Финансиски извештаи и Извештај на независните ревизори

Централна Кооперативна Банка АД, Скопје

31 декември 2011 година

Содржина

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

Grant Thornton
An instinct for growth™

Извештај на независните ревизори

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

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

До Раководството и Акционерите на

Централна Кооперативна Банка АД, Скопје

Ние извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на Централна Кооперативна Банка А.Д., Скопје ("Банката") составени од Биланс на состојба на ден 31 декември 2011 и Биланс на успех, Извештај за сеопфатна добивка, Извештај за промените во капиталот и резервите и Извештај за паричниот тек за годината што тогаш заврши, како и преглед на значајните сметководствени политики и други објаснувачки белешки, вклучени на страните 3 до 126.

Одговорност на Раководството за финансиските извештаи

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

Одговорност на ревизорот

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

Grant Thornton
An instinct for growth

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

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

Основа за мислење со резерва

Како што е опишано во Белешката 12 кон придружните финансиски извештаи, исправката на вредноста на финансиски средства на нето основа за годината која заврши на 31 декември 2011 година изнесува Денари 23,075 илјади. Врз основа на спроведените ревизорски процедури ние утврдивме дека трошокот за исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа за годината која заврши на 31 декември 2011 година е потценет, а финансискиот резултат и кредитите на и побарувањата од други комитенти со состојба на и за годината која заврши на 31 декември 2011 година се преценети за нето износ од Денари 7,241 илјади. Банката го евидентираше овој износ во своите финансиски извештаи по датумот на известување.

Мислење

Наше мислење е дека, освен за ефектите од евентуалните корекции, кои би можеле да произлезат од прашањето дискутирано во пасусот "Основа за мислење со резерва", наведените финансиски извештаи, во сите материјални аспекти, објективно ја претставуваат финансиската состојба на Банката на ден 31 декември 2011 година, како и резултатите од работењето и паричните текови за годината што тогаш заврши, во согласност со Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи издадена од страна на Народната Банка на Република Македонија.

Скопје,
16 април 2012 година

Grant Thornton

Грант Торнтон ДОО

Друштво за ревизија ГРАНТ ТОРНТОН ДОО Скопје

Директор
Ружа Филипчева

Овластен ревизор
Марјан Андонов

Финансиски извештаи
31 декември 2011 година

Биланс на успех

	Белешка	2011	2010
			во илјади Денари
Приходи од камата		141,753	75,463
Расходи за камата		(78,038)	(23,872)
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	63,715	51,591
Приходи од провизии и надомести		47,631	14,565
Расходи за провизии и надомести		(18,097)	(4,806)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	7	29,534	9,759
Нето-приходи од тргување	8	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето-приходи/ (расходи) од курсни разлики	10	2,450	3,387
Останати приходи од дејноста	11	227,064	93,912
Удел во добивката на придружените друштва	24	-	-
		322,763	**158,649**
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	(23,075)	(6,052)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	-	-
Трошоци за вработените	14	(125,393)	(67,539)
Амортизација	15	(46,708)	(21,308)
Останати расходи од дејноста	16	(125,616)	(57,499)
Удел во загубата на придружените друштва	24	-	-
Добивка/ (загуба) пред оданочување		**1,971**	**6,251**
Данок на добивка	17	(695)	(322)
Добивка/ (загуба) за финансиската година од непрекинато работење		**1,276**	**5,929**
Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*		-	-
Добивка/ (загуба) за финансиската година		**1,276**	**5,929**
Добивка/(загуба) за финансиската година, која припаѓа на:*			
Акционерите		-	-
неконтролираното учество		-	-
Заработка по акција	41		
основна заработка по акција (во Денари)		2	19
разводнета заработка по акција (во Денари)		-	-

*само за консолидираните финансиски извештаи

Финансиски извештаи
31 декември 2011 година

Извештај за сеопфатна добивка

во илјади Денари

	Белешка	2011	2010
Добивка/(загуба) за финансиската година		**1,276**	**5,929**
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)			
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба			
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	23.1	7,580	16,585
- реализирани нето-добивки/(загуби) од средствата расположливи за продажба, рекласификувани во Билансот на успех	23.1	(16,580)	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови		-	-
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови		-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од инструментите за заштита од ризикот од паричните текови, рекласификувани во Билансот на успех		-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење		-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење		-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех	24	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех		-	-
Корекција на данок на добивка од останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	17	1,659	(1,659)
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех		(7,341)	14,926
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година		(6,065)	20,855
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, која припаѓа на: *			
Акционерите		-	-
Малцинското учество		-	-

*само за консолидираните финансиски извештаи

Биланс на состојба

	Белешки	2011	2010
		во илјади Денари	
Актива			
Парични средства и парични еквиваленти	18	3,783,745	988,797
Средства за тргување	19	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање	20	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	-	-
Кредити на и побарувања од банки	22.1	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	782,151	547,509
Вложувања во хартии од вредност	23	23,280	170,789
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според "методот на главнина")	24	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	1,221	518
Останати побарувања	25	99,437	62,514
Заложени средства	26	-	-
Превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	197,915	67,631
Нематеријални средства	28	98,996	36,836
Недвижности и опрема	29	309,669	259,687
Одложени даночни средства	30.2	-	38
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	57,608	57,608
Вкупно актива		**5,354,022**	**2,191,927**
Обврски			
Обврски за тргување	32	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетно признавање	33	-	-
Деривативни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-
Депозити на банки	34.1	923,346	143,043
Депозити на други комитенти	34.2	2,898,812	1,132,545
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	66,665	7,045
Субординирани обврски	37	-	-
Посебна резерва и резервирања	38	2,661	655
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	-	-
Одложени даночни обврски	30.2	-	1,697
Останати обврски	39	68,662	62,045
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
Вкупно обврски		**3,960,146**	**1,347,030**

Финансиски извештаи
31 декември 2011 година

Биланс на состојба (продолжува)

	Белешки	во илјади Денари 2011	2010
Капитал и резерви			
Запишан капитал	40	1,397,967	804,172
Премии од акции		524	524
Сопствени акции		-	-
Други сопственички инструменти		-	-
Ревалоризациски резерви		21,576	28,917
Останати резерви		16,551	5,355
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)		(42,742)	5,929
Вкупно капитал и резерви кои припаѓаат на акционерите на Банката		**1,393,876**	**844,897**
Неконтролирано учество*		**-**	**-**
Вкупно капитал и резерви		**1,393,876**	**844,897**
Вкупно обврски и капитал и резерви		**5,354,022**	**2,191,927**
Потенцијални обврски	42.1	143,092	87,532
Потенцијални средства	42.1	-	-

*само за консолидираните финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени за издавање и потпишани од страна на Управниот одбор на Банката на 26 јануари 2011 година и истите се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 27 јануари 2011 година.

Потпишани во име на Управниот одбор на Банката од:

Неделин Велчев
Претседател на Управен одбор

Орце Трајковски
Член на Управен одбор

Извештај за промените во капиталот и резервите

Во илјади Денари	Капитал				Ревалоризациски резерви				Останати резерви			Задржана добивка					
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациска резерва за сред. располо. за прод.	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни раз. од влож. во странско раб.	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инст.	Останати резерви	Распол. за распред на акцион.	Ограничена за распределба на акцион.	(Акумулирани загуби)	**Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акц. на Банката**	Неконтролирано учество *	**Вкупно капитал и резерви**
На 1 јануари 2010	804,172	524	-	-	(5)	-	-	13,996	-	-	-	-	5,355	-	824,042	-	824,042
Корекции на почетната состојба	-	-	-	-	-	-	-	-			-	-	-	-	-	-	-
На 1 јануари 2010 година, корегирано	**804,172**	**524**	**-**	**-**	**(5)**	**-**	**-**	**13,996**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5,355**	**-**	**824,042**	**-**	**824,042**
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година																	
Добивка/загуба за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,929	-	-	5,929	-	5,929
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	16,585	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,585	-	16,585
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на паричните текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-

Финансиски извештаи
31 декември 2011 година

Извештај за промените во капиталот и резервите (продолжува)

Во илјади Денари	Капитал: Запишан капитал	Капитал: Премии од акции	Капитал: (Сопствени акции)	Капитал: Други сопственички инструменти	Ревалоризациски резерви: Ревалоризациска резерва за сред. располо. за прод.	Ревалоризациски резерви: Резерва за заштита од ризикот	Ревалоризациски резерви: Резерва од курсни раз. од влож. во странско раб.	Ревалоризациски резерви: Останати ревалоризациски резерви	Останати резерви: Законска резерва	Останати резерви: Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви: Останати резерви	Задржана добивка: Распол. за распред на акцион.	Задржана добивка: Ограничена за распределба на акцион.	(Акумулирани загуби)	**Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акц. на Банката**	Неконтролирано учество*	**Вкупно капитал и резерви**
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	(1,659)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,659)	-	(1,659)
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите	**-**	**-**	**-**	**-**	**14,926**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**14,926**	**-**	**14,926**
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	**-**	**-**	**-**	**-**	**14,926**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5,929**	**-**	**-**	**20,855**	**-**	**20,855**
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:																	
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	5,355	-	-	-	(5,355)	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5,355**	**-**	**-**	**-**	**(5,355)**	**-**	**-**	**-**	**-**
На 31 декември 2010 / 1 јануари 2011	**804,172**	**524**	**-**	**-**	**14,921**	**-**	**-**	**13,996**	**5,355**	**-**	**-**	**5,929**	**-**	**-**	**844,897**	**-**	**844,897**
Ефект од присоединување на Статер Банка АД Куманово	**593,873**	**-**	**-**	**-**		**-**	**-**	**-**	**1,818**	**-**	**2,688**	**5,774**	**12,148**	**(51,901)**	**- 564,400**	**-**	**564,400**
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година																	
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,276	-	-	1,276	-	1,276

Извештај за промените во капиталот и резервите (продолжува)

Во илјади Денари	Капитал				Ревалоризациски резерви				Останати резерви			Задржана добивка					
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациска резерва за сред. распол. за прод.	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни раз. од влож. во странско раб.	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни и финансиски инструмен.	Останати резерви	Распол. за распред на акцион.	Ограничена за распределба на акцион.	(Акумулирани загуби)	**Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акц. на Банката**	Неконтролирано учество *	**Вкупно капитал и резерви**
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**	-	**-**
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	(9,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,000)	-	(9,000)
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корекција на одложени даночни средства од претходни години	-	-	-	-	1,659	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,659	-	1,659
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите	**-**	**-**	**-**	**-**	**(7,341)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**		**-**	**-**	**(7,341)**	**-**	**(7,341)**
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	**-**	**-**	**-**	**-**	**(7,341)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,276**	**-**	**-**	**(6,065)**	**-**	**(6,065)**

Финансиски извештаи
31 декември 2011 година

Извештај за промените во капиталот и резервите (продолжува)

	Капитал				Ревалоризациски резерви				Останати резерви			Задржана добивка					
Во илјади Денари	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопствени инструменти	Ревалоризациска резерва за сред. располо. за прод.	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни раз. од влож. во странско раб.	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструмени.	Останати резерви	Распол. за распред на акцион.	Ограничена за распределба на акцион.	(Акумулирани загуби)	**Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акц. на Банката**	Неконтролирано учество *	**Вкупно капитал и резерви**
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:																	
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	6,690	-	-	(6,690)	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од заокружување од конверзија на акции на Статер Банка во акции на Централна Кооперативна Банка	(78)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(78)	-	(78)
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	**(78)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6,690**	**-**	**-**	**(6,690)**	**-**	**-**	**(78)**	**-**	**(78)**
Корекција на сметководствена грешка од Статер Банка (Белошка 28 и 29)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(9,278)**	**(9,278)**	**-**	**(9,278)**
На 31 декември 2011	**1,397,967**	**524**	**-**	**-**	**7,580**	**-**	**-**	**13,996**	**13,863**	**-**	**2,688**	**6,289**	**12,148**	**(61,179)**	**1,393,876**	**-**	**1,393,876**

*само за консолидираните финансиски извештаи

Извештај за паричниот тек

во илјади Денари

	Белешка	2011	2010
Паричен тек од основната дејност			
Добивка/(Загуба) пред оданочувањето		1,971	6,251
Коригирана за:			
Неконтролирано учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*		-	-
Амортизацијата на:			
нематеријални средства		13,980	4,842
недвижности и опрема		32,728	16,466
Капиталната добивка од:			-
продажба на нематеријални средства		-	-
продажба на недвижности и опрема		(162,934)	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		-	(86,711)
Капиталната загуба од:			
продажба на нематеријални средства		-	-
продажба на недвижности и опрема		-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		-	-
Приходи од камата		(141,753)	(75,463)
Расходи за камата		78,038	23,872
Нето-приходи од тргување		-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа			
дополнителна исправка на вредноста		220,807	75,137
ослободена исправка на вредноста		(197,732)	(69,085)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа			
дополнителни загуби поради оштетување		-	-
ослободени загуби поради оштетување		-	-
Посебна резерва			-
дополнителни резервирања		6,300	1,788
ослободени резервирања		(7,941)	(1,407)
Приходи од дивиденди		(2,264)	(788)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва		-	-
Останати корекции		(16,706)	-
Наплатени камати		138,273	72,437
Платени камати		(73,566)	(23,123)
Добивка од дејноста пред промените во деловната книга		**(110,799)**	**(55,784)**
(Зголемување)/намалување на деловната актива:			
Средства за тргување		-	-
Деривативни средства чувани за управување со ризик		-	-
Кредити на и побарувања од банки		(1,190)	19,946
Кредити на и побарувања од други комитенти		102,699	(55,818)
Заложени средства		-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		4,236	810
Задолжителна резерва во странска валута		(42,685)	(4,227)

во илјади Денари

Извештај за паричниот тек (продолжува)

