)
(пренос во сопствени средства)	0	0	0	0	(448)	(448)
Состојба на 31 декември 2011 (тековна година)	36,046	77,181	2,138	23,827	4,116	143,308
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2010 (претходна година)	0	2,679	0	6,297	0	8,976
загуба поради оштетување во текот на годината	0	2,079	0	2,077	206	4,362
(пренос во сопствени средства)	0	0	0	(1,007)	0	(1,007)
Состојба на 31 декември 2010 (претходна година)	0	4,758	0	7,367	206	12,331
Состојба на 1 јануари 2011 (тековна година)	0	4,758	0	7,367	206	12,331
загуба поради оштетување во текот на годината	1,640	(1,078)	0	495	611	1,668
(пренос во сопствени средства)	0	0	0	0	(572)	(572)
Состојба на 31 декември 2011 (тековна година)	1,640	3,680	0	7,862	245	13,427
Сегашна сметководствена вредност						
на 1 јануари 2010 (претходна година)	11,124	68,317	0	26,517	527	106,485
на 31 декември 2010 (претходна година)	11,124	71,377	0	18,911	826	102,238
на 31 декември 2011 (тековна година)	34,405	73,501	2,138	15,965	3,871	129,881

Во текот на 2011 година Банката има преземено шеснаесет средства, односно шест недвижности и десет подвижни предмети, а реализирана е продажба на пет преземени имоти при што е реализирана капитална добивка во вкупен износ од МКД 1.270 илјади.

Согласно регулативата направена е повторна проценка и за имотите кај кои проценетата вредност е пониска од сметководствената евидентирана е исправка на вредноста во вкупен износ од МКД 1,668 илјади. Сметководствената вредност претставува објективна вредност на превземените средства.

Белешки кон финансиските извештаи

28 Нематеријални средства

A Усогласување на сегашната сметководствена вредност

Во илјади денари	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Вложувања во нематеријални средства земени под закуп	Неконтролирано учество	Вкупно
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2010	0	62.623	0	41.941	0	0	104.564
зголемувања преку нови набавки	0	14.268	0	488	0	0	14.756
зголемувања преку интерен развој	0	0	0	0	0	0	0
зголемувања преку деловни комбинации	0	0	0	0	0	0	0
(отуѓување и расходување)	0	0	0	0	0	0	0
(отуѓувања преку деловни комбинации)	0	0	0	0	0	0	0
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	0	0	0	0	0	0	0
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба)	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2010	0	76.891	0	42.429	0	0	119.320
Состојба на 1 јануари 2011	0	76,891	0	42,429	0	0	119,320
зголемувања преку нови набавки	0	1,955	0	1,211	0	0	3,166
зголемувања преку интерен развој	0	0	0	0	0	0	0
зголемувања преку деловни комбинации	0	0	0	0	0	0	0
(отуѓување и расходување)	0	0	0	0	0	0	0
(отуѓувања преку деловни комбинации)	0	0	0	0	0	0	0
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	0	0	0	0	0	0	0
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба)	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2011	0	78,846	0	43,640	0	0	122,486
Амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2010	0	16.924	0	22.738	0	0	39.662
амортизација за годината	0	13,904	0	8.804	0	0	22,708
загуба поради оштетување во текот на годината	0	0	0	0	0	0	0
ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината	0	0	0	0	0	0	0
отуѓување и расходување	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2010	0	30.828	0	31.542	0	0	62.370
Состојба на 1 јануари 2011	0	30,828	0	31,542	0	0	62,370
амортизација за годината	0	15,959	0	6,268	0	0	22,227
загуба поради оштетување во текот на годината	0	0	0	0	0	0	0
ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината	0	0	0	0	0	0	0
отуѓување и расходување	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2011	0	46,787	0	37,810	0	0	84,597
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2010	0	45.699	0	19.202	0	0	64.901
на 31 декември 2010	0	46.063	0	10.887	0	0	56.950
на 31 декември 2011	0	32,059	0	5,830	0	0	37,889

Белешки кон финансиските извештаи

28 Нематеријални средства (продолжение)

Б Сметководствена вредност на нематеријалните средства кадешто постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на банката

Во МКД илјади	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Вложувања во нематеријални средства земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност на:						0
на 31 декември 2010	0	0	0	0	0	0
на 31 декември 2011	0	0	0	0	0	0

На 31 декември 2011 година Банката нема заложено нематеријални средства како обезбедување за обврските на Банката (31 декември 2010 година: нема).

Белешки кон финансиските извештаи
Недвижности и опрема
Усогласување на сегашната сметководствена вредност

29
А

t

во МКД илјади

Набавна вредност

Состојба на 1 јануари 2010 (претходна година)
зголемувања
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

Состојба на 31 декември 2010 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2011 (тековна година)
зголемувања
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

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)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба
останати преноси

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)
(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 (тековна година)

Сегашна сметководствена вредност

на 1 јануари 2010 (претходна година)
на 31 декември 2010 (претходна година)
на 31 декември 2011 (тековна година)

