

КАПИТАЛ БАНКА АД, СКОПЈЕ

ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ

**за годината завршена на
31 декември 2011**

СОДРЖИНА

Финансиски извештаи

Биланс на успех	1
Извештај за сеопфатна добивка	2
Биланс на состојба	3
Извештај за промените во капиталот и резервите	5
Извештај за паричниот тек	7
Белешки кон финансиските извештаи	9

КПМГ Македонија ДОО Скопје
Соравиа Центар Скопје 7ми кат
Ул. „Војвода Васил Ациларски“ 66
Скопје 1000
Република Македонија

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

Извештај на независниот ревизор до акционерите на Капитал банка АД, Скопје

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

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

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

Одговорност на ревизорот

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

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

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

Мнение

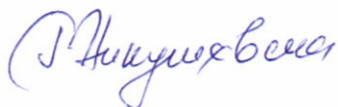
Според наше мнение, финансиските извештаи реално и објективно ја прикажуваат финансиска состојба на Банката на 31 декември 2011 година, како и нејзината финансиска успешност и нејзиниот паричен тек за годината тогаш завршена, во согласност со регулативата на Народна Банка на Република Македонија.

Обрнување внимание

Без да даваме квалификација во нашето мнение, обрнуваме внимание на белешката 1 *í* кон финансиските извештаи за усогласеноста на Банката со законската регулатива каде што подетално е наведено дека во текот на 2011 година Банката не била усогласена со законски утврдениот минимум за сопствени средства. Исто така подетално се објаснети и мерките и активностите кои се преземаат од Банката за надминување на неусогласеноста.

Скопје, 30 април 2012 година

ОВЛАСТЕН РЕВИЗОР НА РМ
Гордана Никушевска



КПМГ Македонија ДОО
Управител
Гордана Никушевска



Биланс на успех
за периодот од 01.01. до 31.12.2011 год.

		<i>во илјади денари</i>	
		тековна година	претходна година
		2011	2010
Приходи од камата		39.546	47.739
Расходи за камата		(20.783)	(6.671)
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	18.763	41.068
Приходи од провизии и надомести		11.216	10.217
Расходи за провизии и надомести		(7.673)	(4.361)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	7	3.543	5.856
Нето-приходи од тргување	8	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	10	3.120	361
Останати приходи од дејноста	11	527	7.066
Удел во добивката на придружените друштва	24		
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	(6.144)	5.609
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13		-
Трошоци за вработените	14	(42.302)	(40.154)
Амортизација	15	(16.565)	(11.584)
Останати расходи од дејноста	16	(50.526)	(53.674)
Удел во загубата на придружените друштва	24		
Добивка/(загуба) пред оданочување		(89.584)	(45.452)
Данок на добивка	17	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато I		(89.584)	(45.452)
Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба *			
Добивка/(загуба) за финансиската година		-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година, која припаѓа на*: акционерите на банката неконтролираното учество			
Заработка по акција	41		
основна заработка по акција (во денари)		(3,401)	(1,726)
разводната заработка по акција (во денари)		(3,401)	(1,726)

* само за консолидираните финансиски извештаи

Белешките на страните 9 - 135 се составен дел на овие финансиски извештаи

**Извештај за сеопфатна добивка
за периодот од 01.01. до 31.12.2011 год.**

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Добивка/(загуба) за финансиската година	-89.584	-45.452
Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)		
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	0	219
- нереализирани не то-промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба		219
- реализирани не то-добивки/(загуби) од средствата расположливи за продажба, рекласификувани во Билансот на успех		
Резерва за инструменти за заштита од ризикот на паричните текови	0	0
- нереализирани не то-промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови		
- реализирани не то-добивки/(загуби) од инструментите		
за заштита од ризикот од парични текови, рекласификувани во Билансот на успех		
Резерва за инструменти за заштита од 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 коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	24	
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех		
Данок на добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	17	
Вкупно о сѐанати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	0	219
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-89.584	-45.233
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на *		
акционерите на банката		
не контролирано учество		