	Белешка	Година што завршува на 31 декември 2011	2010
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи		-	-
Останати побарувања		(49,413)	(17,513)
Одложени даночни средства		-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување		-	-
Зголемување/(намалување) на деловните обврски:			
Обврски за тргување		-	-
Деривативни обврски чувани за управување со ризик		-	-
Депозити на банки		926,533	138,872
Депозити на други комитенти		399,028	358,493
Останати обврски		(29,082)	(4,526)
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување		-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето		**1,199,327**	**380,253**
(Платен)/поврат на данок на добивка		(1,136)	205
Нето паричен тек од основната дејност		**1,198,191**	**380,458**
Паричен тек од инвестициската дејност			
(Вложувања во хартии од вредност)		-	(103,356)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност		175,687	-
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)		-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва		-	-
(Набавка на нематеријални средства)		(14,619)	(268)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства		-	-
(Набавка на недвижности и опрема)		(29,733)	(7,256)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата		190,692	-
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)		-	-
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба			-
(Останати одливи од инвестициската дејност)		-	-
Останати приливи од инвестициската дејност		104	788
Нето паричен тек од инвестициската дејност		**322,131**	**(110,092)**
Паричен тек од финансирањето			-
(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)		-	-
Приливи од издадените должнички хартии од вредност		-	-
(Отплата на обврските по кредити)		(11,783)	(1,811)
Зголемување на обврските по кредити		-	-
(Отплата на издадените субординирани обврски)		-	-
Приливи од издадените субординирани обврски		-	-
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот		-	-
(Откуп на сопствени акции)		-	-
Продадени сопствени акции		-	-
(Платени дивиденди)		-	-
(Останати одливи од финансирањето)		-	-
Останати приливи од финансирањето		-	-
Нето паричен тек од финансирањето		**(11,783)**	**(1,811)**
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти		52	(3)
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти		(46)	-
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти		**1,508,545**	**268,552**
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари		**965,823**	**697,271**
Парични средства од присоединување со Статер банка А.Д Куманово 1 јануари 2011		1,205,265	-
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	**18**	**3,679,633**	**965,823**

*само за консолидираните финансиски извештаи

Белешки кон финансиските извештаи

1 Општи информации

Централна Кооперативна Банка АД, Скопје (во понатамошниот текст "Банката") е Акционерско Друштво основано во Република Македонија. Адресата на нејзиното регистрирано седиште е: Национална арена Филип Втори Македонски бб, Скопје, Република Македонија.

Во согласност со добиено решение од НБРМ, како и врз основа на решение за запишување на промена издадено од Централниот регистар на РМ од 03 јануари 2011 година, извршено е бришење на Статер Банка АД Куманово од трговскиот регистар и извршен е упис на присоединување на Статер Банка АД Куманово, како друштво што се присоединува кон Централна Кооперативна банка АД Скопје. Централна Кооперативна банка АД Скопје како друштво што превзема, стана правен следбеник на Статер Банка АД Куманово, друштво кое престана да постои како субјект во правниот промет.

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

Шифра на хартија од вредност	ИСИН број
ЦКБ (обична акција)	МКСИЛБ101014

Банката е овластена од Народна Банка на Република Македонија за вршење на платен промет, кредитни и депозитни активности во земјата и странство. Вкупниот број на вработени на Банката на 31 декември 2011 и 31 декември 2010 година изнесува 197, односно 119 вработени, соодветно.

1.1 Основа за изготвување на финансиските извештаи

Финансиските извештаи на Централна Коперативна Банка АД, Скопје се изготвени во согласност со Законот за банките („Службен весник на РМ бр.67/2007, 90/2009, 67/2010), и подзаконската регулатива пропишана од страна на НБРМ кои се на сила на 31 декември 2011 година и Законот за трговски друштва (Службен весник на РМ бр.28/04; 84/05; 25/07; 87/08; 42/10; 48/10; 24/11).

Основи за изготвување на финансиските извештаи (продолжува)

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

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

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

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

1.2 Значајни сметководствени политики

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

1.2.1 Трансакции во странска валута

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

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

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

Значајни сметководствени политики (продолжува)
Трансакции во странска валута (продолжува)

	31 декември 2011	31 декември 2010
1 ЕУР	61.5050 Денари	61.5050 Денари
1 УСД	47.5346 Денари	46.3140 Денари
1 ЦХФ	50.5964 Денари	49.3026 Денари

1.2.2. Пребивање (нетирање)

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

1.2.3 Приходи и расходи по камати

Приходите и расходите по основ на камати се признаени во Билансот на успех за сите каматоносни финансиски средства и обврски со примена на методот на ефективна каматна стапка. Ефективната каматна стапка е стапката која точно ги дисконтира очекуваните идни парични плаќања или примања во текот на очекуваниот животен век на инструментот или, каде е применливо, пократок период до нето сметководствената вредност на финансиското средство или финансиската обврска. При пресметувањето на ефективната каматна стапка, ентитетот треба да ги процени паричните текови земајќи ги во предвид сите услови од договорот за финансискиот инструмент, но не треба да се земат во предвид идните кредитни загуби.

1.2.4 Приходи од надомести и провизии

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

1.2.5 Приходи и расходи од курсни разлики

Нето приходите и расходите од курсни разлики вклучуваат реализирани и нереализирани курсни разлики кои произлегуваат од порамнување на трансакциите во странска валута, како и од вреднување на средствата и обврските во странска валута и се вклучени во Билансот на успех во периодот кога тие настануваат.

Превземените и потенцијалните обврски деноминирани во странска валута се преведуваат во Денари со примена на официјалните девизни курсеви кои важат на датумот на Билансот на состојба.

1.2.6 Приходи од дивиденди

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

1.2.7 Финансиски средства

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

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

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

Со состојба на 31 декември 2011 и 2010 година Банката нема финансиски средства класифицирани во оваа категорија.

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

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

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

Значајни сметководствени политики (продолжува)
Финансиски средства (продолжува)
Последователно мерење
По почетното признавање, Банката ги мери финансиските средства по објективна вредност преку добивки и загуби и расположливите-за-продажба финансиски средства по нивната објективна вредност без било какви намалувања за трансакционите трошоци кои може да настанат при нивната продажба.

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

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

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

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

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

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

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

1.2.8 Оштетување на финансиските средства

Средства евидентирани по амортизирана набавна вредност

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

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

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

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

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

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

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

Средства евидентирани по објективна вредност

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

1.2.9 Нематеријални средства

Компјутерски софтвер

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

Права и лиценци

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

1.2.10 Недвижности и опрема

Дел од градежните објекти што претставуваат група на објекти се евидентирани по нивната ревалоризирана вредност, утврдена по пат на проценка извршена од независни овластени проценители, намалена за акумулираната амортизација и резервирањето поради оштетување. Зголемувањето на евидентираната вредност на недвижностите, постројките и опремата поради ревалоризацијата е признаено во корист на ревалоризационите резерви во рамките на капиталот на Друштвото. Кога ревалоризираните средства се расходуваат или продаваат, соодветниот дел од ревалоризационите резерви се пренесува во корист на нераспределената добивка за периодот.

Сите останати недвижности и опрема се евидентирани по набавна вредност намалена за акумулирана амортизација. Набавната вредност вклучува трошоци кои директно се однесуваат на набавката на средствата.

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

Значајни сметководствени политики (продолжува)

Недвижности и опрема (продолжува)

Згради	50 години
Мебел	10 години
Возила	4 години
Машини и опрема	5 години
Софтвер и права на користење на софтвер	10 години

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

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

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

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

Нетековни средства кои се очекува да се надоместат примарно преку продажба, отколку преку континуирана употреба се класифицирани како такви кои се чуваат за продажба. Нетековните средства кои се чуваат за продажба се мерат по пониската од нивната сметководствена вредност и нивната објективна вредност, намалена за трошоците за продажба. Загубите поради оштетување се признаваат во Билансот на успех. Не се признаваат добивки над износот на акумулираната загуба поради оштетување.

Нетековните средствата на Банката кои се чуваат за продажба се состојат од недвижности кои се чуваат за продажба и во однос на кои Банката е во процес на активни преговори со потенцијални купувачи со цел остварување на продажна вредност повисока од набавната вредност.

1.2.12 Оштетување на нефинансиски средства

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

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

1.2.13 Парични средства и еквиваленти

За потребите на Извештајот за паричните текови, паричните средства и еквиваленти вклучуваат сметки со достасаност помала од 3 месеци од датумот на набавка,

Значајни сметководствени политики (продолжува)

1.2.14 Резервирање

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

1.2.15 Надомести за вработените

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

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

1.2.16 Тековен и одложен данок од добивка

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

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

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

Значајни сметководствени политики (продолжува)

1.2.17 Финансиски обврски

Финансиските обврски се класифицираат во согласност со суштината на договорниот аранжман.

Финансиските обврски по амортизирана набавна вредност се состојат од позајмици, депозити на банки и други комитенти и останати обврски.

Позајмици

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

Депозити на банки и други комитенти

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

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

Останати обврски

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

1.2.18 Наем

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

Банката како закупец

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

Значајни сметководствени политики (продолжува)
Наем (продолжува)

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

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

Банката како закуподавач

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

1.2.19 Капитал, резерви и плаќања за дивиденди

(а) Акционерски капитал

Акционерскиот капитал ја претставува номиналната вредност на емитираните акции.

(б) Трошоци поврзани со емисија на акции

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

(в) Сопствени акции

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

(г) Резерви

Резервите се состојат од законски резерви и ревалоризациони резерви. Законските резерви се создадени во текот на периодите врз основа на распределба на акумулирани добивки согласно законската регулатива и одлуките на Собранието на Банката. Ревалоризационите резерви се создадени од ревалоризација на средствата расположливи за продажба, како и ревалоризација на недвижностите и опремата.

(д) Нераспределени добивки/(загуби)

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

(е) Дивиденди на обични акции

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

Значајни сметководствени политики (продолжува)

1.2.20 Известување според сегменти

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

1.2.21 Потенцијални и преземени обврски

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

1.2.22 Доверителски активности

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

1.2.23 Настани по датумот на известување

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

1.3 Употреба на оценки и проценки

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

Оштетување на кредити одобрени на комитенти

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

Оштетување на вложувања во хартии од вредност расположливи за продажба

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

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

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

1.5 Усогласеност со законската регулатива

На пресечниот датум 31 декември 2011 година, Банката е во целост усогласена со законската и подзаконската регулатива во поглед на сите лимити за изложеност на Банката кои што произлегуваат од Законот за Банките и подзаконските акти усвоени од Советот на НБРМ.

2 Управување со ризици

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

Банката во своето работење е изложена на следните видови ризици:

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

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

Политиките за преземање и управување со ризиците содржат:

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

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

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

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

Управување со ризици (продолжува)

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

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

2.1 Кредитен ризик

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

Банката дефинира прифатливи кредитни изложености со што се очекува:

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

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

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

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

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

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

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

Кредитен ризик (продолжува)

Политики и процедури

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредитен ризик (продолжува)

- Над 75% до 100% од изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категоријата на ризик "Д".

Вкупна изложеност на кредитен ризик пред добиено обезбедување

Вкупната изложеност на кредитен ризик е прикажана преку евидентираните износи на финансиските средства во Билансот на состојба прикжани во табелата подолу (во илјади денари). Притоа, износите се презентирани согласно со Одлуката за управување со кредитниот ризик, пропишана од НБРМ:

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

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

во илјади Денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		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. Сметководствена вредност на изложености за кои е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва																		
Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, пред исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа																		
категорија на ризик А	-	-	699,554	478,909	152	605	-	-	8,899	-	395	129	81,467	40,274	127,164	68,749	917,631	588,666
категорија на ризик Б	-	-	28,819	8,110	-	-	-	-	-	-	20	33	-	37	401	141	29,240	8,321
категорија на ризик В	-	-	45,132	14,292	-	-	-	-	-	-	543	128	27	78	436	86	46,138	14,584
категорија на ризик Г	-	-	14,968	6,652	-	-	-	-	-	-	189	59	1,091	1,056	519	169	16,767	7,936
категорија на ризик Д	-	-	101,562	33,254	7,421	6,590	-	-	4,221	-	2,765	855	10,759	419	2,344	594	129,072	41,712
	-	**-**	**890,035**	**541,217**	**7,573**	**7,195**	**-**	**-**	**13,120**	**-**	**3,912**	**1,204**	**93,344**	**41,864**	**130,864**	**69,739**	**1,138,848**	**661,219**
(Исправка на вредноста и посебна резерва на поединечна основа)	-	-	(118,858)	(40,248)	(7,436)	(6,590)	-	-	(4,228)	-	(2,940)	(1,022)	(11,895)	(999)	(2,661)	(655)	(148,018)	(49,514)
Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа	**-**	**-**	**771,177**	**500,969**	**137**	**605**	**-**	**-**	**8,892**	**-**	**972**	**182**	**81,449**	**40,865**	**128,203**	**69,084**	**990,830**	**611,705**
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, пред исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа																		

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

Кредитен ризик (продолжува)

А.Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик (продолжува)

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
во илјади Денари	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
поединечно незначајни изложености (портфолио на мали кредити)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
поединечно значајни изложености кои не се оштетени на поединечна основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста и посебна резерва на групна основа)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
II.Сметководствена вредност на изложености за кои не е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва																		
достасани побарувања	**-**	**-**	**12**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**12**	**-**
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	**-**	**-**	**15,757**	**48,985**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,285,908**	**750,518**	**2**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,301,667**	**799,503**
реструктурирани побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати побарувања	-	-	-	-	23,143	22,877	-	147,307	-	-	-	63	7,092	5,585	-	9,592	30,235	185,424