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Останата опрема	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2010 (претходна година)	0	500,566	20,740	36,346	15,519	195,758	0	0	768,928
зголемувања	0	599	2,477	2,157	545	9,266	0	0	15,044
зголемувања преку деловни комбинации	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(отуѓување и расходување)	0	0	(3,491)	(1,188)	0	(4,431)	0	0	(9,110)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(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 (претходна година)	0	501,165	19,726	37,314	16,064	200,593	0	0	774,862
Состојба на 1 јануари 2011 (тековна година)	0	501,165	19,726	37,314	16,064	200,593	0	0	774,862
зголемувања	0	612	420	287	894	4,208	19,095	5,765	31,281
зголемувања преку деловни комбинации	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(отуѓување и расходување)	0	(30,588)	(4,345)	(1,710)	(112)	(1,745)	0	0	(38,500)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(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 2011 (тековна година)	0	471,189	15,801	35,891	16,846	203,056	19,095	5,765	767,643
Состојба на 1 јануари 2010 (претходна година)	0	35,834	15,132	16,691	110,040	2,360	0	0	180,057
амортизација за годината	0	12,522	3,061	5,696	31,390	1,545	0	0	54,214
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(отуѓување и расходување)	0	0	(3,491)	(1,157)	(3,729)	(43)	0	0	(8,420)
(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 (претходна година)	0	48,356	14,702	21,230	137,701	3,862	0	0	225,851
Состојба на 1 јануари 2011 (тековна година)	0	48,356	14,702	21,230	137,701	3,862	0	0	225,849
амортизација за годината	0	12,081	2,218	5,546	27,392	1,605	0	0	48,842
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(отуѓување и расходување)	0	(6,346)	(3,498)	(1,719)	(1,764)	0	0	0	(13,327)
(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	227	0	1,180	1,407
Состојба на 31 декември 2011 (тековна година)	0	54,091	13,422	25,057	163,329	5,692	0	1,180	262,771
Сегашна сметководствена вредност									
на 1 јануари 2010 (претходна година)	0	464,730	5,608	19,654	85,720	13,159	0	0	588,871
на 31 декември 2010 (претходна година)	0	452,809	5,024	16,084	12,202	62,892	0	0	549,011
на 31 декември 2011 (тековна година)	0	417,097	2,379	10,834	39,728	11,154	19,095	4,585	504,872

Белешки кон финансиските извештаи

29 Недвижности и опрема (продолжение)

Б. Сметководствена вредност на недвижностите и опремата кадешто постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на банката

Во МКД илјади	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцела- риска опрема	Останата недвижности опрема	Други ставки на недвижности и опрема	Недвижности и опрема подготовка	Вложувања во недвижности и опрема	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност на:									
на 31 декември 2010	0	25,153	0	0	0	0	0	0	25,153
на 31 декември 2011	0	1,171	0	0	0	0	0	0	1,171

Банката не располага со имотни листови за дел од зградите чија нето сегашна вредност на 31 декември 2011 година изнесува МКД 1.171 илјади (2010: МКД 25,153 илјади). Процедурата за обезбедување на потребните документи е во тек.

На 31 декември 2011 година Банката нема заложено недвижности и опрема како обезбедување за обврските на Банката (31 декември 2010 година: нема).

Оперативен наем

Банката зема под оперативен наем деловни објекти. Договорите за наемот се раскинливи и се однесуваат за период до 5 години и над 5 години.

Белешки кон финансиските извештаи

30 Тековни и одложени даночни средства и обврски

30.1 Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

	во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Побарувања за данок на добивка (тековен)	2,602	4,591
Обврски за данок на добивка (тековен)	0	0

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

A Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

Во илјади денари	тековна година 2011			претходна година 2010		
	Одложени даночни средства	Одложени даночни обврски	На нето-основа	Одложени даночни средства	Одложени даночни обврски	На нето-основа
Дериватни средства чувани за управување со ризик	0	0	0	0	0	0
Кредити на и побарувања од банки	0	0	0	0	0	0
Кредити на и побарувања од други комитенти	0	0	0	0	0	0
Вложувања во хартии од вредност	0	0	0	0	0	0
Нематеријални средства	0	0	0	0	0	0
Недвижности и опрема	0	0	0	0	0	0
Останати побарувања	0	0	0	0	0	0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0	0	0	0	0	0
Останати обврски	0	0	0	0	0	0
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	0	0	0	0	0	0
Останато	0	0	0	0	0	0
Одложени даночни средства/обврски признаени во билансот на успех	0	0	0	0	0	0
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	0	0	0	0	0	0
Заштита од ризик од паричните текови	0	0	0	0	0	0
Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот	0	0	0	0	0	0
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	0	0	0	0	0	0

На 31 декември 2011 година Банката нема признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски (31 декември 2010 година: нема).

Белешки кон финансиските извештаи

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски (продолжение)

Б *Непризнаени одложени даночни средства*

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

Белешки кон финансиските извештаи

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски (продолжение)

В Усогласување на движењата на одложените даночни средства и одложените даночни обврски во текот на годината

Во илјади денари	Признаени во текот на годината:			
	Состојба на 1 јануари	Биланс на успех	Капиталот	Состојба на 31 декември
претходна година 2010	0	0	0	0
Дериватни средства чувани за управување со ризик	0	0	0	0
Кредити на и побарувања од банки	0	0	0	0
Кредити на и побарувања од други комитенти	0	0	0	0
Вложувања во хартии од вредност	0	0	0	0
Нематеријални средства	0	0	0	0
Недвижности и опрема	0	0	0	0
Останати побарувања	0	0	0	0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0	0	0	0
Останати обврски	0	0	0	0
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	0	0	0	0
Останато	0	0	0	0
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	0	0	0	0
Заштита од ризик од паричните текови	0	0	0	0
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	0	0	0	0
тековна година 2011				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	0	0	0	0
Кредити на и побарувања од банки	0	0	0	0
Кредити на и побарувања од други комитенти	0	0	0	0
Вложувања во хартии од вредност	0	0	0	0
Нематеријални средства	0	0	0	0
Недвижности и опрема	0	0	0	0
Останати побарувања	0	0	0	0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0	0	0	0
Останати обврски	0	0	0	0
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	0	0	0	0
Останато	0	0	0	0
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	0	0	0	0
Заштита од ризик од паричните текови	0	0	0	0
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	0	0	0	0

На 31 декември 2011 година Банката нема усогласување на движењата на одложените даночни средства и одложените даночни обврски (31 декември 2010 година: нема).