* само за консолидираните финансиски извештаи

Белешките на страните 9 - 135 се составен дел на овие финансиски извештаи

Биланс на состојба **
на ден 31.12.2011

		во илјади денари		
		тековна година	Претходна година	претходна година ***
		2011	2010	01.01.2010
Белешка				
Актива:				
Парични средства и парични еквиваленти	<u>18</u>	317.138	270.131	
Средства за тргување	<u>19</u>	0	0	
вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	<u>20</u>	0	0	
Дериватни средства чувани за управување со ризик	<u>21</u>	0	0	
Кредити на и побарувања од банки	<u>22,1</u>	0	42	
Кредити на и побарувања од други комитенти	<u>22,2</u>	374.247	229.229	
Вложувања во хартии од вредност	<u>23</u>	7.890	9.083	
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според "методот на главнина")	<u>24</u>			
Побарувања за данок на добивка (тековен)	<u>30,1</u>	0	0	
Останати побарувања	<u>25</u>	35.722	35.374	
Заложени средства	<u>26</u>	0	0	
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	<u>27</u>	94.058	98.069	
Нематеријални средства	<u>28</u>	31.571	33.449	
Недвижности и опрема	<u>29</u>	33.961	38.371	
Одложени даночни средства	<u>30,2</u>	0	0	
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	<u>31</u>	0	0	
Вкупна актива		894.587	713.748	
Обврски				
Обврски за тргување	32		-	
вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	33		-	
управување со ризик	21		-	
Депозити на банките	34,1	-	6.992	
Депозити на други комитенти	34,2	562.501	385.405	
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-	
Обврски по кредити	36	-	-	
Субординирани обврски	37	93.571	-	

Биланс на состојба **
на ден 31.12.2011

Посебна резерва и резервирања	38	515	538	
Обврски за данок на добивка (тековен)	30,1	-	-	
Одложени даночни обврски	30,2	-	-	
Останати обврски	39	14.213	7.442	
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-	
Вкупно обврски		670.800	400.377	-
Капитал и резерви				
<u>Запишан капитал</u>	40	782.489	782.489	
Премии од акции				
Сопствени акции				
Други сопственички инструменти				
Ревалоризациски резерви	40.1	601	601	
Останати резерви				
Задржана добивка/(Акумулирани загуби)	40.2	(559.303)	(469.719)	
Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката		223.787	313.371	-
Неконтролирано учество*	-			
Вкупно капитал и резерви		223.787	313.371	-
Вкупно обврски и капитал и резерви		894.587	713.748	-
Потенцијални обврски	42	36.808	27.377	-
Потенцијални средства	42	-	-	-

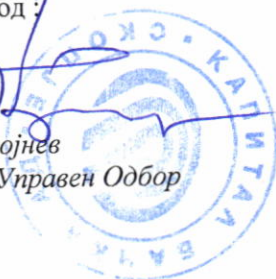
* само за консолидираните финансиски извештаи

** овој извештај е познат и како Извештај за финансиската состојба

*** оваа колона се пополнува само доколку банката: ретроактивно применува сметководствена политика, прави ретроактивне корекции на грешка или прави ретроактивна рекласификација на ставки од финансиските извештаи.

Белешките на страните 9 - 135 се составен дел на овие финансиски извештаи

Финансиските извештаи прикажани на страниците од 1 -135 беа разгледани и усвоени од Управен Одбор и потпишани од:

Игор Стојнев
Член на Управен Одбор

Капитал Банка АД Скопје - Финансиски извештаи

Извештај за промените во капиталот и резервите
за периодот од 01.01. до 31.12.2011 год.

во изјави денари

На 1 јануари 2010 (претходна година)
Корекции на почетната состојба
На 1 јануари 2010 (претходна година),
коригирано

Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската
година
Добивка/(загуба) за финансиската година

Останати добивки/(загуби) во периодот кои не
се прикажуваат во Билансот на успех
Промени во објективната вредност на
средствата расположливи за продажба
Промени во објективната вредност на заштита
од ризикот на паричните текови
Промени во објективната вредност на заштита
од ризикот на нето-вложување во странско
Курсни разлики од вложување во странско
работење
Одложени даночни (средства)/обврски
признаени во капиталот
Останато добивки/(загуби) кои не се
прикажуваат во билансот на успех (наведете
детално)

Вкупно нереализирани добивки/(загуби)
признаени во капиталот
Вкупно сеопфатна добивки/(загуби) за
финансиската година