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

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

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
во илјади Денари	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Сметководствена вредност на недостасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	**15,769**	**48,985**	**23,143**	**22,877**	-	**147,307**	**3,285,908**	**750,518**	**2**	**63**	**7,092**	**5,585**	-	**9,592**	**3,331,914**	**984,927**
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва	**-**	**-**	**905,804**	**590,202**	**30,716**	**30,072**	**-**	**147,307**	**3,299,028**	**750,518**	**3,914**	**1,267**	**100,436**	**47,449**	**130,864**	**79,331**	**4,470,762**	**1,646,146**
(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)	**-**	**-**	**(118,858)**	**(40,248)**	**(7,436)**	**(6,590)**	**-**	**-**	**(4,228)**	**-**	**(2,940)**	**(1,022)**	**(11,895)**	**(999)**	**(2,661)**	**(655)**	**(148,018)**	**(49,514)**
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	**-**	**-**	**786,946**	**549,954**	**23,280**	**23,482**	**-**	**147,307**	**3,294,800**	**750,518**	**974**	**245**	**88,541**	**46,450**	**128,203**	**78,676**	**4,322,744**	**1,596,632**

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

Кредитен ризик (продолжува)
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 доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
во илјади Денари	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на поединечна основа	-	-	-	-		-		-		-	-	-	-	-	-	-
Првокласни инструменти за обезбедување:																
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во Банката)	-	-	20,192	43,485	-	-	-	-	-	-	72,760	12,486	3,900	-	96,852	55,971
Државни хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	-	3,500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,500
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од физички лица	-	-	543,219	129,117		-		-	-	-	-	-	-	-	543,219	129,117
Залог на недвижен имот					-		-		-							
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	544,743	301,872	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	544,743	301,872
имот за вршење дејност	-	-	1,093,914	411,206	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,093,914	411,206
Залог на подвижен имот	-	-	66,503	46,569	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66,503	46,569
Останати видови на обезбедување	-	-	335,104	57,274	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	335,104	57,274
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност која што се оценува за оштетување на поединечна основа	**-**	**-**	**2,603,675**	**993,023**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**72,760**	**12,486**	**3,900**	**-**	**2,680,335**	**1,005,509**

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

Кредитен ризик (продолжува)

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

во илјади Денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на групна основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Првокласни инструменти за обезбедување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во Банката)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Државни хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)																
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Имот за вршење дејност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на подвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати видови на обезбедување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност која што се оценува за оштетување на групна основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

во илјади Денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	229	-	-	-	229	-
Земјоделство, шумарство и рибарство	-	-	26,714	202	-	-	-	-	-	-	32	27	9	13	150	-	26,905	242
Рударство и вадење на камен	-	-	129	-	-	-	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	130	1
Прехрамбена индустрија	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останата преработувачка индустрија	-	-	87,688	30,570	-	-	-	-	-	-	59	18	-	-	1,481	1,458	89,228	32,046
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	3	4	1	-	-	6	4
Градежништво	-	-	56,740	44,255	-	-	-	-	-	-	33	8	601	-	18,910	10,662	76,284	54,925

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

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

во илјади Денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Трговија на големо и трговија на мало; поправка на моторни возила и моторцикли	-	-	58,240	51,689	-	-	-	-	-	-	291	12	192	498	15,949	4,092	74,672	56,291
Транспорт и складирање	-	-	29,804	30,441	-	-	-	-	-	-	46	14	130	144	24,986	14,994	54,966	45,593
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	-	-	22,281	19,732	-	-	-	-	-	-	93	7	164	296	12,380	18,520	34,918	38,555
Информации и комуникации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски дејности и дејности на осигурување	-	-	-	-	23,280	23,482	-	-	2,092,605	750,518	24	82	86,373	42,973	-	-	2,202,282	817,055
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	125,075	220,266	-	-	-	-	-	-	19	26	3	2	-	608	125,097	220,902
Стручни, научни и технички дејности	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Административни и помошни услужни дејности	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Јавна управа и одбрана; задолжително социјално осигурување	-	-	-	-	-	-	-	147,307	1,202,195	-	25	-	-	-	-	-	1,202,220	147,307
Образование	-	-	5,025	13,470	-	-	-	-	-	-	4	1	-	-	-	-	5,029	13,471
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	5,391	220	-	-	-	-	-	-	74	1	6	-	-	236	5,471	457
Уметност, забава и рекреација	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други услужни дејности	-	-	23,364	131	-	-	-	-	-	-	216	8	373	1,339	406	-	24,359	1,478
Дејности на домаќинствата како работодавачи; дејности на домаќинствата кои произведуваат разновидна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
во илјади Денари	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Дејности на екстериторијални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Физички лица	-	-	346,495	138,978	-	-	-	-	-	-	55	37	457	1,184	53,941	28,106	400,948	168,305
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**-**	**-**	**786,946**	**549,954**	**23,280**	**23,482**	**-**	**147,307**	**3,294,800**	**750,518**	**974**	**245**	**88,541**	**46,450**	**128,203**	**78,676**	**4,322,744**	**1,596,632**

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

Кредитен ризик (продолжува)
Г. Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

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

во илјади Денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Географска локација																		
Република Македонија	-	-	786,946	549,954	23,280	23,482	-	147,307	2,839,966	634,860	974	244	9,324	8,906	128,203	78,676	3,788,693	1,443,429
Земји-членки на Европската унија	-	-	-	-	-	-	-	-	454,834	115,652	-	1	79,217	37,544	-	-	534,051	153,197
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	-	-	-	-	-	-	-	6
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останато (наведете ја поединечно изложеноста која претставува повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**-**	**-**	**786,946**	**549,954**	**23,280**	**23,482**	**-**	**147,307**	**3,294,800**	**750,518**	**974**	**245**	**88,541**	**46,450**	**128,203**	**78,676**	**4,322,744**	**1,596,632**

2.2 Ризик на ликвидност

Ликвидносниот ризик претставува веројатност Банката да не може да обезбеди доволно средства за измирување на своите краткорочни обврски во моментот на нивното достасување, или потребните средства да ги обезбеди со многу повисоки трошоци.

За управување со ликвидносниот ризик, Банката има усвоено политики и процедури и истите се усогласени со Законот за банки и одредбите од Одлуката на НБРМ за управување со ликвидносниот ризик.

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

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

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

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

во илјади Денари

31 декември 2011	Помалку од 1 мес.	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12месеци	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	Вкупно
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	3,541,726	-	-	246,247	-	-	3,787,973
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Деривативни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	121,161	20,389	289,602	112,113	212,805	149,735	905,805
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	30,716	30,716
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	1,221	-	-	-	-	-	1,221
Останати побарувања	111,968	1,275	1,029	-	-	-	114,272
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	**3,776,076**	**21,664**	**290,631**	**358,360**	**212,805**	**180,451**	**4,839,987**
Финансиски обврски							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Деривативни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	923,346	-	-	-	-	-	923,346
Депозити на други комитенти	1,757,532	315,010	611,306	165,394	49,450	120	2,898,812
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	5,964	3,315	9,945	17,606	340	29,495	66,665
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски						-	-
Останати обврски	68,662	-	-	-	-	-	68,662
Вкупно финансиски обврски	**2,755,504**	**318,325**	**621,251**	**183,000**	**49,790**	**29,615**	**3,957,485**
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	85,730	22,500	14,788	20,074	-	-	143,092
Рочна неусогласеност	**934,842**	**(319,161)**	**(345,408)**	**155,286**	**163,015**	**150,836**	**739,410**

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

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

во илјади Денари

31 декември 2010	Помалку од 1 мес.	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12месеци	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	Вкупно
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	890,531	-	-	98,266	-	-	988,797
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од други комитенти	72,822	7,499	116,558	54,020	278,836	60,470	590,205
Вложувања во хартии од вредност	-	-	147,307	-	-	30,072	177,379
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	34	68	306	110	-	-	518
Останати побарувања	62,608	295	1,632	-	-	-	64,535
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	38	38
Вкупно финансиски средства	**1,025,995**	**7,862**	**265,803**	**152,396**	**278,836**	**90,580**	**1,821,472**
Финансиски обврски							
Обврски за тргување	-	-	-	-		-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-		-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-		-	-
Депозити на банки	143,043	-	-	-	-	-	143,043
Депозити на други комитенти	874,403	59,039	184,418	5,054	9,536	95	1,132,545
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	39		-	-	1,903	5,103	7,045
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	1,697	1,697
Останати обврски	62,045	-	-	-	-	-	62,045
Вкупно финансиски обврски	**1,079,530**	**59,039**	**184,418**	**5,054**	**11,439**	**6,895**	**1,346,375**
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	87,532	-	-	-	-	-	87,532
Рочна неусогласеност	**(141,067)**	**(51,177)**	**81,385**	**147,342**	**267,397**	**83,685**	**387,565**

2.3 Пазарен ризик

Банката е изложена на пазарни ризици. Пазарните ризици произлегуваат од отворената позиција на Банката на ефектот од флуктуацијата на пазарните каматни стапки, како и од ефектот од флуктуацијата на курсевите на странските валути. Раководството на Банката утврдува прифатливи лимити на ризик, кои се базираат на нивно секојдневно следење.

Ризик од промена на каматната стапка во портфолиото на банкарски активности

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

За управување со ризикот од промена на каматните стапки, Банката има усвоено политики и процедури и истите се усогласени со Законот за банки и одредбите од релевантната подзаконска регулатива.

Банката воспоставува систем за управување со ризикот на каматна стапка кој произлегува од портфолиото на банкарските активности (во натамошен текст: Ризикот на каматни стапки), кој е соодветен на природата, обемот и сложеноста на активностите на Банката кои влијаат врз нивото на изложеноста на Банката на овој ризик.

Банката го определува нивото на ризикот кој произлегува од промените во каматните стапки, од аспект на влијанието врз билансот на успех и врз висината на каматно чувствителните позиции.

Банката дефинира лимити на изложеноста на ризикот на каматни стапки во портфолиото на банкарските активности, со цел да се намалат загубите, односно да се намалат негативните ефекти врз висината на приходите и на сопствените средства на Банката, притоа имајќи ги предвид и резултатите од извршеното стрес-тестирање.

Банката врши редовно стрес-тестирање на влијанието на големите промени (шокови) во каматните стапки врз добивката и сопствените средства. Стрес-тестирањето (стрес-сценаријата) се темели врз реално најлошите сценарија и ги опфаќа сите материјални извори на ризик од промената на каматните стапки.

Пазарен ризик (продолжува)

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

Банката е изложена на пазарни ризици. Пазарните ризици произлегуваат од отворената позиција на Банката на ефектот од флуктуацијата на пазарните каматни стапки, како и од ефектот од флуктуацијата на курсевите на странските валути. Раководството на Банката утврдува прифатливи лимити на ризик, кои се базираат на нивно секојдневно следење.

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

	Добивка/Загуба *во илјади Денари*	**Сопствени средства** *во илјади Денари*	**Актива пондерирана според ризици** *во илјади Денари*	**Стапка на адекватност на капиталот** *во %*
2011				
Износ пред анализи на чувствителност/ стрес тестови (31.12.2011)	1,276	1,364,358	2,114,979	64.51%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс				
-Сценарио 1: Денарот депрецира за 30% во однос на сите други валути	94,970	1,459,328	2,749,472	53.08%
- Сценарио 2: Денарот апрецира за 30% во однос на сите други валути	(94,970)	1,269,388	1,363,139	93.12%
Ризик од промена на каматните стапки				
-Сценарио 1 : зголемување на каматната стапка на кредитните пласмани за 3 %	(17,208)	1,347,150	2,113,380	63.74%
-Сценарио 2 : зголемување на каматната стапка на депозити за 1.5%	(34,929)	1,329,429	2,114,978	62.86%
-Сценарио 3: зголемување на каматните стапки на благајнички државни записи и на пласмани во странски банки за 0.5% и истовремено намалување на каматната стапка на кредити за 1.5%, зголемување на каматната стапка на депозити за 1.5% и на кредитните линии за 2 %	(33,322)	1,331,036	2,114,050	62.96%
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност(наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
-Сценарио 1: Цените на сите акции кои котираат на Македонската Берза на хартии од вредност се намалуваат за 35%	897	1,365,634	2,107,019	64.81%
Комбинирани сценарија, ако има(наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)	-	-	-	-

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

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

	Добивка/Загуба *во илјади Денари*	**Сопствени средства** *во илјади Денари*	**Актива пондерирана според ризици** *во илјади Денари*	**Стапка на адекватност на капиталот** *во %*
2010				
Износ пред анализи на чувствителност/ стрес тестови (31.12.2010)	5,929	821,452	1,331,173	61.71%
Ефекти од примена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс				
-Сценарио 1: Денарот депрецира за 30% во однос на сите други валути	62,093	883,545	1,451,722	60.86%
- Сценарио 2: Денарот апрецира за 30% во однос на сите други валути	(62,093)	759,359	1,119,372	67.84%
Ризик од промена на каматните стапки				
-Сценарио 1 : зголемување на каматната стапка на кредитните пласмани за 3 %	(3,564)	817,888	1,330,439	61.48%
-Сценарио 2 : зголемување на каматната стапка на депозити за 1.5%	(8,007)	813,445	1,331,230	61.10%
-Сценарио 3: зголемување на каматните стапки на благајнички државни записи и на пласмани во странски банки за 0.5% и истовремено намалување на каматната стапка на кредити за 1.5%, зголемување на каматната стапка на депозити за 1.5% и на кредитните линии за 2 %	(8,993)	812,459	1,330,834	61.05%
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност(наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
-Сценарио 1: Цените на сите акции кои котираат на Македонската Берза на хартии од вредност се намалуваат за 35%	5,929	827,381	1,323,460	62.52%
Комбинирани сценарија, ако има(наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)	-	-	-	-

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

Пазарен ризик (продолжува)
Анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промени на пазарниот ризик (продолжува)
Б. Анализа на вредноста изложена на пазарен ризик за портфолиото за тргување

	2011				2010			
во илјади Денари	Состојба на 31 декември	Просечна вредност	Највисока вредност (максимум)	Најниска вредност (минимум)	Состојба на 31 декември	Просечна вредност	Највисока вредност (максимум)	Најниска вредност (минимум)
Вредност изложена на ризик кај каматоносните инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај инструментите во странска валута	-	-	-	-	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај сопственичките инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
Варијанса (ефект на нетирање)	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-	-	-