Белешки кон финансиските извештаи

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	0	0
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба	0	0

Б Група за отуѓување

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

На 31 декември 2011 година Банката нема нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување (31 декември 2010 година: нема).

Белешки кон финансиските извештаи

32

Обврски за тргување

	во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Депозити на банки		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ		
Орочени депозити		
Останати депозити	0	0
	0	0
Депозити на други комитенти		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ		
Орочени депозити		
Останати депозити	0	0
	0	0
Издадени должнички хартии од вредност		
Инструменти на пазарот на пари		
Сертификати за депозит		
Издадени обврзници		
Останато	0	0
	0	0
	0	0
Останати финансиски обврски	0	0
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	0	0
	0	0
Вкупно обврски за тргување	0	0

На 31 декември 2011 година Банката нема обврски за тргување (31 декември 2010 година: нема).

Белешки кон финансиските извештаи

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 сметко- водствена вредност	Договорна вредност, платлива на достасувањ е	Сегашна сметко- водствена вредност	Договорна вредност, платлива на достасувањ е
Депозити на банки				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ				
Орочени депозити	0	0	0	0
Останати депозити	0	0	0	0
	0	0	0	0
Депозити на други комитенти				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	0	0	0	0
Орочени депозити	0	0	0	0
Останати депозити	0	0	0	0
	0	0	0	0
Издадени должнички хартии од вредност				
Инструменти на пазарот на пари				
Сертификати за депозит	0	0	0	0
Издадени обврзници	0	0	0	0
Останато	0	0	0	0
Субординирани обврски	0	0	0	0
Останати финансиски обврски	0	0	0	0
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0	0	0

На 31 декември 2011 година Банката нема финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање (31 декември 2010 година: нема).

Белешки кон финансиските извештаи

34 Депозити

34.1 Депозити на банки

	во илјади денари			
	тековна година 2011		претходна година 2010	
	Кратко- рочни	Долгорочни	Кратко- рочни	Долго- Рочни
Тековни сметки	0	0	0	0
домашни банки	6,170	0	6,355	0
странски банки	3,441	0	0	0
Депозити по видување	0	0	0	0
домашни банки	0	0	0	0
странски банки	0	0	0	0
Орочени депозити	0	0	0	0
домашни банки	0	0	610	0
странски банки	0	0	553,545	61,505
Ограничени депозити	0	0	0	0
домашни банки	610	0	0	0
странски банки	0	0	0	0
Останати депозити	0	0	0	0
домашни банки	0	0	0	0
странски банки	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати за депозити	0	0	0	0
домашни банки	16	0	1	0
странски банки	1	0	8,829	0
Тековна достасаност	0	0	61,505	(61,505)
Вкупно депозити на банки	10,238	0	630,845	0

Белешки кон финансиските извештаи

34 Депозити (продолжение)

34.2 Депозити на други комитенти

	во илјади денари			
	тековна година 2011	претходна година 2010		
	Кратко- рочни	Долго- рочни	Кратко- рочни	Долго- рочни
Нефинансиски друштва				
Тековни сметки	1,547,233	0	810,177	0
Депозити по видување		0	0	0
Орочени депозити	184,586	17,661	93,331	32,033
Ограничени депозити	52,603	21,403	22,453	0
Останати депозити	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати за депозити	846	0	648	0
	1,785,268	39,064	926,609	32,033
Држава				
Тековни сметки	17,374	0	10	0
Депозити по видување	0	0	0	0
Орочени депозити	0	0	0	0
Ограничени депозити	0	0	0	0
Останати депозити	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати за депозити	0	0	0	0
	17,374	0	10	0
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Тековни сметки	73,263	0	76,319	0
Депозити по видување	0	0	0	0
Орочени депозити	21,429	0	71,108	0
Ограничени депозити	21	0	9	0
Останати депозити	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати за депозити	385		431	0
	95,098	0	147,867	0
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	9,449	0	952	0
Депозити по видување	0	0	0	0
Орочени депозити	251,400	248,300	344,251	139,909
Ограничени депозити	0	0	0	0
Останати депозити	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати за депозити	2,417	0	3,452	0
	263,266	248,300	348,655	139,909

Белешки кон финансиските извештаи

34 Депозити (продолжение)

34.2 Депозити на други комитенти (продолжение)

	во илјади денари			
	тековна година 2011		претходна година 2010	
	Кратко-Рочни	Долго-рочни	Кратко-рочни	Долго-рочни
Домаќинства				
Тековни сметки	495,497	0	454.648	0
Депозити по видување	199,010	0	175.472	0
Орочени депозити	1,674,208	507,700	1.238.273	867.169
Ограничени депозити	10,662	82,527	22.177	81.610
Останати депозити	16,699	0	16.757	0
Обврски врз основа на камати за депозити	36,596	0	33.708	0
	2,432,672	590,227	1.941.035	948.779
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	2,259	0	3.655	0
Депозити по видување	0	0	0	0
Орочени депозити	3,066	1,353	0	0
Ограничени депозити	376	0	382	0
Останати депозити	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати за депозити	73	0	0	0
	5,774	1,353	4.037	0
Тековна достасаност	401,206	(401,206)	767.751	(767.751)
Вкупно депозити на други комитенти	5,000,658	477,738	4.135.964	352.970

Белешки кон финансиските извештаи

35 Издадени должнички хартии од вредност

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

На 31 декември 2011 година Банката нема издадени должнички хартии од вредност (31 декември 2010 година: нема).