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

Трансакции со акционерите, признаени во
капиталот и резервите:
На 31 декември 2010 (претходна година) / 1
јануари 2011 (тековна година)

Капитал	Заштита на капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопствени инструменти	Ревалоризациони резерви				Останати резерви			Задржана добивка		(Акумулирани загуби)	Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Неконтролирано учество*	Вкупно капитал и резерви
					Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите				
	782.489				382									(424.267)	358.604		358.604
															-		-
	782.489	-	-	-	382	-	-	-	-	-	-	-	-	(424.267)	358.604	-	358.604
														(45.452)	(45.452)		(45.452)
					219										219		219
															-		-
															-		-
															-		-
															-		-
															-		-
															-		-
	-	-	-	-	219	-	-	-	-	-	-	-	-	-	219	-	219
	-	-	-	-	219	-	-	-	-	-	-	-	-	(45.452)	(45.233)	-	(45.233)
															-		-
															-		-
															-		-
															-		-
															-		-
															-		-
															-		-
															-		-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	782.489	-	-	-	601	-	-	-	-	-	-	-	-	(469.719)	313.371	-	313.371

Капитал Банка АД Скопје - Финансиски извештаи

Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година																	
Добивка/(загуба) за финансиската година													(89.584)	(89.584)		(89.584)	
Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех																	
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба															-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на паричните текови															-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на нето-вложување во странско															-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење															-	-	-
Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот															-	-	-
Останато добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во билансот на успех (наведете детално)															-	-	-
															-	-	-
Вкупно перерализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно сеопфатна добивка/(загуби) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(89.584)	(89.584)	-	(89.584)	
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:																	
Издадени акции во текот на периодот															-	-	-
Издвојување за законска резерва															-	-	-
Издвојување за останати резерви															-	-	-
Дивиденди															-	-	-
Откуп на сопствени акции															-	-	-
Продадени сопствени акции															-	-	-
Други промени во капиталот и резервите (наведете детално)															-	-	-
															-	-	-
															-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2011 (тековна година)	782.489	-	-	-	601	-	-	-	-	-	-	-	(559.303)	223.787	-	223.787	

Белешките на страните 9 - 135 се составен дел на овие финансиски извештаи

Извештај за паричниот тек
за периодот од 01.01. до 31.12.2011 год.

	во илјади денари	
	тековна година	претходна година
Белешка	2011	2010
Паричен тек од основната дејност		
Добивка/(Загуба) пред оданочувањето	(89.584)	(45.452)
Коригирана за:		
Неконтролирано учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*		
Амортизацијата на:		
нематеријални средства	10.027	4.727
недвижности и опрема	6.537	6.857
Капиталната добивка од:		
продажба на нематеријални средства		(26)
продажба на недвижности и опрема		
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(11)	(527)
Капиталната загуба од:		
продажба на нематеријални средства		
продажба на недвижности и опрема		
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		581
Приходи од камата	(39.546)	(47.739)
Расходи за камата	20.783	6.671
Нето-приходи од тргување		
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа		
дополнителна исправка на вредноста	6.144	
ослободена исправка на вредноста		(5.609)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		
дополнителни загуби поради оштетување		
ослободени загуби поради оштетување		
Посебна резерва		
дополнителни резервирања		
ослободени резервирања	(23)	(634)
Приходи од дивиденди	(49)	(59)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва		
Останати корекции	2	32
Наплатени камати	40.510	47.877
Платени камати	(14.334)	(5.983)
Добивка од дејноста пред промениите во деловниот капитал	(59.544)	(39.284)
<i>(Зголемување)/намалување на деловниот капитал:</i>		
Средства за тргување		
Дериватни средства чувани за управување со ризик		
Кредити на и побарувања од банки	42	(42)
Кредити на и побарувања од други комитенти	(150.381)	(110.740)
Заложени средства		
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	4.022	9.535
Задолжителна резерва во странска валута	(9.432)	35.267
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи		
Останати побарувања	(1.652)	(28.200)
Одложени даночни средства		
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување		
<i>Зголемување/(намалување) на деловниот обврски:</i>		
Обврски за тргување		
Дериватни обврски чувани за управување со ризик		
Депозити на банки	(6.990)	6.990
Депозити на други комитенти	171.958	277.240
Останати обврски	6.771	(3.809)
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување		
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето	(45.206)	146.957