Пазарен ризик (продолжува)
Анализа на ризикот од промена на каматните стапки на финансиските средства и обврски (без средства за тргување)
А. Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки

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

	Позиција	Валута	Износ
1.1	Нето пондерирана позиција за валута ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	(9,015)
1.2	Нето пондерирана позиција за валута МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	(11,645)
1.3	Нето пондерирана позиција за валута останати (ФКС+ВКС+ПКС)	Останато	5,154
1.4	Нето пондерирана позиција за валута МКДклЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклЕУР	(956)
2	**Вкупна пондерирана вредност- промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности (1.1+1.2+1.3+1.4)**		(16,462)
3	Сопствени средства		1,364,358
4	**Вкупна пондерирана вредност/ сопствени средства (2/3*100)**		(1.21%)

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

	Позиција	Валута	Износ
1.1	Нето пондерирана позиција за валута ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	(821)
1.2	Нето пондерирана позиција за валута МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	23,250
1.3	Нето пондерирана позиција за валута останати (ФКС+ВКС+ПКС)	Останато	(249)
1.4	Нето пондерирана позиција за валута МКДклЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклЕУР	8,451
2	**Вкупна пондерирана вредност- промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности (1.1+1.2+1.3+1.4)**		30,631
3	Сопствени средства		821,452
4	**Вкупна пондерирана вредност/ сопствени средства (2/3*100)**		3.73%

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

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

во илјади Денари	до 1 месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12мес.	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	Вкупно каматоносни средства/ обврски
31 декември 2011							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	3,455,140	-	-	-	-	-	3,455,140
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 комитенти	9,113	4,435	682,413	19,399	13,981	8,650	737,991
Вложувања во хартии од вредност	-	23,280	-	-	-	-	23,280
Останата неспомната каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	**3,464,253**	**27,715**	**682,413**	**19,399**	**13,981**	**8,650**	**4,216,411**
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	922,665	-	-	-	-	-	922,665
Депозити на други комитенти	689,358	459,735	631,612	487,049	69,376	-	2,337,130
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	3,423	-	12,409	12,091	9,083	29,577	66,583
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Останати неспомнати каматочвуствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	**1,615,446**	**459,735**	**644,021**	**499,140**	**78,459**	**29,577**	**3,326,378**
Нето-билансна позиција	**1,848,807**	**(432,020)**	**38,392**	**(479,741)**	**(64,478)**	**(20,927)**	**890,033**
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето позиција	**1,848,807**	**(432,020)**	**38,392**	**(479,741)**	**(64,478)**	**(20,927)**	**890,033**

Пазарен ризик (продолжува)

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки (продолжува)

во илјади Денари	до 1 месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12мес.	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	Вкупно каматоносни средства/ обврски
2010							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	865,703	-	-	-	-	-	865,703
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од комитенти	14,660	1,766	108,006	56,053	274,937	78,800	534,222
Вложувања во хартии од вредност	-	-	147,307	-	-	-	147,307
Останата неспомната каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**880,363**	**1,766**	**255,313**	**56,053**	**274,937**	**78,800**	**1,547,232**
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	163	-	-	-	-	-	163
Депозити на други комитенти	562,578	188,231	249,969	7,063	12,220		1,020,061
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	1,903		-	5,103	7,006
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	**562,741**	**188,231**	**251,872**	**7,063**	**12,220**	**5,103**	**1,027,230**
Нето-билансна позиција	**317,622**	**(186,465)**	**3,441**	**48,990**	**262,717**	**73,697**	**520,002**
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Вкупна нето-позиција	**317,622**	**(186,465)**	**3,441**	**48,990**	**262,717**	**73,697**	**520,002**

Пазарен ризик (продолжува)
2.3.3 Валутен ризик

Банката е изложена на ризик во однос на ефектите од движењата на нивото на девизни курсеви кои се одразува врз финансиската позиција и готовинскиот тек. Следните табели ја сумираат нето девизната позиција на монетарните средства и обврски на Банката на 31 декември 2011 и 2010 година (во илјади Денари).

во илјади Денари

2011	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
Монетарни средства					
Парични средства и парични еквиваленти	2,147,956	1,601,722	8,689	25,378	3,783,745
Средства за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од други комитенти	376,355	405,796	-	-	782,151
Вложувања во хартии од вредност	23,280	-	-	-	23,280
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	1,221	-	-	-	1,221
Останати побарувања	13,907	85,526	-	4	99,437
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	**2,562,719**	**2,093,044**	**8,689**	**25,382**	**4,689,834**

Пазарен ризик (продолжува)

Валутен ризик (продолжува)

во илјади Денари	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
Монетарни обврски					
Обврски за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Депозити на банки	90	923,208	48	-	923,346
Депозити на други комитенти	2,051,128	762,177	33,894	51,613	2,898,812
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	32,179	34,486	-	-	66,665
Субординирани обврски	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	59,911	8,751	-	-	68,662
Вкупно монетарни обврски	**2,143,308**	**1,728,622**	**33,942**	**51,613**	**3,957,485**
Нето- позиција	**419,411**	**364,422**	**(25,253)**	**(26,231)**	**732,349**

Пазарен ризик (продолжува)

Валутен ризик (продолжува)

во илјади Денари **2010**	**МКД**	**ЕУР**	**УСД**	**Други валути**	**Вкупно**
Монетарни средства					
Парични средства и парични еквиваленти	832,012	123,372	11,951	21,462	988,797
Средства за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Деривативни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од други комитенти	417,312	130,197	-	-	547,509
Вложувања во хартии од вредност	23,482	147,307	-	-	170,789
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	518	-	-	-	518
Останати побарувања	20,963	41,551	-	-	62,514
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	38	-	-	-	38
Вкупно монетарни средства	**1,294,325**	**442,427**	**11,951**	**21,462**	**1,770,165**

Пазарен ризик (продолжува)
Валутен ризик (продолжува)

во илјади Денари	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
Монетарни обврски					
Обврски за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Деривативни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Депозити на банки	141,427	837	462	317	143,043
Депозити на други комитенти	851,547	243,356	10,625	27,017	1,132,545
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	7,045	-	-	-	7,045
Субординирани обврски	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	1,697	-	-	-	1,697
Останати обврски	59,900	2,145	-	-	62,045
Вкупно монетарни обврски	**1,061,616**	**246,338**	**11,087**	**27,334**	**1,346,375**
Нето позиција	**232,709**	**196,089**	**864**	**(5,872)**	**423,790**

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

3 Управување со капиталот

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

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

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

Согласно законската регулатива сопствените средства на Банката се поделени во 2 групи:
- Основен капитал кој вклучува: обични и некумулативни приоритетни акции и премија по овие акции, резерви и задржана добивка или загуба, позиции како резултат на консолидација, намалени за нематеријалните средства;
- Дополнителен капитал кој вклучува: кумулативни приоритетни акции и премија по овие акции, хибридни капитални инструменти и субординирани инструменти.

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

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

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

Табелата подолу претставува сумарен преглед на сопствените средства и коефициентот на адекватност на капиталот на Банката за периодот што завршува на 31 декември 2011 година и годината што завршува на 31 декември 2010 година, а кој се однесува на барањата согласно регулативата на Народна Банка на Република Македонија. Во изминатите две години Банката е во согласност со пропишаните барања во врска со капиталот.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Управување со капиталот (продолжува)
Адекватност на капиталот

Ред. Бр.	Опис	31 декември 2011	31 декември 2010
I	**АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД КРЕДИТНИОТ РИЗИК**		
1	Билансна актива пондерирана според кредитниот ризик	1,651,583	1,048,575
2	Вонбилансна актива пондерирана според кредитниот ризик	93,841	68,135
3	**Актива пондерирана според кредитниот ризик (1+2)**	**1,745,424**	**1,116,710**
4	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	139,634	89,337
II	**АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК**		
5	Агрегатна девизна позиција	369,555	214,463
6	Нето-позиција во злато	-	-
7	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	29,564	17,157
8	**Актива пондерирана според валутниот ризик**	**369,555**	**214,463**
III	**АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИ РИЗИЦИ**		
9	Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	-	-
10	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици (10.1+10.2+10.3+10.4+10.5+10.6+10.7+10.8)	-	-
10.1	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
10.2	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
10.3	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички хартии од вредност	-	-
10.4	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички хартии од вредност	-	-
10.5	Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	-	-
10.6	Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	-	-
10.7	Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	-	-
10.8	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	-	-
11	Капитал потребен за покривање на другите ризици (9+10)	-	-
12	**Актива пондерирана според други ризици**	-	-
IV	**АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ (3+8+12)**	**2,114,979**	**1,331,173**
13	Капитал потребен за покривање на ризиците	169,198	106,494
V	**СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА**	**1,364,358**	**821,452**
VI	**АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (V/IV)**	**0.65**	**0.62**

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

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

Извештај за сопствените средства

Ред. Бр.	ОПИС	31 декември 2011	31 декември 2010
1	**Уплатени и запишани обични и некумулативни приоритетни акции и премија по овие акции**	**1,398,491**	**804,696**
1.1	Номинална вредност	1,397,967	804,172
1.1.1	Номинална вредност на обични акции	1,397,967	804,172
1.1.2	Номинална вредност на некумулативни приоритетни акции		
1.2	Премија	524	524
1.2.1	Премија од обични акции	-	-
1.2.2	Премија од некумулативни приоритетни акции	524	524
2	**Резерви и задржана добивка или загуба**	**(32,480)**	**3,374**
2.1	Резервен фонд	16,551	5,355
2.2	Задржана добивка	12,148	-
2.3	Акумулирана загуба од претходни години	(61,179)	-
2.4	Тековна добивка	-	-
2.5	Нереализирана загуба од сопственички хартии од вредност расположливи за продажба	-	(1,981)
3	**Позиции како резултат на консолидација**	**-**	**-**
3.1	Малцинско учество	-	-
3.2	Резерви од курсни разлики	-	-
3.3	Останати разлики	-	-
4	**Одбитни ставки**	**7,714**	**141**
4.1	Загуба на крајот на годината или тековна загуба		
4.2	Сопствени средства	-	-
4.3	Нематеријални средства, вклучувајќи го ревалоризацискиот вишок остварен врз основа на овие средства	7,714	141
4.4	Нето-негативни ревалоризациски резерви	-	-
4.5	Разлика меѓу висината на потребните посебни резерви за потенцијални загуби и издвоените посебни резерви		
4.6	Износ на неиздвоена исправка на вредност и посебна резерва како резултат на сметководствено доцнење	-	-
5	**Обични акции, резерви и задржана добивка и одбитни ставки**	**1,358,297**	**807,405**
6	**Износ на останати позиции кои можат да се вклучат во основниот капитал**	**-**	**524**
I	**ОСНОВЕН КАПИТАЛ**	**1,358,297**	**807,929**

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Управување со капиталот (продолжува)
Адекватност на капиталот (продолжува)
Извештај за сопствените средства (продолжува)

	Дополнителен капитал I		
7	**Уплатени и запишани обични и кумулативни приоритетни акции и премијата по овие акции**	**-**	**-**
7.1	Номинална вредност	-	-
7.2	Премија	-	-
8	**Ревалоризациски резерви**	**6,061**	**13,523**
9	**Хибридни капитални инструменти**	**-**	**-**
10	**Субординирани инструменти**	**-**	**-**
11	**Износ на субординирани инструменти кои можатда бидат дел од дополнителниот капитал I**	**-**	**-**
II	**ДОПОЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ I**	**6,061**	**13,523**
	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)	-	-
13	Вложувања во субординирани и хибридни капитални инструменти и други инструменти на институциите од реден бр. 12	-	-
14	Агрегатен износ на вложувања во капиталот, субординираните и хибридните инструменти и други инструменти кој надминува 10% од (И+ИИ)	-	-
15	Директни вложувања во капиталот на друштва за осигурување и реосигурување и на друштва за управување со пензиски фондови	-	-
16	Вложувања во финансиски инструменти издадени од друштва за осигурување и реосигурување и на друштва за управување со пензиски фондови	-	-
17	Износ на надминување на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	-	-
18	Позиции како резултат на консолидација (негативни износи)	-	-
III	**ОДБИТНИ СТАВКИ**	-	-
IV	**Основен капитал по одбитни ставки**	**1,358,297**	**807,929**
V	**Дополнителен капитал I по одбитни ставки**	**6,061**	**13,523**
	Дополнителен капитал II		
19	Субординирани инструменти од дополнителен капитал II	-	-
20	Дополнителен капитал I и II	6,061	13,523
21	Дозволен износ на дополнителен капитал I и II	6,061	13,523
21.1	Дополнителен капитал I	6,061	13,523
21.2	Дополнителен капитал II	-	-
22	Вишок на основен капитал	1,186,412	701,436
22.1	Вишок на основен капитал (150%)	1,779,618	1,052,154
22.2	Вишок на основен капитал (250%)	2,966,030	1,753,590
VI	**Дозволен износ на дополнителен капитал II**	**-**	**-**
	Сопствени средства		
VII	**Основен капитал**	**1,358,297**	**807,929**
VIII	**Дополнителен капитал I**	**6,061**	**13,523**
IX	**Дополнителен капитал II**	**-**	**-**
X	**СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА**	**1,364,358**	**821,452**