Белешки кон финансиските извештаи

36

Обврски по кредити

A

Структура на обврските по кредити според видот на обврската и секторот на давателот

	во илјади денари			
	тековна година 2011		претходна година 2010	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки				
резиденти				
Обврски по кредити	0	395,487	0	327.894
Репо-транзакции	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати	602	0	1.156	0
нерезиденти				
Обврски по кредити	0	181,812	0	180.825
Репо-транзакции	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати	1,609	0	25	0
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	0	0	0	0
Репо-транзакции	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати	0	0	0	0
Држава				
Обврски по кредити	0	0	0	0
Репо-транзакции	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати	0	0	0	0
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати	0	0	0	0
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	0	212,173	0	210.996
Репо-транзакции	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати	965	0	846	0
Нерезиденти, освен банки				
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	0	0	0	0
Репо-транзакции	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати	0	0	0	0
Држава				
Обврски по кредити	0	0	0	0
Репо-транзакции	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати	0	0	0	0
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	0	0	0	0
Репо-транзакции	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати	0	0	0	0
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	0	632,164	0	1.066.673
Репо-транзакции	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати	4,447	0	9.189	0
Домаќинства				
Обврски по кредити	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати	0	0	0	0
Тековна достасаност	454,880	(454,880)	472.811	(472.811)
Вкупно обврски по кредити	462,503	966,756	484.027	1.313.577

Белешки кон финансиските извештаи

36 Обврски по кредити (продолжение)

Б Обврски по кредити според кредитодавателот

	во илјади денари			
	тековна година 2011		претходна година 2010	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
<i>домашни извори:</i>				
МБПР	602	395,487	953	327,894
<i>странски извори:</i>				
ЕБРД	1,609	181,812	229	180,825
ЕФСЕ	3,849	324,820	7,990	759,199
ФИОМ	0	21,725	-	21,295
ГГФ	598	304,968	1,199	304,481
МРФП	965	188,998	845	188,252
СЕДЕФ	0	0	0	-
СОРОС	0	3,826	-	4,442
Тековна достасност	454,880	(454,880)	472,811	(472,811)
Вкупно обврски по кредити	462,503	966,756	484,027	1,313,577

Белешки кон финансиските извештаи

36 Обврски по кредити (продолжение)

Услови и отплата на обврските

Условите за отплата на обврските за кредити кои суштествуваат на крајот на годината беа како што следи:

Во илјади денари

Во илјади денари			2011		2010		
	Валута	Номинална каматна стапка	Година на достасување	Номи-нална вредност	Сметко- водствена вредност	Номи-нална вредност	Сметко- водствена вредност
Необезбеден кредит	ЕУР	1 %	2010 – 2012	363,416	363,416	259,090	259,090
Обезбеден со Хипотеките од пласирани кредити	ЕУР		Револвинг фонд	396	396	2,712	2,712
Необезбеден кредит	ЕУР	2,5%	30.12.2012	1,733	1,733	2,350	2,350
Необезбеден кредит	ЕУР	Без камата	Согласно договорите склучени со крајните корисници	2,093	2,093	2,093	2,093
Необезбеден кредит	ЕУР	3,7390% - 4,431 %	30.09.2011 - 31.03.2016	280,622	280,622	315,515	315,515
Необезбеден кредит	ЕУР	6 месечен ЕУРИБОР плус 1%	2009 - 2012	28,828	28,828	86.489	86,489
Необезбеден кредит	ЕУР	3,7390% - 4,2370%	2008 - 2012	19,219	19,219	57,659	57,659
Необезбеден кредит	ЕУР	5,4%-5,85%	2009 - 2017	189,963	189,963	189.098	189.098
Необезбеден кредит	ЕУР	1%	Согласно договорите склучени со крајните корисници	32,277	32,277	67,045	67,045
Необезбеден кредит	ЕУР	3,3730% - 4,380%	2013 - 2018	305,565	305,565	305,679	305,679
Необезбеден кредит	ЕУР	3.2906%-4.024%	2012 - 2015	183,421	183,421	181,054	181,054
Необезбеден кредит	МКД	Без камата	Согласно договорите склучени со крајните корисници (до 2011)	0	0	307,525	307,525
Необезбеден кредит	МКД	Без камата	Согласно договорите склучени со крајните корисници	1,480	1,480	1,079	1,079
		Без камата	Револвинг фонд	20,246	20,246	20,216	20,216
Вкупно				1,429,259	1,429,259	1,797,604	1,797,604

Белешки кон финансиските извештаи

37

Субординирани обврски

	Во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
<i>Обврски по субординирани депозити</i>		
Обврски врз основа на камати	0	0
	0	0
<i>Обврски по субординирани кредити</i>		
Обврски врз основа на камати	0	0
	0	0
<i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност</i>		
Обврски врз основа на камати	0	0
Откупливи приоритетни акции	0	0
Вкупно субординирани обврски	0	0

На 31 декември 2011 година Банката нема обврски по субординирани кредити (31 декември 2010 година: нема).