(Платен)/поврат на данок на добивка		
Нето паричен тек од основната дејност	(45.206)	146.957
Паричен тек од инвестициската дејност		
(Вложувања во хартии од вредност)		18.931
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност		
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)		
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва		
(Набавка на нематеријални средства)	(5.617)	(19.416)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства		
(Набавка на недвижности и опрема)	(4.659)	(30.451)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата		102
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)		
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба	867	
(Останати одливи од инвестициската дејност)		
Останати приливи од инвестициската дејност	49	59
Нето паричен тек од инвестициската дејност	(9.360)	(30.775)
Паричен тек од финансирањето		
(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)		
Приливи од издадените должнички хартии од вредност		
(Отплата на обврските по кредити)		
Зголемување на обврските по кредити		
(Отплата на издадените субординирани обврски)		
Приливи од издадените субординирани обврски	92.258	
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	92.258	-
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	(115)	134
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	(2)	(13)
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти	37.575	116.303
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	263.903	147.600
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	301.478	263.903

* само за консолидираните финансиски извештаи

Белешките на страните 9 - 135 се составен дел на овие финансиски извештаи

1. Вовед

а) Општи информации

Капитал Банка А.Д., Скопје (во понатамошниот текст “Банката”) е Акционерско друштво основано со седиште во Република Македонија. Адресата на нејзиното регистрирано седиште е: ул. Моша Пијаде бр. 4, 1000 Скопје, Република Македонија.

Банката е овластена од Народна Банка на Република Македонија (“НБРМ”) за вршење на платен промет во земјата и странство, вклучувајќи и посредување при купопродажба на девизи, кредитни и депозитни активности и работење со кредитни картички во земјата и странство. Вкупниот број на вработени на Банката на 31 декември 2011 и 2010 година изнесува 68 односно 57 вработени, соодветно.

Банката нема вложувања во подружници и подружни претпријатија.

Со акциите на Банката се тргува на слободниот пазар на Македонската берза за хартии од вредност АД, Скопје, со симбол ИНТП и ИСИН код (МКИНТП101015).

б) Основа за изготвување на финансиските извештаи

Изјава за усогласеност

Овие финансиски извештаи се подготвени во согласност со Сметководствените стандарди како што се усвоени во Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи (Службен весник на РМ бр. 169/2010) и Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките (Службен весник на РМ бр. 169/2010 и 152/2011) (во понатамошниот текст “Методологијата”).

Финансиските извештаи претставуваат поединечни финансиски извештаи.

Основи за мерење

Финансиските извештаи се подготвени со примена на основите за мерење специфицирани во Методологијата за секој поединечен вид на средство, обврска, приход и расход. Основите за нивно мерење се детално опишани во продолжение на оваа Белешка.

Финансиските извештаи се изготвени според историската вредност, освен за:

- Средствата расположливи за продажба кои што се мерат по објективна вредност;

Подготовката на овие финансиски извештаи во согласност со регулативата на НБРМ бара употреба на одредени критични сметководствени проценки. Таа исто така бара раководството на Банката да употребува свои проценки во процесот на примена на сметководствените политики. Подрачјата што вклучуваат повисок степен на проценка или комплексност, или подрачјата во кои претпоставките и проценките се значајни за финансиските извештаи, се обелоденети во Белешка г: Употреба на оценки и проценки.

Функционална и известувачка валута

Финансиските извештаи се подготвени со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2011. Тековните и споредбените податоци прикажани во овие финансиски извештаи се изразени во илјади македонски денари (“МКД” или “денари”) освен каде што е наведено спротивно.

Денарот е функционална валута на Банката.

в) Значајни сметководствени политики

Сметководствените политики прикажани во продолжение се применувани конзистентно за сите периоди прикажани во овие финансиски извештаи, освен како што е објаснето во белешката 1 д), која ги наведува промените во сметководствените оценки и политики.

в.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.