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

4 Известување според сегментите

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

А. Оперативни сегменти

Оперативни сегменти

во илјади Денари	Работа со население	Корпоративно банкарство	Нерезиденти	Банки	Држава	Неалоцирано	Вкупно
2011							
Нето-приходи/(расходи) од камата	(35,848)	15,574	971	60,492	11,927	10,599	63,715
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	17,380	16,981	2,041	(7,033)	165	-	29,534
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	337	208,454	16,752	-	-	3,971	229,514
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	**(18,131)**	**241,009**	**19,764**	**53,459**	**12,092**	**14,570**	**322,763**
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(15,591)	(7,399)	(102)	37	(20)	-	(23,075)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-	-
Амортизација	-	-	-	-	-	(46,708)	(46,708)
Трошоци за преструктурирање	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	-	(251,009)	(251,009)
Вкупно расходи по сегмент	**(15,591)**	**(7,399)**	**(102)**	**37**	**(20)**	**(297,717)**	**(320,792)**
Финансиски резултат по сегмент	(33,722)	233,610	19,662	53,496	12,072	(283,147)	1,971
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	(695)
Добивка/(загуба) за финансиската година	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,276**
Вкупна актива по сегмент	353,511	471,203	534,092	2,018,446	1,202,382	-	4,579,634
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	774,388	774,388
Вкупна актива	**353,511**	**471,203**	**534,092**	**2,018,446**	**1,202,382**	**774,388**	**5,354,022**
Вкупно обврски по сегмент	1,943,196	772,183	1,124,463	55,448	64,856	-	3,960,146
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно обврски	**1,943,196**	**772,183**	**1,124,463**	**55,448**	**64,856**	**-**	**3,960,146**

Известување според сегментите (продолжува)
А. Оперативни сегменти (продолжува)

во илјади Денари	Работа со население	Корпоративно банкарство	Нерези - денти	Банки	Држава	Неалоцирано	Вкупно
	Оперативни сегменти						
2010							
Нето-приходи/(расходи) од камата	1,076	12,714	(992)	33,876	3,751	1,166	51,591
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	4,644	6,570	1,036	(2,372)	(119)	-	9,759
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	414	93,498	-	-	-	3,387	97,299
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	**6,134**	**112,782**	**44**	**31,504**	**3,632**	**4,553**	**158,649**
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(374)	(4,929)	(749)	-	-	-	(6,052)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-	-
Амортизација	-	-	-	-	-	(21,308)	(21,308)
Трошоци за преструктурирање	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	-	(125,038)	(125,038)
Вкупно расходи по сегмент	**(374)**	**(4,929)**	**(749)**	**-**	**-**	**(146,346)**	**(152,398)**
Финансиски резултат по сегмент	5,760	107,853	(705)	31,504	3,632	(141,793)	6,251
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	(322)
Добивка/(загуба) за финансиската година	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5,929**
Вкупна актива по сегмент	141,067	435,070	153,202	830,304	147,308	-	1,706,951
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	484,976	484,976
Вкупна актива	**141,067**	**435,070**	**153,202**	**830,304**	**147,308**	**484,976**	**2,191,927**
Вкупно обврски по сегмент	383,023	723,311	84,646	156,050	-	-	1,347,030
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	**-**
Вкупно обврски	**383,023**	**723,311**	**84,646**	**156,050**	**-**	**-**	**1,347,030**

Известување според сегментите (продолжува)

Б. Концентрација на вкупните приходи и расходи по значајни комитенти

во илјади Денари	Оперативни сегменти										
2011	Работа со населе-ние	Корпора-тивно банкарс-тво	Инвести-циско Банка-рство	Нерези-денти	Банки	Држава	-	-	Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоци-рано	Вкупно по значаен комитент
Комитент 1											
Приходи	-	-	-	-	60,977	-	-	-	-	-	60,977
(расходи)	-	-	-	-	(77)	-	-	-	-	-	(77)
Комитент 2											
Приходи	-	162,934	-	-	-	-	-	-	-	-	162,934
(расходи)	-	(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)
Комитент 3											
Приходи	-	-	-	41,819	-	-	-	-	-	-	41,819
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно по сегмент	**-**	**162,931**	**-**	**41,819**	**60,900**	-	-	-	-	-	**265,650**
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2010											
Комитент 1											
Приходи	-	-	-	-	33,669	-	-	-	-	-	33,669
(расходи)	-	-	-	-	(77)	-	-	-	-	-	(77)
Комитент 2											
Приходи	-	86,711	-	-	-	-	-	-	-	-	86,711
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Комитент 3											
Приходи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(расходи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно по сегмент	**-**	**86,711**	**-**	**-**	**33,592**	-	-	-	-	-	**120,303**

Известување според сегментите (продолжува)

В. Географски подрачја

во илјади Денари	Република Македонија	Земји членки на ЕУ	Европа (останати)	Земји членки на ОЕЦД	Останато	Сите останати незначајни географски сегменти	Неалоцирано	Вкупно
2011								
Вкупно приходи	**288,306**	**19,887**	**-**	**-**	**-**	**-**	**14,570**	**322,763**
Вкупна актива	**4,818,111**	**535,911**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5,354,022**
2010								
Вкупно приходи	**154,072**	**44**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,533**	**158,649**
Вкупна актива	**2,025,413**	**166,514**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,191,927**

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

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

Парични средства и парични еквиваленти

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

Кредити и побарувања од комитенти

Кредитите и побарувањата од комитенти се евидентираат по амортизирана набавна вредност намалена за резервирање поради оштетување. Нивната објективна вредност соодветствува на евидентираната вредност.

Вложувања во хартии од вредност

Објективна вредност на вложувањата во финансиските средства кои се чуваат до достасување е нивната сметководствена вредност со оглед на тоа што нивната сметководствена вредност е утврдена врз основа на дисконтираните парични текови. Објективната вредност на расположливите за продажба се заснова на објавени цени на активен пазар или објавени цени достапни од берза, дилер и брокер. Во случај кога овие информации не се достапни на Банката, објективната вредност се проценува според информаци за постигнатите цени за транаскции помеѓу запознаени, доброволни странки, повикување на тековната пазарна цена на сличен финансиски инструмент, дисконтирани парични текови со примена на пазарни дисконтни стапки и други алтернативни модели за определување на цената.

Останати побарувања

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

Депозити и обврски по кредити

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

Останати обврски

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

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

	2011		2010	
во илјади Денари	Сметководствена вредност	Објективна вредност	Сметководствена вредност	Објективна вредност
Финансиски средства				
Парични средства и парични еквиваленти	3,783,745	3,783,745	988,797	988,797
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	782,151	782,151	547,509	547,509
Вложувања во хартии од вредност	23,280	23,280	170,789	170,789
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	1,221	1,221	518	518
Останати побарувања	99,437	99,437	62,514	62,514
Заложени средства	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	38	38
Финансиски обврски				
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Депозити на банки	923,346	923,346	143,043	143,043
Депозити на други комитенти	2,898,812	2,898,812	1,132,545	1,132,545
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	66,665	66,665	7,045	7,045
Субординирани обврски	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	1,697	1,697
Останати обврски	68,662	68,662	62,045	62,045

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

во илјади Денари	Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	**Вкупно**
2011					
Финансиски средства мерени по објективна вредност		-	-	-	-
Средства за тргување	19	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20	-	-	-	-
Деривативни средства чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	23.1	-	23,143	137	23,280
Вкупно		-	**23,143**	**137**	**23,280**
Финансиски обврски мерени по објективна вредност		-	-	-	-
Обврски за тргување	32	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	33	-	-	-	-
Деривативни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-
Вкупно		-	-	-	-

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

во илјади Денари	Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	**Вкупно**
2010					
Финансиски средства мерени по објективна вредност		-	-	-	-
Средства за тргување	19	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20	-	-	-	-
Деривативни средства чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	23.1	-	23,482	-	23,482
Вкупно		**-**	**23,482**	**-**	**23,482**
Финансиски обврски мерени по објективна вредност		-	-	-	-
Обврски за тргување	32	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	33	-	-	-	-
Деривативни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-
Вкупно		-	-	-	-

Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)
Б.Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност (продолжува)
Б2. Трансфери помеѓу нивоата 1 и 2 на објективната вредност

	2011		2010	
во илјади Денари	Трансфери од Ниво 1 во Ниво 2	Трансфери од Ниво 2 во Ниво 1	Трансфери од Ниво1 во Ниво 2	Трансфери од Ниво 2 во Ниво 1
Фиансиски средства мерени по објективна вредност	-	-	-	-
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Деривативни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Финансиски обврски мерени по објективна вредност	-	-	-	-
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Деривативни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)
Б.Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност (продолжува)
Б3.Усогласување на движењата во текот на годината во објективните вредности мерени во Ниво 3

во илјади Денари	Средства за тргување	Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вложување 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	-	-	-	-	-	-	-
Добивки/(загуби) признаени во:	-	-	-	-	-	-	-
- Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
Купувања на финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Издадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Платени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани финансиски инструменти во/(од) Ниво 3	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани во кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2010	-	-	-	-	-	-	-
Вкуно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2010	-	-	-	-	-	-	-

Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)
Б.Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност (продолжува)
Б3.Усогласување на движењата во текот на годината во објективните вредности мерени во Ниво 3 (продолжува)

Состојба на 1 јануари 2011	-	-	-	-	-	-	-
Добивки/(загуби) признаени во:							
- Билансот на успех	-	-	15	15	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
Купувања на финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Издадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Платени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани финансиски инструменти во/(од) Ниво 3	-	-	-	-	-	-	-
Рекласифицирани во кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	-	-	**-**	**-**	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2011	-	-	**15**	**15**	-	-	-

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

6 Нето-приходи/(расходи) од камата

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

	2011	2010
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	73,498	35,713
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Деривативни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	13	612
Кредити на и побарувања од комитенти	51,613	33,976
Вложувања во хартии од вредност	5,067	3,751
Останати побарувања	827	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	10,599	1,166
Наплатени претходно отпишани камати	136	245
Вкупно приходи од камата	**141,753**	**75,463**
Расходи за камата		
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Деривативни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	1,058	1
Депозити на други комитенти	76,445	23,450
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	535	421
Субординирани обврски	-	-
Останати обврски	-	-
Вкупно расходи за камата	***78,038***	***23,872***
Нето- приходи(расходи) од камата	**63,715**	**51,591**

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

	2011	2010
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	28,414	19,014
Држава	11,929	3,751
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	61,028	34,297
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	24,027	14,962
Нерезиденти	5,620	2,028
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	10,599	1,166
Наплатени претходно отпишани камати	136	245
Вкупно приходи од камата	**141,753**	**75,463**
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	6,523	2,902
Држава	2	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	526	16
Банки	536	421
Останати финансиски друштва (небанкарски)	5,791	3,382
Домаќинства	60,011	14,131
Нерезиденти	4,649	3,020
Вкупно расходи за камата	**78,038**	**23,872**
Нето- приходи/(расходи) од камата	**63,715**	**51,591**

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

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

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

	2011	2010
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	3,969	2,080
Платен промет		
- во земјата	14,026	4,969
- со странство	10,348	2,677
Акредитиви и гаранции	2,047	1,066
Брокерско работење	205	182
Управување со средствата	729	303
Комисиски и доверителски активности	-	-
Останато		
-Издавање хартии од вредност	-	-
-Картично работење	2,078	921
-Провизија од блокада и деблокада	1,673	-
-Месечна провизија	9,471	1,550
-Останато	3,085	817
Вкупно приходи од провизии и надомести	**47,631**	**14,565**
Расходи од провизии и надомести		
Кредитирање	388	16
Платен промет		
- во земјата	10,796	3,246
- со странство	1,232	400
Акредитиви и гаранции	-	-
Брокерско работење	41	13
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато:		
-Провизии за меѓубанкарски операции	2,541	99
-Провизии за КХВ	2,111	-
-Картично работење	468	455
-Останато	520	577
Вкупно расходи од провизии и надомести	**18,097**	**4,806**
Нето- приходи/(расходи) од провизии и надомести	**29,534**	**9,759**

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

	2011	2010
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	24,788	8,216
Држава	700	10
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	954	99
Банки	320	157
Останати финансиски друштва (небанкарски)	1,418	403
Домаќинства	17,380	4,644
Нерезиденти	2,071	1,036
Вкупно приходи од провизии и надомести	**47,631**	**14,565**
Расходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	-	-
Држава	535	129
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	7,353	2,529
Останати финансиски друштва (небанкарски)	10,179	2,148
Нерезиденти	30	-
Вкупно расходи од провизии и надомести	**18,097**	**4,806**
Нето- приходи/(расходи) од провизии и надомести	**29,534**	**9,759**

8 Нето-приходи од тргување

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

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

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

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

10 Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики

	2011	2010
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	6,346	5,618
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа		
- курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства на нето основа	(126)	(35)
- курсни разлики на посебна резерва за вонбилансна изложеност на нето-основа	-	-
- останати курсни разлики на нето основа	(3,770)	(2,196)
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	**2,450**	**3,387**

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

11 Останати приходи од дејноста

	2011	2010
Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба (Белешка 23.1)	16,752	-
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	2,264	788
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажбата на:		
- недвижности и опрема (Белешка 29)	162,934	-
- нематеријални средства	-	-
- превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	86,711
- нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	276	4,434
Приходи од добиени судски спорови	164	312
Наплатени претходно отпишани побарувања	173	102
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:		
- вонбилансни кредитни изложености	1,641	-
- потенцијални обврски врз основа на судски спорови	-	-
- пензии и други користи за вработените	-	-
- преструктурирања	-	-
- неповолни договори	-	-
- останати резервирања	-	-
Останато		
-приходи по основ на цесија (Белешка 25)	41,819	-
-други приходи	1,041	1,565
Вкупно останати приходи од дејноста	**227,064**	**93,912**

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

	Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други комитенти	Вложувања во фин. средства располож. за продажба	Вложувања во фин. средства кои се чуваат до доспевање	Парични средства парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно
2011								
Исправка на вредноста на поединечна основа								
Дополнителна исправка на вредноста	-	211,916	15	-	189	2,768	5,919	220,807
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	(194,143)	(132)	-	(242)	(1,209)	(2,006)	(197,732)
	-	**17,773**	**(117)**	**-**	**(53)**	**1,559**	**3,913**	**23,075**
Исправка на вредноста на групна основа	-	-	-	-	-	-	-	-
Дополнителна исправка на вредноста	-	-	-	-	-	-	-	-
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа	**-**	**17,773**	**(117)**	**-**	**(53)**	**1,559**	**3,913**	**23,075**
2010								
Исправка на вредноста на поединечна основа								
Дополнителна исправка на вредноста	769	71,379	65	-	468	1,600	856	75,137
(Ослободување на исправката на вредноста)	(20)	(67,344)	(68)	-	(471)	(692)	(490)	(69,085)
	749	**4,035**	**(3)**	**-**	**(3)**	**908**	**366**	**6,052**
Исправка на вредноста на групна основа	-	-	-	-	-	-	-	-
Дополнителна исправка на вредноста	-	-	-	-	-	-	-	-
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа	**749**	**4,035**	**(3)**	**-**	**(3)**	**908**	**366**	**6,052**