Белешки кон финансиските извештаи

38 Посебна резерва и резервирања

Банката во текот на 2011 година ослободи резерва по основ на судски спорови и тоа како позначаен износ од МКД 13,329 илјади за судски спор со фирмата "АДА" од Куманово, којшто беше резервиран во 2010 година.

<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)	8,038	4,159	0	0	0	0	12,197
дополнителни резервирања во текот на годината	2,329	15,383	0	0	0	0	17,712
(искористени резервирања во текот на годината)	0	0	0	0	0	0	0
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(7,220)	(2,612)	0	0	0	0	(9,832)
Ефект од курсни разлики	(50)	0	0	0	0	0	(50)
Состојба на 31 декември 2010 (претходна година)	3,097	16,930	0	0	0	0	20,027
Состојба на 1 јануари 2011 (тековна година)	3,097	16,930	0	0	0	0	20,027
дополнителни резервирања во текот на годината	3,790	0	0	0	0	0	3,790
(искористени резервирања во текот на годината)	0	(391)	0	0	0	0	(391)
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(3,493)	(15,329)	0	0	0	0	(18,822)
Ефект од курсни разлики	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2011 (тековна година)	3,394	1,210	0	0	0	0	4,604

Белешки кон финансиските извештаи

39

Останати обврски

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна	претходна
	година	година
	2011	2010
Обврски кон добавувачите	25,415	11,778
Добиени аванси	0	123
Обврски за провизии и надомести	137	75
Пресметани трошоци	1,424	1,417
Разграничени приходи од претходна година	14,907	23,448
Краткорочни обврски кон вработените	77	52
Краткорочни обврски за користите на вработените	0	0
Обврски по нереализирани трансфери за плаќање	0	0
Останато	0	0
Останато (наведете ги поединечно обврските кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати обврски)		
Мастер	28,431	20,385
Виса	3,491	11,591
Депозити за изведувачки работи	3,054	5,944
Останати даноци и придонеси	519	92
Нераспределен девизен прилив	5,843	0
Оснивачки влог за фирми	566	0
Останато	9,043	6,890
Вкупно останати обврски	92,907	81,794

Белешки кон финансиските извештаи

40 Запишан капитал

A Запишан капитал

	<i>во илјади денари</i>		<i>број на издадени акции</i>				<i>во МКД илјади</i>	
	Номинална вредност по акција		обични акции		неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
	обични акции	неоткупливи приоритетни акции	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010
Состојба на 1 јануари - целосно платени	10,000	0	41,870	41,870	0	0	418,700	418,700
Запишани акции во текот на годината	10,000	0	146,545	0	0	0	1,465,450	0
Реализација на опциите на акции	0	0	0	0	0	0	0	0
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција	0	0	0	0	0	0	0	0
Останати промени во текот на годината	0	0	0	0	0	0	0	0
Конверзија на приоритетни во обични акции	0	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември - целосно платени	10,000	0	188,415	41,870	0	0	1,884,150	418,700

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.

Белешки кон финансиските извештаи

40 Запишан капитал (продолжение)

Б Дивиденди

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

	во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	0	0

	во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Дивиденда по обична акција	0	0
Дивиденда по приоритетна акција	0	0

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

	во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Објавени дивиденди по 31 декември	0	0

	во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Дивиденда по обична акција	0	0
Дивиденда по приоритетна акција	0	0

По денот на изготвување на билансот на состојба нема предложени дивиденди од Надзорниот одбор на Банката.

Белешки кон финансиските извештаи

40 Запишан капитал (продолжение)

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

	во илјади денари		во %	
	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010
Име на акционерот	Запишан капитал (Номинална вредност)	Запишан капитал (Номинална вредност)	право на глас	право на глас
Turkiye Halk Bankasi A.S. Ankara	1,848,820	278,690	98,12%	66.56%
ДЕМИР ХАЛК БАНКА		104,680		25.01%
ЕБРД				
Агенција за одземен имот	31,200	31,200	1,66%	7,46%
Вкупно	1,880,020	414,570	99,78	99.03%

Законска резерва

Според локалната законска регулатива Банката треба да пресметува и издвојува 15% од нето добивката за годината за законска резерва додека нивото на резервите не достигне износ кој е еднаков на една петтина од акционерскиот капитал. Додека законската резерва не го надмине определениот најмал износ, може да се употребува само за покривање на загубите. Кога законската резерва ќе го надмине најмалиот износ и по покривање на сите загуби од годишните завршни сметки, со одлука на Собранието, вишокот може да се употреби за дополнување на дивидендата, доколку таа за деловната година не го достигнала најмалиот износ пропишан со Законот за Трговски Друштва или со Статутот на Банката.

Резерва за сопствени акции

Резервата за сопствени акции на Банката ја сочинува набавната вредност на акциите во сопственост на Банката.

Резерва за објективна вредност

Резервата за објективна вредност на Банката ја сочинува кумулативната нето промена во објективната вредност на вложувањата расположливи за продажба, освен загубите поради оштетување, додека вложувањето е депризирано.