Монетарните средства и обврски кои гласат во странски валути се превреднуваат во денари со примена на средниот курс важечки на денот на билансот на состојба. Добивките и загубите од курсните разлики од монетарните средства се разлика помеѓу амортизираната набавна вредност во денари на почетокот на периодот, корегирани за ефективна камата и плаќања во текот на периодот и, амортизираната набавна вредност во странска валута вреднувана според курсот важечки на крајот на периодот.

Сите позитивни и негативни курсни разлики кои произлегуваат од превреднувањето на износите во странска валута, се вклучени во билансот на успех. Средните девизни курсеви кои беа применети за превреднување на позициите на билансот на состојба деноминирани во странска валута, се следните:

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

в.2 Камата

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

Ефективната каматна стапка се утврдува при иницијалното признавање на средството или обврската и не се менува последователно. Пресметката на ефективната каматна стапка ги вклучува сите надоместоци платени или примени, трансакциски трошоци, дисконти или премии кои се составен дел на ефективната каматна стапка. Трансакциски трошоци се инкрементални трошоци кои директно можат да се припишат на стекнувањето, издавањето или отуѓувањето на финансиското средство или обврска.

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

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

в.3 Провизии и надомести

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

Останатите приходи од надомести и провизии, вклучувајќи ги финансиските услуги од страна на Банката во поглед на менувачко работење, платниот промет во земјата и странство, гаранциите, акредитивите, работењето со картички и останатите услуги се признаваат кога соодветната услуга ќе се изврши. Кога обврска за кредитирање не се очекува да резултира со повлекување на кредит, провизијата за обврска за кредитирање се признава пропорционално во текот на периодот на траење на обврската.

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

в.4 Приходи од дивиденди

Дивидендите се признаваат во билансот на успех кога ќе се обезбеди правото за примање на плаќањето.

в.5 Расходи од наеми

Плаќањата по оперативни наеми Банката ги признава како расход во билансот на успех за времетраење на наемот. Стимулансите за наем се признаваат како составен дел од вкупните трошоци за наем, за времетраењето на договорот за наем.

в.6 Данок на добивка

Согласно даночниот режим воспоставен во Република Македонија, се состои од две компоненти:

- **Данок на распределени дивиденди** - односно даночна основа е платената дивиденда
- **Данок на непризнаени расходи** - односно даночна основа за пресметка на данокот претставува износот на непризнаени расходи утврдени во Упатството, намален за износот на даночниот кредит. Данокот на непризнаени расходи се плаќа секој месец со авансни плаќања врз основа на пресметката од претходната година за таквите непризнаени разлики. На крајот на периодот на известување, се изготвува конечна калкулација за данок.

Новина во данокот на добивка на непризнаени расходи е и Данок на расходи и помалку искажани приходи од поврзани лица, како разлика помеѓу трансферната и пазарната цена остварена помеѓу поврзаните лица. (Согласно член 13 од Закон за Данок на добивка, Службен весник на РМ бр. 135/2011).

Промени во однос на надоместот на членовите на органите на управување е 50% од просечната бруто плата на ниво на РМ исплатена во претходната година, како и промени во однос на репрезентацијата (признаен расход од 10%).

Данок на распределени дивиденди

Данокот на распределени дивиденди се смета дека е данок на добивка во рамки на Меѓународен сметководствен стандард 12 - Даноци на добивка прифатен во Република Македонија ("МСС 12").

Признавање на овој вид на данок на добивка ќе биде конзистентно со признавањето на соодветната обврска за дивиденда (о.н. признаен кога дивидендата е платена и/или објавена). Резервации за данок на добивка кои произлегуваат од распределба на дивиденди нема да се признаат се додека дивидендата не е објавена и/или платена.

Кога данокот на распределени дивиденди произлегува од авансни дивиденди, платени пред датумот на известување, данокот на добивка е признаен и е презентираан во билансот на успех после линијата добивка или загуба пред оданочување како данок од добивка.

Кога данокот на распределени дивиденди произлегува од задржана добивка, се признава и се презентира во извештајот за промените во капиталот.

Данок на непризнаени расходи

Данокот на непризнани расходи не претставува данок на добивка и не е опфатен во рамки на МСС 12. Следствено, таквиот трошок за данок е презентираан во рамки на станати расходи од дејноста и соодветните обврски/побарувања се презентирани во рамки на останати побарувања во билансот на состојба.