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

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

	Недвижности и опрема	Нематеријални средства	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	Останати нефинансиски средства	Неконтролирано учество	Вкупно
2011							
Дополнителна загуба поради оштетување	-	-	-	-	-	-	-
(Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2010							
Дополнителна загуба поради оштетување	-	-	-	-	-	-	-
(Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

14 Трошоци за вработените

	2011	2010
Краткорочни користи за вработените		
- Плати	81,611	46,515
- Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	37,222	20,529
- Краткорочни платени отсуства	-	-
- Трошоци за привремено вработување	-	-
- Удел во добивката и награди	-	-
- Немонетарни користи	-	-
	118,833	**67,044**
Користи по престанокот на вработувањето		
- Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	-	-
- Користи при пензионирањето	-	-
- Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	-	-
- Зголемување на обврската за други долгорочни користи	-	-
- Други користи при престанокот на вработувањето	5,997	-
	5,997	-
Користи поради престанокот на вработувањето	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато	-	-
- надомести за вработените-систематски прегледи	22	-
-Патни трошоци во земјата	541	-
-Семинари и усовршување	-	-
-остнато	-	495
	563	**495**
Вкупно трошоци за вработените	**125,393**	**67,539**

15 Амортизација

	2011	2010
Амортизација на нематеријалните средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	12,792	4,807
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	1,188	35
Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	-	-
	13,980	**4,842**
Амортизација на недвижностите и опремата		
Градежни објекти	5,965	4,725
Транспортни средства	621	322
Мебел и канцелариска опрема	22,832	9,330
Останата опрема	-	-
Други ставки на недвижностите и опремата	-	-
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	3,310	2,089
	32,728	**16,466**
Вкупно амортизација	**46,708**	**21,308**

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

16 Останати расходи од дејноста

	2011	2010
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	1,729	536
Премии за осигурување на депозитите	11,764	2,290
Премии за осигурување на имотот и на вработените	759	456
Материјали и услуги	70,405	37,965
Административни и трошоци за маркетинг	4,173	3,155
Останати даноци и придонеси	868	466
Трошоци за кирии	25,448	6,587
Трошоци за судски спорови	2,394	745
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	-	381
Резервирања за пензиските и за други користи за вработените, на нето-основа	-	-
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	-	-
Други резервирања, на нето-основа	-	-
Загуба од продажбата на:		
- недвижности и опрема	-	-
- нематеријални средства	-	-
- преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
- нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Трошоци од минати години	133	96
Останато	7,943	4,822
Вкупно останати расходи од дејноста	**125,616**	**57,499**

17 Данок на добивка

А.Расходи/ приходи за тековен и одложен данок

	2011	2010
Тековен данок на добивка		
Расход/(приход) за тековниот данок на добивка за годината	695	322
Корекции за претходни години	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Промени во сметководствени политики и грешки	-	-
Останато	-	-
	695	**322**
Одложен данок на добивка		
Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-
Промени во даночната стапка	-	-
Воведување нови даноци	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Останато	-	-
	-	**-**
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	**695**	**322**
Тековен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	695	322
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	695	**322**
Одложен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	-	-
Признаен во капиталот и резервите	(1,659)	1,659
	(1,659)	**1659**
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	**(964)**	**1,981**

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

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

	во % 2011	*во илјади Денари* 2011	во % 2010	*во илјади Денари* 2010
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	-	1,971	-	6,251
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	-	-	-	-
Ефект од различни даночни стапки во други земји	-	-	-	-
Корекции за претходни години и промени во даночната стапка	-	-	-	-
Оданочен приход во странство	-	-	-	-
Расходи непризнаени за даночни цели	35.26	695	5.15%	322
Даночно ослободени приходи	-	-	-	-
Даночни ослободувања непризнаени во билансот на успех	-	-	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-	-	-
Промени на одложениот данок	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	-	695	-	322
Просечна ефективна даночна стапка	**35.26%**		**5.15%**	

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

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

18 Парични средства и парични еквиваленти

	2011	2010
Парични средства во благајна	110,408	40,270
Сметка и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	276,030	175,635
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	454,834	115,658
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	27,591	5,337
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	1,612,333	628,804
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	1,202,202	-
Орочени депозити со период на доспевање до три месеци	-	-
Останати краткорочни високо ликвидни средства	169	1
Побарувања врз основа на камати	293	118
(Исправка на вредноста)	(4,227)	-
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	**3,679,633**	**965,823**
Задолжителни депозити во странска валута	102,322	22,374
Ограничени депозити	1,791	600
(Исправка на вредноста)	(1)	-
Вкупно	**3,783,745**	**988,797**

	2011	2010
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	-	3
Ефект од присоединување на Статер Банка	4,235	-
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	189	468
- (ослободување на исправката на вредноста)	(242)	(471)
Ефект од курсни разлики	46	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	**4,228**	**-**

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

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

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

Парични средства и парични еквиваленти (продолжува)

Државните записи издадени од Министерство за финансии на РМ со состојба на 31 декември 2011 се со рок на доспевање до 3 месеци и каматни стапки во висина од 4.1% и 4.2% годишно.

Благајничките записи издадени од НБРМ се со рок на достасување од 28 дена (2010: 28 дена) и каматни стапки во висина од 4% годишно (2010: од 4.00% годишно).

19 Средства за тргување

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

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

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

Средства за тргување (продолжува)

Б. Прекласифицирани средства за тргување (продолжува)
Б1. Состојба на прекласифицираните средства за тргување

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

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

Средства за тргување (продолжува)

Б. Прекласифицирани средства за тргување
Б2. Добивки и загуби од прекласифицираните средства за тргување

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

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

Средства за тргување (продолжува)
Б. Прекласифицирани средства за тргување (продолжува)
Б3. Добивки или загуби кои би биле признаени во Билансот на успех доколку средствата не биле прекласифицирани

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

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

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

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

21 Деривативни средства и обврски чувани за управување со ризик

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

22 Кредити и побарувања

22.1 Кредити на и побарувања од банки

	2011		2010	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Кредити на банки				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Репо				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Останати побарувања				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредноста	**-**	**-**	**-**	**-**
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста	**-**	**-**	**-**	**-**

	2011	2010
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	-	723
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	-	769
- (ослободување на исправката на вредноста)	-	(20)
Ефект од курсни разлики	-	30
(Отпишани побарувања)	-	(1,502)
Состојба на 31 декември	**-**	**-**

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

Кредити и побарувања (продолжува)

22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти

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

	2011		2010	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
- побарувања по главница	162,927	320,181	98,009	332,758
- побарувања врз основа на камати	2,363	-	1,236	-
Држава				
- побарувања по главница	-	-	-	-
- побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
- побарувања по главница	-	-	-	-
- побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
- побарувања по главница	-	-	-	-
- побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства				
- побарувања по главница				
станбени кредити	65	7,692	-	584
потрошувачки кредити	92,592	239,197	35,918	86,460
автомобилски кредити	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	-
кредитни картички	288	31,811	98	9,527
други кредити	42,250	-	22,291	-
- побарувања врз основа на камати	1,643	-	876	-
Нерезиденти, освен банки				
-побарувања по главница	-	-	-	-
-побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	126,742	(126,742)	37,688	(37,688)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста	**428,870**	**472,139**	**196,116**	**391,641**
(Исправка на вредноста)	(115,454)	(3,404)	(39,170)	(1,078)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	**313,416**	**468,735**	**156,946**	**390,563**

Со состојба на 31 декември 2011 година, нефункционалните кредити вклучени во кредитите и побарувањата од други комитенти изнесуваат Денари 155,446 илјади (2010: Денари 51,739 илјади). Непризнаената камата и останатите поврзани трошоци по овие кредити изнесуваат Денари 52,281 илјади (2010: Денари 25,325 илјади).

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

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

	2011	2010
Движење на исправката на вредноста на поединечна основа		
Состојба на 1 јануари	40,248	36,812
Ефект од присоединување на Статер Банка АД	92,296	-
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	211,916	71,379
- (ослободување на исправката на вредноста)	(194,143)	(67,344)
Ефект од курсни разлики	80	5
(Отпишани побарувања)	(31,539)	(604)
Рекласификација на останати побарувања	-	-
Состојба на 31 декември	**118,858**	**40,248**
Движење на исправката на вредноста на групна основа		
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	**-**	**-**
Вкупно исправка на вредноста на кредитите на и побарувањата од други комитенти	**118, 858**	**40,248**

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

	2011	2010
(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)		
Првокласни инструменти за обезбедување		
- Парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во Банката)	17,622	31,326
- Државни хартии од вредност	-	-
- Државни безусловни гаранции	-	-
- Банкарски гаранции	-	3,349
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	3,084	-
Гаранции од физички лица	242,371	74,112
Залог на недвижен имот		
- Имот за сопствена употреба (станови ,куќи)	141,965	73,819
- Имот за вршење дејност	267,437	274,040
Залог на подвижен имот	97,018	18,218
Останати видови обезбедување	-	18,646
Необезбедени	12,654	53,999
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	**782,151**	**547,509**

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

23 Вложувања во хартии од вредност
23.1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба

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

	2011	2010
Должнички хартии од вредност		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	**-**
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Сопственички инструменти		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	881
Останати сопственички инструменти	30,716	29,191
	30,716	**30,072**
Котирани	-	881
Некотирани	30,716	29,191
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба пред исправката на вредноста	**30,716**	**30,072**
(Исправка на вредноста)	(7,436)	(6,590)
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба намалени за исправката на вредноста	**23,280**	**23,482**

	2011	2010
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	6,590	6,593
Ефект од присоединување на Статер Банка АД	963	-
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	15	65
- (ослободување на исправката на вредноста)	(132)	(68)
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	**7,436**	**6,590**

Во текот на 2011 година, Банката продаде сопственички инструменти издадени од банки, и останати сопственички инструменти со вкупна набавна вредност од 6,500 илјади Денари и за вкупна продажна вредност од 23,252 илјади Денари, при што оствари нето добивка во износ од 16,752 илјади Денари (Белешка 11).

	2011	2010
Состојба на 1 јануари	**30,072**	**13,487**
Ефект од присоединување на Статер Банка АД	13,984	-
Набавки - дивиденди во акции од финансиска институција во Р. Македонија	2,160	-
Продажби - набавна вредност	(6,500)	-
Продажби - ревалоризирана вредност од извештајот за сеопфатна добивка	(16,580)	-
Нереализирани добивки од објективната вредност на средствата расположливи за продажба признаени во извештајот за сеопфатна добивка	7,580	16,585
Состојба на 31 декември	**30,716**	**30,072**

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

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

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

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

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

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

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

Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба (продолжува)
Б3.Добивки или загуби кои би биле признаени доколку средствата не биле прекласифицирани

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

Вложувања во хартии од вредност (продолжува)

23.2 Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување

	2011	2010
Должнички хартии од вредност		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	147,307
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од д ржавата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	**147,307**
Котирани	-	-
Некотирани	-	147,307
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до доспевање пред исправката на вредноста	**-**	**147,307**
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до доспевање намалени за исправката на вредноста	**-**	**147,307**

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

24 Вложувања во подружници и во придружени друштва

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

во %

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

Б.Финансиски информации за придружените друштва – 100 проценти

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

25 Останати побарувања

	2011	2010
Побарувања од купувачите	918	2,125
Однапред платени трошоци	2,752	3,034
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надомести	3,914	1,267
Побарувања од вработените	107	307
Аванси за нематеријални средства	-	12,817
Аванси за недвижности и опрема	-	80
Останато		
-договор за цесија	79,337	37,518
-побарувања во пресметка од деловни односи во странска валута	5,838	3,984
-сомнителни и спорни побарувања од купувачи и други побарувања	11,261	1,432
-картично работење	1,149	211
-останато	8,996	1,760
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	**114,272**	**64,535**
(Исправка на вредноста)	(14,835)	(2,021)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	**99,437**	**62,514**

	2011	2010
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	2,021	747
Ефект од присоединување на Статер Банка АД	7,342	-
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	8,687	2,456
- (ослободување на исправката на вредноста)	(3,215)	(1,182)
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	**14,835**	**2,021**

На 31 декември 2011 година најголем дел од останатите побарувања во износ од 79,337 илјади Денари (2010: 37,518 илјади Денари) се состојат од побарувања од продажба на целосно резервирани кредитни портфолија. Овие побарувања се обезбедени во целост со депозит и во текот на 2011 година од оваа трансакција Банката оствари добивка од 41,819 илјади Денари (Белешка 11).