Белешки кон финансиските извештаи

41 Заработка по акција

А Основна заработка/(загуба) по акција

	во илјади денари	
	тековна	претходна
	година 2011	година 2010
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции</i>		
Нето-добивка за годината	(11,478)	(104.691)
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции	0	0
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции (неведете поодделно)	0	0
	<u>0</u>	<u>0</u>
Нето - добивка која им припаѓа на имателите на обични акции	(11,478)	(104.691)

	број на акции	
	тековна	претходна
	година 2011	година 2010
<i>Пондериран просечен број на обични акции</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	41,870	41,870
Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината:		
Ефект од издадени сопствени акции во август	<u>58,217</u>	<u>0</u>
Пондериран просечен број на обични акции на 31 декември (основни)	<u>100,087</u>	<u>41,870</u>
Основна заработка по акција (во денари)	(115)	(2,500)

Белешки кон финансиските извештаи

41 Заработка по акција (продолжение)

Б Разводната заработка/(загуба) по акција

	во илјади денари	
	тековна	претходна
	година	година 2010
	2011	
<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	(11,478)	(104,691)
Корекции на нето-добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции за ефектите на сите издадени потенцијални обични акции	0	0
Нето - добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)	(11,478)	(104,691)

	број на акции	
	тековна	претходна
	година	година 2010
	2011	
<i>Пондериран просечен број на обични акции (разводнет)</i>		
Пондериран просечен број на обични акции на 31 декември (основни)	100,087	41,870
Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции (наведете ги сите настани поделно)	0	0
Пондериран просечен број на обични акции (разводнети) на 31 декември	100,087	41,870
Разводната заработка по акција (во денари)	(115)	(2,500)

Белешки кон финансиските извештаи

42 Потенцијални обврски и потенцијални средства

42.1 Потенцијални обврски

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Платежни непокриени гаранции		
во денари	117,516	110,079
во странска валута	31,199	36,759
во денари со валутна клаузула	0	0
Чинидбени непокриени гаранции		
во денари	26,327	15,027
во странска валута	7,248	0
во денари со валутна клаузула	0	0
Непокриени акредитиви		
во денари	0	0
во странска валута	37,661	31,126
во денари со валутна клаузула	0	0
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	122,601	119,197
Неискористени лимити на кредитни картички	117,753	132,538
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	2,780,219	1,843,899
Останати непокриени потенцијални обврски (покриени и непокриени)	21,559	2,733
Издадени покриени гаранции	18,260	17,470
Покриени акредитиви	0	6,053
Останати покриени потенцијални обврски	0	0
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	3,280,343	2,314,881
(Посебна резерва)	(3,395)	(3,097)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	3,276,948	2,311,784

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 билансот на состојба се признаваат само провизиите и исправките за потенцијални загуби се до моментот кога преземените и потенцијални обврски ќе бидат исполнети или ќе достасаат. Голем дел од преземените и потенцијални обврски ќе достасаат без да бидат авансирани во целост или делумно. Поради тоа, износите не претставуваат идни парични текови.

Износот на отповиливи потенцијални обврски изнесува 2.780.219 илјади МКД, а износот на неотповикливи 241,196 илјади МКД (2010: 1.843.899 илјади МКД, а износот на неотповикливи 251.862 илјади МКД).

Белешки кон финансиските извештаи

42 Потенцијални обврски и потенцијални средства

42.2 Потенцијални средства

	во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
	0	0
Вкупно потенцијални средства	0	-

На 31 декември 2011 година Банката нема потенцијални средства (31 декември 2010: нема).

Белешки кон финансиските извештаи

43 Работи во име и за сметка на трети лица

<i>во илјади денари</i>					
тековна година 2011			претходна година 2010		
Средства	Обврски	Нето позиција	Средства	Обврски	Нето позиција
Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица					
Депозити во денари	4,000	0	4,000	0	4,000
Депозити во странска валута	0	0	0	0	0
Кредити во денари	0	0	0	0	0
Кредити во странска валута	0	0	0	0	0
Други побарувања во денари	1,013,562	0	294,758	0	294,758
Други побарувања во странска валута	0	0	0	0	0
Управување на средствата во име и за сметка на трети лица					
Депозити во денари	0	4,000	0	4,000	(4,000)
Депозити во странска валута	0	0	0	0	0
Кредити во денари	0	0	0	0	0
Кредити во странска валута	0	0	0	0	0
Други побарувања во денари	0	1,013,562	0	294,758	(294,758)
Други побарувања во странска валута	0	0	0	0	0
Старателски сметки	0	0	0	0	0
Останато	0	0	0	0	0
Вкупно	1,017,562	1,017,562	298,758	298,758	0

Белешки кон финансиските извештаи

44 Трансакции со поврзани страни

На 7 април 2011 година Халк Банка од Турција го купи мнозинскиот пакет на акции на ИК Банка (Халкбанка АД, Скопје) во износ од 91.56%. со што стана матично претпријатие. Аксиите се откупени од Демир Халк Банка од Холандија (DHB Bank) која поседуваше 66.56% од акциите на ИК Банка (Халкбанка АД, Скопје) како и 25.00% од акциите кои беа во сопственост на Европска банка за обнова и развој (ЕБОР).

Во согласност со Законот за Банки како поврзани лица 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.

На крајот на годината трансакциите со поврзаните страни биле како што се презентирани во продолжение.