Признавање на резервации за данок

Во случај на неизвесни обврски за данок, резервации се прават во согласност со Меѓународен сметководствен стандард 37 - Резервирања, неизвесни обврски и неизвесни средства, прифатен во Република Македонија ("МСС 37").

Таквите резервации не се презентираат како одложени даночни средства или одложени даночни обврски, туку како останати средства или останати обврски.

Признавањето/депризнавањето на таквите резервации за данок (кој не е данок на добивка) е презентираан во останати расходи од дејноста.

в.7 Финансиски средства и обврски***(i) Признавање***

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

(ii) Класификација

Банката ги класифицира своите финансиски средства во следните категории: кредити и побарувања, финансиски средства расположливи за продажба и финансиски средства кои се чуваат до достасување. Раководството ги класифицира своите вложувања во моментот на иницијалното признавање.

(iii) Депризнавање

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

Банката ги депризнава финансиските обврски кога обврските определени во договорите се подмирени, откажани или истечени.

(iv) Нетирање

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

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

(v) Принцип на мерење според амортизирана набавна вредност

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

(vi) Принципи на мерење според објективна вредност

Објективните вредности на котирали вложувања на активни берзи се базираат на тековните цени на котација. Доколку пазарот за некое финансиско средство не е активен (и за некотирали хартии од вредност), Банката утврдува објективна вредност по пат на употреба на техники на проценка. Техниките за проценка вклучуваат техника на нето сегашна вредност, метод на дисконтирани парични текови, споредба со слични инструменти за кои постојат пазарни цени и модели на проценка.

в.8 Загуби поради оштетување

На секој датум на билансот на состојба Банката проценува дали постојат објективни докази за оштетеност на финансиските средствата кои не се мерат според објективна вредност. Финансиските средства се оштетени кога објективни докази покажуваат дека оштетувањето настанало по почетното признавање на средството, и истото има влијание на идните парични текови кои можат веродостојно да се проценат.

Банката издвојува загуби поради оштетување согласно Одлуката за управување со кредитниот ризик (Службен весник бр. 17/2008, 31/2009 и 91/2011). Согласно оваа одлука, Банката ги класификува сите поединечни активни билансни и вонбилансни позиции во групи според степенот на кредитниот ризик и врши проценка на износот на загуби поради оштетување.

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

Загубите поради оштетување се признаваат во билансот на успех и се рефлектирани во сметката за загуба поради обезвреднување за кредити и аванси. Каматата на оштетените средства продолжува да се признава преку амортизација на дисконтот.

Доколку во наредниот период износот на загубата поради оштетување се намали, загубата се анулира низ билансот на успехот.

Вложувања расположливи за продажба

Загубата поради оштетување на вложувањата расположливи-за-продажба се признава со пренесување на разликата помеѓу амортизираната набавна вредност и тековната објективна вредност од извештајот за сеопфатна добивка и резервата во капиталот во билансот на успех. Доколку во последователен период, загубата поради оштетување на расположливите-за-продажба должнички инструменти се намали, загубата се анулира низ билансот на успех.

Секое последователно зголемување на објективната вредност на оштетени расположливи-за-продажба сопственички хартии од вредност се признава во останата сеопфатна добивка.

в.9 Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричниот еквивалент го сочинуваат паричните средства во благајна, депозитите по видување кај банките, орочените депозити кај банки со првичен рок на достасаност помал од три месеци, депозитите во Народна Банка на Република Македонија ("НБРМ"), како и високоликвидните хартии од вредност со оригинален рок на достасаност од три или помал од три месеци, кои се предмет на незначителен ризик од промена во нивната објективна вредност, и кои се користат од Банката во управување со краткорочни обврски

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

в.10 Нетековни средства кои се чуваат за продажба

Нетековните средства кои се очекува да се надоместат примарно преку продажба отколку преку континуирана употреба се класификувани како средства кои се чуваат за продажба. Веднаш пред класификација како средства кои се чуваат за продажба, средствата се премеруваат во согласност со сметководствените политики на Банката.