26 Заложени средства

	2011	2010
Должнички хартии од вредност	-	-
Сопственички инструменти	-	-
Вкупно заложени средства	**-**	**-**

27 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вреднос.	**Вкупно**
Набавна вредност						
Состојба на 1 јануари 2010	-	138,677	-	1,549	3,000	143,226
преземени во текот на годината	-	3,640	-	-	-	3,640
(продадени во текот на годината)	-	(74,158)	-	-	-	(74,158)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2010	**-**	**68,159**	**-**	**1,549**	**3,000**	**72,708**
Состојба на 1 јануари 2011	-	68,159	-	1,549	3,000	72,708
Ефект од присоединување на Статер Банка АД	910	101,472	450	28,798	1,570	133,200
превземени во текот на годината	-	2,109	-	-	-	2,109
(продадени во текот на годината)	-	(4,236)	-	-	-	(4,236)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	**910**	**167,504**	**450**	**30,347**	**4,570**	**203,781**
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2010	-	5,077	-	-	-	5,077
Загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2010	**-**	**5,077**	**-**	**-**	**-**	**5,077**
Состојба на 1 јануари 2011	-	5,077	-	-	-	5,077
Ефект од присоединување на Статер Банка АД	125	389	50	225	-	789
Загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	**125**	**5,466**	**50**	**225**	**-**	**5,866**
Сегашна сметководствена вредност						
на 1 јануари 2010	-	133,599	-	1,549	3,000	138,148
на 31 декември 2010	**-**	**63,081**	**-**	**1,549**	**3,000**	**67,631**
На 31 декември 2011	**785**	**162,038**	**400**	**30,122**	**4,570**	**197,915**

Со состојба на 31 декември 2011 година, превземените средства на Банката врз основа на ненаплатени побарувања се со вкупна сметководствена вредност од 197,915 илјади Денари. Нивната објективна вредност на 31 декември 2011 година изнесува 206,280 илјади Денари (2010: 144,991 илјади Денари). Овие средства вклучуваат имот со нето евидентирана вредност од 56,404 илјади Денари, за кои Банката не поседува имотни листови. За тој имот Банката поседува други соодветни документи за сопственост (поседовни листови, договори за купопродажба, решенија за градба) кои се во согласност со Законот за сопственост. Овој имот на Банката е во катастарски општини во кои сеуште не е воспоставена евиденција на имотни листови.

Банката дава под оперативен наем градежни објекти со нето сегашна вредност на 31 декември од од 2,576 илјади Денари.

Превземени средства врз основа на неплатени побарувања (продолжува)

На 31 декември 2010 година најголем дел од вкупниот износ на продадените превземени средства се однесува на продадено средство на финансиски наем со проценета вредност 73,349 илјади Денари на Друштвото Балкан реал естеит дивелопмент ДООЕЛ, Скопје согласно одлука на Надзорниот одбор донесена на ден 30 Декември 2010 година. Средството е продадено за вкупен износ од 217,741 илјади Денари со вклучен ДДВ, при што Банката оствари добивка од 86,711 илјади Денари и призна обврски за данок на додадена вредност во износ од 33,215 илјади Денари. Со состојба на 31 декември 2010 година, нето сегашната вредност на финансискиот наем по овој договор изнесува 217,697 илјади Денари (Белешка 45).

Вкупната нето добивка остварена од продажба на превземените средства врз основа на ненаплатени побарувања во текот на годината која завршува на 31 декември 2010 година изнесува 86,711 илјади Денари (Белешка 11).

28 Нематеријални средства

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

А.Усогласување на сегашната сметководствена вредност

	Интерно рзвиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријал ни средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Неконтроли-рано учество	Вкупно
Набавна вредност								
Состојба на 1 јануари 2010	-	47,981	-	-	-	-	-	47,981
зголемувања преку нови набавки	-	-	-	-	268	-	-	268
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нематеријални средства во подготовка	-	128	-	140	(268)	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2010	**-**	**48,109**	**-**	**140**	**-**	**-**	**-**	**48,249**
Состојба на 1 јануари 2011	-	48,109	-	140	-	-	-	48,249
Ефект од приисоединување со Статер Банка АД	-	66,945	-	11,236	-	-	-	78,181
зголемувања преку нови набавки	-	24,089	-	-	3,347	-	-	27,436
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нематеријални средства во подготовка	-	3,347	-	-	(3,347)	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	**-**	**142,490**	**-**	**11,376**	**-**	**-**	**-**	**153,866**

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

Нематеријални средства (продоложува)
А.Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжува)

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Неконтроли-рано учество	Вкупно
Амортизација и оштетување								
Состојба на 1 јануари 2010	-	6,571	-	-	-	-	-	6,571
амортизација за годината	-	4,807	-	35	-	-	-	4,842
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2010	**-**	**11,378**	**-**	**35**	**-**	**-**	**-**	**11,413**
					-			
Состојба на 1 јануари 2011	-	11,378	-	35	-	-	-	11,413
Ефект од присоединување на Статер Банка АД	-	19,930	-	2,439	-	-	-	22,369
Корекција на акумулирана амортизација од претходни години од Статер Банка	-	7,108	-	-	-	-	-	7,108
амортизација за годината	-	12,792	-	1,188		-	-	13,980
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	**-**	**51,208**	**-**	**3,662**	**-**	**-**	**-**	**54,870**
Сегашна сметководствена вредност								
на 1 јануари 2010	-	41,410	-	-	-	-	-	41,410
на 31 декември 2010	**-**	**36,731**	-	**105**	-	-	-	**36,836**
На 31 декември 2011	**-**	**91,282**	**-**	**7,714**	-	-	-	**98,996**

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

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

29 Недвижности и опрема

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелар. опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложување во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
Набавна вредност									
Состојба на 1 јануари 2010	-	234,842	2,860	51,753	-	-	140	19,515	309,110
Зголемувања	-	82	-	653	-	-	6,483	39	7,257
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	-	3,640	-	2,817	-	-	(6,457)	-	-
Состојба на 31 декември 2010	**-**	**238,564**	**2,860**	**55,223**	**-**	**-**	**166**	**19,554**	**316,367**
Состојба на 1 јануари 2011	-	238,564	2,860	55,223	-	-	166	19,554	316,367
Ефект од присоединување со Статер Банка АД	-	59,170	7,654	92,841	-	-	-	2,828	162,493
Зголемувања	-	81	-	1,639	-	-	23,206	4,807	29,733
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	(52,338)	(4,725)	(270)	-	-	-	-	(57,333)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	392	-	8,299	-	-	(14,717)	6,026	-
Состојба на 31 декември 2011	**-**	**245,869**	**5,789**	**157,732**	**-**	**-**	**8,655**	**33,215**	**451,260**

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

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелар. опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижостите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложување во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
Амортизација и оштетување									
Состојба на 1 јануари 2010	-	18,449	2,385	18,834	-	-	-	807	40,475
амортизација за годината	-	4,725	322	9,330	-	-	-	2,089	16,466
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	-	-	-	(261)	-	-	-	-	(261)
Состојба на 31 декември 2010	**-**	**23,174**	**2,707**	**27,903**	**-**	**-**	**-**	**2,896**	**56,680**
Состојба на 1 јануари 2011	-	23,174	2,707	27,903	-	-	-	2,896	56,680
Ефект од присоединување со Статер Банка АД	-	25,291	6,623	46,278	-	-	-	1,396	79,588
Корекција на акумулирана амортизација од претходни години	-	-	-	2,170	-	-	-	-	2,170
амортизација за годината	-	5,965	621	22,832	-	-	-	3,310	32,728
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	(24,623)	(4,685)	(267)	-	-	-	-	(29,575)
(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	**-**	**29,807**	**5,266**	**98,916**	**-**	**-**	**-**	**7,602**	**141,591**
Сегашна сметководствена вредност									
на 1 јануари 2010	-	216,393	475	32,919	-	-	140	18,708	268,635
на 31 декември 2010	**-**	**215,390**	**153**	**27,320**	-	-	**166**	**16,658**	**259,687**
на 31 декември 2011	**-**	**216,062**	**523**	**58,816**	-	-	**8,655**	**25,613**	**309,669**

Недвижности и опрема (продолжува)

Во текот на 2011 година Банката продаде деловен објект со нето сегашна вредност од 27,715 илјади Денари на Друштвото Балкан реал естеит дивелопмент ДООЕЛ, Скопје согласно одлука на Надзорниот одбор донесена на ден 23 декември 2011 година. Средството е продадено за вкупен износ од 190,649 илјади Денари, при што Банката оствари добивка од 162,934 илјади Денари (Белешка 11) и призна обврски за данок на додадена вредност во износ од 34,317 илјади Денари прикажани во останати обврски.

Со состојба на 31 декември 2011 и 2010 година, сите недвижности и опрема се во сопственост на Банката. Банката нема оптоварувања врз недвижностите и опремата. Банката дава под оперативен наем градежни објекти со нето сегашна вредност на 31 декември од 2,576 илјади Денари.

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

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелар. опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижостите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложување во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност на:									
На 31 декември 2010	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2011	-	-	-	-	-	-	-	-	-

30 Тековни и одложени даночни средства и обврски

30.1 Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

	2011	2010
Побарувања за данок на добивка (тековен)	1,221	518
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-
	1,221	**518**

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

А. Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

			2011			2010
	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето-основа	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето-основа
Деривативни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-
Деривативни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во билансот на успех	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	38	1,697	(1,659)
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот	**-**	**-**	**-**	38	1,697	(1,659)
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	**-**	**-**	**-**	**38**	**1,697**	**(1,659)**

Б. Непризнаени одложени даночни обврски

	2011	2010
Даночни загуби	-	-
Даночни кредити	-	-
Вкупно непризнаени одложени даночни средства	**-**	**-**

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

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

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

		Признаени во текот на годината во:		
	Состојба на 01 јануари	билансот на успех	капиталот	Состојба на 31 декември
2010				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	(1,659)	(1,659)
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	**-**	**-**	**(1,659)**	**(1,659)**
2011				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба-корекција	-	-	1,659	1,659
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	**-**	**-**	**1,659**	**1,659**

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

А. Нетековни средства кои се чуваат за продажба

	2011	2010
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	57,608	57,608
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба	**57,608**	**57,608**

На 31 декември 2011 година, Банката поседува деловен простор на атрактивни локации во Белград и Кратово. Со одлука на Раководството, истите се чуваат за продажба. Раководството очекува овие средства да се продадат најмалку по нивната сметководствена вредност на датумот на Биланост на состојба и вложува напори за изнаоѓање на купувачи.

Во периодот по класифицирањето на овие средства како нетековни средства кои се чуваат за продажба, Банката се соочи со околности кои придонесоа за продолжување на периодот на продажбата и истите се надвор од контрола на Банката.

Б. Група за отуѓување

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

Обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување		
Финансиски обврски	-	-
Посебна резерва	-	-
Обврски за данок на добивка	-	-
Останати обврски	-	-
Вкупно обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување	**-**	**-**

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

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

32 Обврски за тргување

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

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

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

34 Депозити

34.1 Депозити на банки

		2011		2010
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Тековни сметки				
- домашни банки	48	-	141,264	-
- странски банки	197	-	1,779	-
Депозити по видување				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	922,576	-	-	-
Ограничени депозити				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Останати депозити				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	525	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно депозити на банки	**923,346**	**-**	**143,043**	**-**

Депозити (продолжува)

34.2 Депозити на други комитенти

	2011		2010	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
- Тековни сметки	505,785	-	548,632	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	100,243	13,292	28,397	5,245
- Ограничени депозити	13,234	1,442	5,203	250
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	877	-	955	-
	620,139	**14,734**	**583,187**	**5,495**
Држава				
- Тековни сметки	894	-	-	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	-	-	-	-
- Ограничени депозити	-	-	-	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основ на камати за депозити	-	-	-	-
	894	**-**	**-**	**-**
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
- Тековни сметки	19,541	-	3,136	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	9,039	-	374	-
- Ограничени депозити	457	462	-	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	122	-	2	-
	29,159	**462**	**3,512**	**-**
Финансиски друштва, освен банки				
- Тековни сметки	8,395	-	15,161	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	82,271	-	58,719	-
- Ограничени депозити	-	-	-	-
- Останати депозити	54	-	89	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	1,802	-	871	-
	92,522	**-**	**74,840**	**-**
Домаќинства				
- Тековни сметки	382,396	-	43,673	-
- Депозити по видување	111,297	-	17,482	-
- Орочени депозити	1,244,437	156,709	298,147	14,352
- Ограничени депозити	2,880	15,054	1,424	4,811
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	28,156	-	2,980	-
	1,769,166	**171,763**	**363,706**	**19,163**
Нерезиденти, освен банки				
- Тековни сметки	56,519	-	6,236	-
- Депозити по видување	106	-	105	-
- Орочени депозити	55,761	-	52,563	12,486
- Ограничени депозити	13,245	72,760	10,652	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	1,582	-	600	-
	127,213	**72,760**	**70,156**	**12,486**
Тековна достасаност	44,755	(44,755)	22,459	(22,459)
Вкупно депозити на други комитенти	**2,683,848**	**214,964**	**1,117,860**	**14,685**

35 Издадени должнички хартии од вредност

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

36 Обврски по кредити

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

		2011		2010
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки				
- резиденти				
Обврски по кредити	3,320	38,789	-	7,006
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	82	-	39	-
- нерезиденти				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	3,402	**38,789**	**-**	**7,006**
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	-	**-**	**-**	**-**
Држава				
Обврски по кредити	-	24,474	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	-	**24,474**	**-**	**-**
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	-	**-**	**-**	**-**
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	-	**-**	**-**	**-**
Нерезиденти, освен банки				
- Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
-Држава				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
- Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
- Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
- Домаќинства				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	-	**-**	**-**	**-**
Тековна достасаност	15,822	(15,822)	-	-
Вкупно обврски по кредити	**19,224**	**47,441**	**39**	**7,006**

Обврски по кредити (продолжува)

Б. Обврски по кредити според кредитобарателот

	2011		2010	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Домашни извори:				
НБРМ	39	5,103	39	5,103
МБПР	3,363	33,686	-	1,903
Министерство за финансии на РМ	-	24,474	-	-
	3,402	**63,263**	**39**	**7,006**
Странски извори:	-	-	-	-
	-	**-**	**-**	**-**
Тековна достасаност	15,822	(15,822)	-	-
Вкупно обврски по кредити	**19,224**	**47,441**	**39**	**7,006**

На 31 декември 2011 година обврските по кредити во износ од 37,049 илјади Денари (2010: 1,903 илјади Денари) се однесуваат на Договор за кредит склучен со Македонска банка за поддршка на развојот АД Скопје ("МБПР") за пласман на средства од кредитната линија за мали претпријатија, со рок на враќање 01 февруари 2013 година. Каматната стапка за овој кредит изнесува 5% годишно и провизијата изнесува 1.5% годишно.