Белешки кон финансиските извештаи

44 Трансакции со поврзани страни (продолжение)

A Биланс на состојба

<i>Во илјади денари</i>	Матично друштво	Подружни ци	Придру- жени друштва	Раковод- ен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2011						
Средства						
Тековни сметки	949	0	0	0	22,859	23,808
Кредити и побарувања	0	0	0	0	0	0
хипотекарни кредити	0	0	0	0	0	0
потрошувачки кредити	0	0	0	216	387	603
побарувања по финансиски лизинг	0	0	0	0	0	0
побарувања по факторинг и форфетирање	0	0	0	0	0	0
останати кредити и побарувања	0	0	0	5,416	91	5,507
Вложувања во хартии од вредност	0	0	0	0	0	0
(Исправка на вредноста)	0	0	0	0	0	0
Останати средства	0	0	0	0	0	0
Вкупно	949	0	0	5,632	23,337	29,918
Обврски						
Обврски за тргување						
Депозити	3,441	0	0	6,414	7,470	17,325
Издадени хартии од вредност	0	0	0	0	0	0
Обврски по кредити	0	0	0	0	0	0
Субординирани обврски	0	0	0	0	0	0
Останати обврски	0	0	0	0	0	0
Вкупно	3,441	0	0	6,414	7,470	17,325
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	0	0	0	0	0	0
Издадени акредитиви	0	0	0	0	0	0
Останати потенцијални обврски	0	0	0	918	272	1,190
(Посебна резерва)	0	0	0	(9)	(2)	(11)
Вкупно	0	0	0	909	270	1,179
Потенцијални средства						
Примени гаранции	0	0	0	0	0	0
Вонбилансна – одобрени лимити	0	0	0	0	0	0
Вкупно	0	0	0	0	0	0

Белешки кон финансиските извештаи

44 Трансакции со поврзани страни (продолжение)

A Биланс на состојба (продолжение)

<i>Во илјади денари</i>	Матично друштво	Подружни ци	Придру- жени друштва	Раковод- ен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2010						
Средства						
Тековни сметки	7,934	0	0	0	0	7,934
Кредити и побарувања	0	0	0	0	0	0
хипотекарни кредити	0	0	0	0	0	0
потрошувачки кредити	0	0	0	49	7,377	7,426
побарувања по финансиски лизинг	0	0	0	0	0	0
побарувања по факторинг и форфртирање	0	0	0	0	0	0
останати кредити и побарувања	0	0	0	0	0	0
Вложувања во хартии од вредност	0	0	0	0	0	0
(Исправка на вредноста)	0	0	0	0	0	0
Останати средства	0	0	0	(7)	(68)	(75)
Вкупно	7,934	0	0	42	7,309	15,285
Обврски						
Обврски за тргување						
Депозити	615,050	0	0	5,979	12,744	633,773
Издадени хартии од вредност	0	0	0	0	0	0
Обврски по кредити	180,825	0	0	0	0	180,825
Субординирани обврски	0	0	0	0	0	0
Останати обврски	0	0	0	0	0	0
Вкупно	795,875	0	0	5,979	12,744	814,598
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	0	0	0	0	0	0
Издадени акредитиви	0	0	0	0	0	0
Останати потенцијални обврски	0	0	0	652	1,125	1,776
(Посебна резерва)	0	0	0	(7)	(11)	(18)
Вкупно	0	0	0	645	1,114	1,758
Потенцијални средства	0	0	0	0	0	0
Примени гаранции	0	0	0	0	0	0
Останати потенцијални средства	0	0	0	0	0	0
Вкупно	0	0	0	0	0	0

Белешки кон финансиските извештаи

44 Трансакции со поврзани страни (продолжение)

Б Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзани страни

<i>Во илјади денари</i>	Матично друштво	Подружни ци	Придру- жени друштва	Раковод- ен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2011						
Приходи						
Приходи од камата	1,594	0	0	397	4	1.995
Приходи од провизии и надомести	881	0	0	87	8	976
Нето-приходи од тргување	0	0	0	0	0	0
Приходи од дивиденда	0	0	0	0	0	0
Капитална добивка од продажба на нетековни средства	0	0	0	0	0	0
Останати приходи	0	0	0	0	0	0
Трансфери помеѓу субјектите	0	0	0	0	0	0
Вкупно	2,475	0	0	484	12	2,971
Расходи						
Расходи за камата	6,609	0	0	215	19	6,843
Расходи за провизии и надомести	68	0	0	12	0	80
Нето-загуби од тргување	0	0	0	0	0	0
Расходи за набавка на нетоквни средства	0	0	0	0	0	0
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа	0	0	0	0	0	0
Останати расходи	0	0	0	0	0	0
Трансфери помеѓу субјектите	0	0	0	0	0	0
Вкупно	6,677	0	0	227	19	6.923

Белешки кон финансиските извештаи

44 Трансакции со поврзани страни (продолжение)

Б Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзани страни (продолжение)

<i>Во илјади денари</i>	Матично друштво	Подружни ци	Придру- жени друштва	Раковод- ен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2010						
Приходи						
Приходи од камата	6,215	0	0	0	69	6,284
Приходи од провизии и надомести	0	0	0	74	40	114
Нето-приходи од тргување	0	0	0	0	0	0
Приходи од дивиденда	0	0	0	0	0	0
Капитална добивка од продажба на нетековни средства	0	0	0	0	0	0
Останати приходи	0	0	0	0	0	0
Трансфери помеѓу субјектите	0	0	0	0	0	0
Вкупно	6,215	0	0	74	109	6,398
Расходи						
Расходи за камата	15,825	0	0	160	461	16,446
Расходи за провизии и надомести	49	0	0	3	0	52
Нето-загуби од тргување	0	0	0	0	0	0
Расходи за набавка на нетоквни средства	0	0	0	0	0	0
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа	0	0	0	0	0	0
Останати расходи	0	0	0	0	0	0
Трансфери помеѓу субјектите	0	0	0	0	0	0
Вкупно	15,874	0	0	163	461	16,498

Белешки кон финансиските извештаи

44 Трансакции со поврзани страни (продолжение)

В Надомести на раководниот кадар на банката

	во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Краткорочни користи за вработените	27,379	23,838
Користи по престанок на вработувањето	0	0
Користи поради престанок на вработувањето	3,485	0
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	0	0
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	0	0
Останато	0	0
Вкупно	30,864	23,838