Потоа генерално средствата се мерат по пониската од нивната сметководствена вредност и нивната објективна вредност, намалена за трошоците за продажба. Загубата поради оштетување при почетното признавање како средства кои се чуваат за продажба и добивките и загубите од последователното мерење се признаваат во билансот на успех. Не се признаваат добивки над износот на акумулираната загуба поради оштетување.

в.11 Кредити и побарувања

Кредитите и побарувањата се не-деривативни финансиски средства со фиксни или одредени плаќања кои не котираат на активен пазар кои Банката нема намера да ги продаде веднаш или во блиска иднина.

Тие се јавуваат кога Банката одобрува пари или услуги директно на коминтенти без намера за размена на побарувањето.

Кредитите и авансите почетно се признаваат по објективна вредност плус инкременталните директни трошоци, а последователно се мерат по нивната амортизирана набавна вредност со примена на метод на ефективна каматна стапка.

в.12) Вложувања

Вложувањето почетно се искажуваат по нивната набавна вредност, којашто е објективна вредност на дадениот надоместок за истите зголемена за директните трансакциони трошоци и последователно се мерат во зависност од нивната класификација.

Финансиски средства кои се чуваат до достасување

Финансиските средства кои се чуваат до достасување се не-деривативни финансиски средства со фиксни или утврдливи плаќања, фиксни датуми на достасување за наплата и за кои, Раководството на Банката има позитивна намера и способност да ги чува до нивното достасување. Доколку Банката продаде значаен износ на финансиските средства кои се чуваат до достасување пред нивното достасување, целата категорија на овие средства се рекласифицира во финансиските средства расположливи за продажба, а Банката нема да може да класификува вложувања како чувани до достасување во тековната и следните две години.

Постојат некои исклучоци од ова правило, и тоа:

- Предвреме продадените или прекласифицирани средства се блиску до крајниот период на достасување, така што промените во пазарните каматни стапки имаат незначителен ефект на објективната вредност на финансиските средства.
- Банката ја наплатила скоро целата оригинална главница на финансиското средство преку отплатите, согласно со амортизациониот план, или претплатите или
- Се однесуваат на изолиран настан кој не се повторува и кој е надвор од контрола на Банката

Финансиски средства расположливи за продажба

Финансиски средства расположливи за продажба се оние кои не се чуваат заради тргување, кои не се одобрени од Банката, ниту се чуваат до периодот на достасување. Финансиските средства расположливи за продажба се средства 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.

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

Добивките и загубите кои се јавуваат од промени во објективна вредност на финансиските средства расположливи за продажба се признаваат директно во капиталот, се до моментот на престанок на признавањето или во случај на нивното оштетување, при што акумулираните добивки или загуби.предходно признаени во капиталот, се признаваат во тековните добивки или загуби.Сепак, каматата пресметана користејќи ја методата на ефективната каматна стапка, како и позитивните и негативните курсни разлики на монетарните средства класифицирани како расположливи за продажба се признаваат во билансот на успех. Дивидендите на хартиите од вредност расположливи за продажба се признаваат во билансот на успехот во периодот кога ќе се обезбеди правото за примање на исплата.

в.13 Недвижности и опрема**(и) признавање и мерење**

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

Набавениот софтвер кој е неопходен за функционирање на соодветната опрема се признава како дел од таа опрема. Кога делови од ставките од недвижности и опрема имаат различен корисен век, тие се евидентираат како оделни ставки (главни компоненти) на недвижноста и опремата. Добивките и загубите поврзани со отуѓувањата се утврдуваат по пат на споредба на приливите со евидентираниот износ. Истите се вклучуваат во билансот на успех.

(ии) Последователни издатоци

Последователните набавки се вклучуваат во евидентираната вредност на средството или се признаваат како посебно средство, само кога постои веројатност од прилив на идни економски користи на Банката поврзани со ставката и кога набавната вредност на ставката може разумно да се измери . Сите други трошоци за редовни одржувања и поправки се евидентираат како расходи во билансот на успех во текот на финансискиот период во кој се јавуваат.

(иии) Амортизација

Амортизацијата на недвижностите и опремата се пресметува правопрпорционално, со цел алокација на набавната вредност на недвижностите и опремата во текот на нивниот употребен век на траење .