Исто така, на 31 декември 2011 година, Банката има обврски по кредити во износ од 24,474 илјади Денари (2010: -) врз база на договор за претворање на краткорочните кредити од примарната емисија во долгорочни кредити склучен со Агенција за санација на банки во рамките на Министерство за финансии на РМ со рок на враќање 31 март 2020 година и провизија од 1.5% годишно.

37 Субординирани обврски

	2011	2010
Обврски по субординирани депозити		
______________________	-	-
______________________	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	**-**
Обврски по субординирани кредити		
______________________	-	-
______________________	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	**-**
Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност		
______________________	-	-
______________________	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	-
Откупливи приоритетни акции	-	-
Вкупно субординирани обврски	**-**	**-**

38 Посебна резерва и резервирања

	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	274	-	-	-	-	-	274
дополнителни резервирања во текот на годината	1,788	-	-	-	-	-	1,788
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(1,407)	-	--	-	-	-	(1,407)
Состојба на 31 декември 2010	**655**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**655**
Состојба на 1 јануари 2011	655	-	-	-	-	-	655
Ефект од присоединување на Статер Банка АД	3,647	-	-	-	-	-	3,647
дополнителни резервирања во текот на годината	6,300	-	-	-	-	-	6,300
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(7,941)	-	-	-	-	-	(7,941)
Курсни Разлики	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2011	**2,661**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,661**

39 Останати обврски

	2011	2010
Обврски кон добавувачите	5,512	290
Добиени аванси	546	419
Обврски за провизиите и надоместите	377	3
Пресметани трошоци	-	-
Разграничени приходи од претходна година	-	-
Краткорочни обврски кон вработените	-	-
Краткорочни обврски за користите на вработените	-	-
Останато		
-Обврски за данок на додадена вредност	36,077	33,449
-Други разграничени приходи	-	24,468
-Обврски во пресметка по девизно работење	2,647	2,064
-Обврски за исплати за општествени станови	10,316	612
-Претплата за недоспеани кредити	617	430
-Обврски за краткорочно работење со кредитни картички	5,622	-
-Обврски во странска валута по други основи- Western Union	3,100	-
Останато	3,848	310
Вкупно останати обврски	**68,662**	**62,045**

40 Запишан капитал

Согласно Спогодбата за присоединувањето на Статер Банка АД, Куманово кон Централна Кооперативна Банка АД, Скопје, Централна Кооперативна Банка АД, Скопје донесе Одлука за зголемување на почетниот капитал/основна главнина на Централна Кооперативна Банка АД, Скопје, со 14-та емисија на обични акции. Со оваа емисија се издадоа 233,944 обични акции, со право на глас и со номинална и продажна вредност од 41.2069 Евра по акција. Запишаната вредност во Централен регистар на Република Македонија изнесува 593,873,000 Денари, намалена за износ од 77,795 Денари, заради заокружување на акциите на постојните акционери на Статер Банка АД, Куманово. Соодносот според кој се изврши размената на постоечките акции на акционерите на Статер Банка АД, Куманово со акциите од 14-тата емисија на акции на Централна Кооперативна Банка АД, Скопје изнесува 1:0.6776.

На 30 април 2010 година Собранието на Банката донесе Одлука за пренамена на приоритетни во обични акции, според која сите приоритетни акции издадени од Банката во вкупен број од 31,071 акции и вкупна номинална вредност од Еур 1,280,339.5899 се менуваат во обични акции издадени од Банката. Замената на акциите се врши во однос 1 (една) приоритетна акција со поединечна номинална вредност од Еур 41.2069 за 1 (една) обична акција со поединечна номинална вредност од Еур 41.2069.

А. Запишан капитал

	во Денари Номинална вредност по акција		број на издадени акции: обични акции		*број на издадени акции* неоткупливи приоритетни акции		*во илјади Денари* Вкупно запишан капитал	
	обични акции	неоткупливи приоритетни акции	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Состојба на 1 јануари - целосно платен	2,520	2,520	319,143	288,072	-	31,071	804,172	804,172
Запишани акции во текот на годината	2,520	-	233,944	-	-	-	593,795	-
Реализација на опциите на акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати промени во текот на годината (наведете ги детално):	-	-	-	-	-	-	-	-
-конверзија на приоритетни во обични акции	-	(2,520)	-	31,071	-	(31,071)	-	-
-повлечени приоритетни акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември - целосно платени	**2,520**	**-**	**553,087**	**319,143**	**-**	**-**	**1,397,967**	**804,172**

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

Запишан капитал (продолжува)
Б. Дивиденди
Б1. Објавени дивиденди и платени дивиденди од страна на Банката

	2011	2010
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	-	-

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

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

	2011	2010
Објавени дивиденди по 31 декември	-	-

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

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

	во илјади Денари		во %	
	2011	2010	2011	2010
Име на акционерот	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	право на глас	право на глас
Централна Кооперативна Банка АД Софија	1,221,123	664,458	87.35	82.63
Вкупно	1,221,123	664,458	**87.35**	**82.63**

41 Заработка по акција

А. Основна заработка по акција

	2011	2010
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции		
Нето-добивка за годината	1,276	5,929
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции	-	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции	-	-
Нето-добивка/(загуба) која им припаѓа на имателите на обични акции	**1,276**	**5,929**

	број на акции 2011	2010
Пондериран просечен број на обичните акции		
Издадени обични акции на 1 јануари	319,143	288,072
Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината		
-емисија на акции	232,021	-
-конверзија на обични акции во приоритетни	-	-
-конверзија на приоритетни во обични	-	31,071
Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември	**551,164**	**305,012**
Основна заработка по акција (во Денари)	**2**	**19**

Б. Разводнета заработка по акција

	2011	2010
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводнета)		
Нето-добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции	-	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции за ефектите на сите издадени потенцијални обични акции	-	-
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводнета)	**-**	**-**

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

42 Потенцијални обврски и потенцијални средства
42.1 Потенцијални обврски

	2011	2010
Платежни непокриени гаранции		
- во Денари	68,433	46,375
- во странска валута	-	-
- во Денари со валутна клаузула	-	-
Чинидбени непокриени гаранции	-	
- во Денари	-	-
- во странска валута	-	-
-во Денари со валутна клаузула	-	-
Непокриени акредитиви	-	
- во Денари	-	-
- во странска валута	-	-
- во Денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	34,731	35,363
Неискористени лимити на кредитни картички	21,665	-
Превземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	6,035	6,449
Останати непокриени потенцијални обврски	-	-
Издадени покриени гаранции	14,889	-
Покриени акредитиви	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	**145,753**	**88,187**
(Посебна резерва)	(2,661)	(655)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	**143,092**	**87,532**

Преземените потенцијални обврски во износ од 145,753 илјади Денари (2010: 88,187 илјади Денари) претставуваат неотповикливи потенцијални обврски.

Судски спорови

Со состојба на 31 декември 2011 година, судските постапки кои се водат против Банката изнесуваат вкупно 20,464 илјади Денари. Не е евидентирано резервирање на денот на билансирање, бидејќи професионалните правни совети покажуваат дека нема веројатност за појава на значителни загуби. Освен тоа, разни правни спорови и побарувања може да се појават и во иднина во текот на редовното деловно работење на Банката. Поврзаните ризици се анализирани од веројатноста за нивна појава. Иако резултатот од оваа проблематика не може секогаш со сигурност да се утврди, Раководството на Банката смета дека потенцијалните правни спорови и побарувања нема да резултираат во материјално значајни обврски.

Даночен ризик

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

Капитални обврски

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

Потенцијални обврски и потенцијални средства (продолжува)

42.2 Потенцијални средства

	2011	2010
Вкупно потенцијални средства	-	-

43 Работи во име и за сметка на трети лица

	средства	обврски	2011 нето-позиција	средства	Обврски	2010 нето-позиција
Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица						
Депозити во Денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во Денари	41,134	41,134	-	41,134	41,134	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во Денари	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Управување на средствата во име и за сметка на трети лица						
Депозити во Денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во Денари	-	-	-	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во Денари	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Старателски сметки	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**41,134**	**41,134**	**-**	**41,134**	**41,134**	**-**

На 31 декември 2011 и 2010 година согласно договорите за комисионо работење склучени со правни лица, Банката управува со средства и обврски во износ од 41,134 илјади Денари (2010: 41,134 илјади Денари) за извршување на следните работи: склучување на договор за кредит со правни лица, обезбедување на враќање на искористен кредит по пат на ставање на хипотека по барање на договорната страна, пренесување на средства на корисникот на кредитот, истиот ден кога ќе биде одобрена сметката на Банката од страна на договорната страна, водење евиденција за пласираните и прибраните средства од договорната страна, враќање на средства на договорната страна, вклучувајќи ја и каматата, по пренесување на средствата на жиро сметката на Банката од страна на корисникот на кредитот.

44 Трансакции со поврзаните страни

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

А. Биланс на состојба

	Матично друштво	По-дружници	Придру-жени друштва	Раководен кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2011						
Средства						
Тековни сметки	9,694	-	-	-	-	9,694
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања						
- хипотекарни кредити	-	-	-	-	-	-
- потрошувачки кредити	-	-	-	6,297	-	6,297
- побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
- побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
- останати кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартиите од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	(15)	-	(15)
Останати средства	-	-	-	15	-	15
Вкупно	**9,694**	**-**	**-**	**6,297**	**-**	**15,991**
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	923,853	-	-	5,440	-	929,293
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**923,853**	**-**	**-**	**5,440**	**-**	**929,293**
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	1,164	-	1,164
(Посебна резерва)	-	-	-	(4)	-	(4)
Вкупно	**-**	**-**	**-**	**1,160**	**-**	**1,160**
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

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

Трансакции со поврзаните страни (продолжува)

А. Биланс на состојба (продолжува)

	Матично друштво	По-дружници	При-дружени друштва	Раководен кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2010						
Средства						
Тековни сметки	2,829	-	-	-	-	2,829
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања						-
- хипотекарни кредити	-	-	-	-	-	-
- потрошувачки кредити	-	-	-	2,036	-	2,036
- побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
- побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
- останати кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартиите од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	(5)	-	(5)
Останати средства	-	-	-	368	1,086	1,454
Вкупно	**2,829**	**-**	**-**	**2,399**	**1,086**	**6,314**
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	649	-	-	1,334	141,263	143,246
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**649**	**-**	**-**	**1,334**	**141,663**	**143,246**
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	443	-	443
(Посебна резерва)	-	-	-	(1)	-	(1)
Вкупно	**-**	**-**	**-**	**442**	**-**	**442**
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

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

Трансакции со поврзаните страни (продолжува)
Б. Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзаните страни

	Матично друштво	По-дружници	При-дружени друштва	Раководен кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2011						
Приходи						
Приходи од камата	2,015	-	-	504	-	2,519
Приходи од провизии и надомести	37	-	-	81	-	118
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**2,052**	**-**	**-**	**585**	**-**	**2,637**
Расходи						
Расходи за камата	1,477	-	-	107	-	1,584
Расходи за провизии и надомести	9	-	-	-	-	9
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства на нето-основа	-	-	-	(47)	-	(47)
Останати расходи	60	-	-	13	-	73
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**1,546**	**-**	**-**	**73**	**-**	**1,619**

	Матично друштво	По-дружници	При-дружени друштва	Раководен кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2010						
Приходи						
Приходи од камата	1,300	-	-	228	241	1,769
Приходи од провизии и надомести	32	-	-	19	-	51
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденди	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	920	920
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**1,332**	**-**	**-**	**247**	**1,161**	**2,740**
Расходи						
Расходи за камата	-	-	-	-	52	52
Расходи за провизии и надомести	34	-	-	-	-	34
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	28	-	-	-	-	28
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**62**	**-**	**-**	**-**	**52**	**114**

Трансакции со поврзани страни (продолжува)

В. Надомести на раководниот кадар на Банката

	2011	2010
Краткорочни користи за вработените	21,094	13,048
Користи по престанокот на вработувањето	-	-
Користи поради престанок на вработувањето	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато	-	-
Вкупно	**21,094**	**13,048**

Со измена на Статутот на Централна Кооперативна Банка АД Скопје зголемен е бројот на лицата со посебни права и одговорности во 2011 година.

45 Наеми

А. Наемодавател

А1. Побарувања по финансиски наеми

	Вкупно побарувања по финансиски наем	Период на доспевање на побарувањата по финансиски наем до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2011				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	**-**	**-**	**-**	**-**
	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2010				-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	217,697	36,529	181,168	-
Вкупно	**217,697**	**36,529**	**181,168**	**-**

Износот од 24,468 илјади Денари на 31 декември 2010 година, кој се однесува на разграничен приход од камати по договор за финансиски наем е вклучен во сегашната вредност на минималните плаќања за наемот.

А1. Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно побарувања по неотповик-ливи оперативни наеми	Период на доспевање на побарувањата по неотповикливи оперативни наеми до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2011	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	38	38	-	-
Вкупно	**38**	**38**	**-**	**-**
Состојба на 31 декември 2010				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	9	9	-	-
Вкупно	**9**	**9**	**-**	**-**

	Земјишта	Градежни објекти	Трансп. средства	Мебел и канц. опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижност ите и опремата	Вкупно
Вредност на имотот даден под оперативен наем:							
состојба на 31 декември 2011	-	9,023	-	-	-	-	9,023
состојба на 31 декември 2010	-	2,576	-	-	-	-	2,576

Б. Наемател

Б1. Обврски по финансиски наеми

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

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

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

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

	Земјишта	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2010	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2010	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2011	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

Б2. Обврски по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно обврски по неотповикливи оперативни наеми	Период на достасување на обврските по неотповикливи оперативни наеми		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2011	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	10,667	10,516	-	-
Вкупно	**10,667**	**10,516**	**-**	**-**
Состојба на 31 декември 2010	-			
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	1,823	1,414	409	-
Вкупно	**1,823**	**1,414**	**409**	**-**

46 Плаќања врз основа на акции

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

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

47 Пензиски планови

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

48 Настани по датумот на известување

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

Grant Thornton

An instinct for growth™

www.grant-thornton.com.mk