45 Наеми

А Наемодавател

А.1 Побарувања по финансиски наем

	Периоди на достасување на побарувањата по финансиски наем			
	Вкупно побарувања по финансиски наем			
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
<i>Во илјади денари</i>				
Состојба на 31 декември 2011	0	0	0	0
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	0	0	0	0
Вкупно	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2010	0	0	0	0
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	0	0	0	0
Вкупно	0	0	0	0

Белешки кон финансиските извештаи

45 Наеми (продолжение)

A Наемодавател (продолжение)

A.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно побарувања по неотповикливи оперативни наеми	Периоди на достасување на побарувањата по неотповикливи оперативни наеми		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
<i>Во илјади денари</i>				
Состојба на 31 декември 2011	0	0	0	0
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	0	0	0	0
Вкупно	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2010	0			
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	0	0	0	0
Вкупно	0	0	0	0

Белешки кон финансиските извештаи

45 Наеми (продолжение)

A Наемодавател (продолжение)

A.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми (продолжение)

<i>Во илјади денари</i>	Земјиште	Градежни објекти	Транс- портни средства	Мебел и канцела- риска опрема	Останата опрема	Други ставки на недви- жности и опремата	Вкупно
Вредност на имотот даден под оперативен наем:							
состојба на 31 декември 2011	0	0	0	0	0	0	0
состојба на 31 декември 2010	0	0	0	0	0	0	0
Вкупно	0	0	0	0	0	0	0

Б Наемател

Б.1 Обврски по финансиски наеми

<i>Во илјади денари</i>	Периоди на достасување на побарувањата по финансиски наем			
	Вкупно побарувања по финансиски наем	до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2011	0	0	0	0
Вкупно	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2010	0	0	0	0
Вкупно	0	0	0	0

Белешки кон финансиските извештаи

45 Наеми (продолжение)

Б Наемател

Б.1 Обврски по финансиски наеми

Во илјади денари	Земјиште	Градежни објекти	Транс- портни средства	Мебел и канцела- риска опрема	Останата опрема	Други ставки на недви- жности и опремата	Вкупно
<i>Вредност на имотот даден под финансиски наем:</i>	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 1 јануари 2010						0	0
зголемувања	0	0	0	0	0	0	0
(отуѓување и расходување)						0	0
останато	0	0	0	0	0		
Состојба на 31 декември 2010	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 1 јануари 2011							
Зголемувања	0	0	0	0	0	0	0
(отуѓување и расходување)						0	0
Останато	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2011	0	0	0	0	0	0	0
Акумулирана амортизација и оштетување	0	0				0	
Состојба на 1 јануари 2010			0	0	0		0
амортизација за годината	0	0	0	0	0	0	0
загуба поради оштетување во текот на годината			0	0	0	0	0
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	0	0				0	
(отуѓување и расходување)	0	0	0	0	0	0	0
останато	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2010	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 1 јануари 2011	0	0	0	0	0	0	0
амортизација за годината	0	0	0	0	0	0	0
загуба поради оштетување во текот на годината							
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	0	0				0	
(отуѓување и расходување)	0	0	0	0	0	0	0
останато	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2011	0	0	0	0	0	0	0
Сегашна сметководствена вредност	0	0	0	0	0	0	0
на 1 јануари 2010	0	0	0	0	0	0	0
на 31 декември 2010	0	0	0	0	0	0	0
на 31 декември 2011	0	0	0	0	0	0	0

Белешки кон финансиските извештаи

45 Наеми (продолжение)

Б Наемател (продолжение)

Б.2 Обврски по неотповикливи оперативни наеми

Во илјади денари	Вкупно побарувања по неотповиклив и оперативни наеми	Периоди на достасување на побарувањата по неотповикливи оперативни наеми		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2011	0	0	0	0
	0	0	0	0
Вкупно	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Состојба на 31 декември 2010				
	0	0	0	0
Вкупно	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>

46 Плаќања врз основа на акции

	во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Датум на давање на опцијата	0	0
Датум на истекување на опцијата	0	0
Цена на реализација на опцијата	0	0
Цена на акцијата на датумот на давање на опцијата	0	0
Варијанса	0	0
Очекуван принос на дивидендата	0	0
Каматна стапка	0	0
Објективна вредност на датумот на давање на опцијата	0	0

Белешки кон финансиските извештаи

46 Плаќање врз основа на акции (продолжение)

	Тековна година 2011		Претходна година 2010	
	Број на опциите за акции	Пондери- рана просечна цена за опциите за акции	Број на опциите за акции	Пондери- рана просечна цена за опциите за акции
Состојба на 1 јануари	0	0	0	0
Промени во текот на годината:				
опции дадени на членовите на Надзорниот одбор	0	0	0	0
опции дадени на членовите на Управниот одбор	0	0	0	0
останати дадени опции	0	0	0	0
форфетоирани опции	0	0	0	0
реализирани опции	0	0	0	0
опции со истечен краен рок	0	0	0	0
Состојба на 31 декември	0	0	0	0

46 Настан по датумот на билансот на состојба

На 18 јануари 2012 година на седница на Надзорниот одбор на Банката, е донесена одлука за основање на претставништво на Халкбанка АД, Скопје во Белград, Република Србија.

На 24 февруари 2012 година на вонредно собрание на акцинери на Банката се донесе одлука за отпочнување на процедура за припојување на Банката со Зираат Банка А.Д. Скопје.