Годишните стапки на амортизација, според нивниот употребен век на траење, се следните:

	2011	2010
	%	%
Компјутерска опрема	20	20
Телекомуникациска опрема	15	15
Канцелариски мебел	20	20
Транспортни средства	25	25
Вложувања во имот земен под закуп	25	25
Останата опрема	10	10

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

в.14 Нематеријални средства

(и) Мерење и признавање

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

Трошоците поврзани со развој на нови производи кои базираат на договорни односи и за кои се очекува во иднина да создаваат веројатни економски користи, кои во исто време се јасно разграничени во интерни проекти со точно утврдени карактеристики како, времетраење, цели, очекувани сегменти од пазарот кои ќе бидат покриени со тие производи и кои можат точно да се измерат, се капитализираат.

Почетно, истите се мерат по нивната набавна вредност, а последователно се амортизираат во рок од времетраење на очекуваниот ефект од нивното користење.

(ии) Последователни издатоци

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

(иии) Амортизација

Амортизацијата се признава по пропорционална метода на начин да се опише набавната вредностна средствата во текот на нивниот полезен век на траење.

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

	2011	2010
	%	%
Купен софтвер	15	15
Други нематеријални средства	10 - 20	10 -20

Метод на амортизација, корисниот век на употреба и остатокот на вредноста се ревидираат на секој датум на известување и се корегираат доколку е соодветно.

в.15 Средства земени под наем

Средствата под наем се класифицираат како:

а) финансиски наем-кога се пренесуваат сите ризици и користи од средството, без оглед дали сопственоста е пренесена или се планира да биде пренесена и

б) оперативен наем- сите други средства земени под наем. Овие средства не се признаваат во билансот на состојбата на Банката.

При отпочнување на наемот, финансискиот наем се евидентира по понискиот износ од објективната вредност и сегашна вредност на минималните плаќања за наемот.

Последователно, средството се евидентира во согласност со сметководствената политика на Банката за тоа средство.

Банката користи во моментот исклучиво оперативни наеми и плаќањата по истите ги признава како расход, или приход во случајот кога се работи за поднаем, во билансот на успех.

в.16 Загуби поради оштетувања на нефинансиските средства

Нефинансиските средства на Банката се разгледуваат на секој датум на изготвување на билансот на состојба со цел да се определи дали постојат објективни докази за оштетување. Ако постои ваква индикација, се проценува износот на средството кој би бил наплатлив. Загуба поради оштетување се признава доколку сметководствената вредност на дадено средство или за единицата која генерира пари, а на која и припаѓа средството, го надминува неговиот надоместлив износ. За средството што не создава во голема мера независни парични приливи, надоместувачкиот износ се утврдува за единицата која генерира пари, а на која и припаѓа средството.

Единицата која генерира пари е најмалата група на средства која може да се идентификува која што генерира парични приливи од континуирана употреба коишто во голем степен се независни од парични приливи од други средства или групи на средства. Загубите поради оштетување се признаваат во билансот на успех.

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

Загубата поради оштетување на дадено средство се анулира доколку постои индикација дека загуба поради оштетување признаена за средството можеби веќе не постои и има промени во оценките користени за утврдување на надоместувачкиот износ.

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

в.17 Депозити, обврски по кредити, издадени должнички хартии од вредност и субординиран долг

Депозитите, издадените должнички хартии од вредност и субординираниот долг се извори на финансирање на Банката. Банката ги класификува инструментите на капиталот како финансиски обврски или сопственички инструменти во согласност со природата на договорните услови на инструментот. Депозитите, издадените должнички хартии од вредност и субординираниот долг и обврските по кредити почетно се признаваат по објективна вредност, што преставува прилив при нивното издавање (објективна вредност на применото добро) зголемена за настанатите трансакциони трошоци кои се директно поврзани со стекнување или издавање на финансиската обврска, последователно се мерат по амортизирана набавна вредност со употреба на методот на ефективна камата.

в.18 Резервирања

Резервирањата се признаваат во билансот на состојба кога Банката како резултат на минат настан има сегашна законска или изведена обврска која може веродостојно да се измери и е веројатно дека ќе има одлив од Банката за подмирување на обврската. Оваа позиција ги вклучува долгорочните резервирања и другите долгорочни обврски кои не се поврзани со одложените даноци од добивка или произлегуваат од позајмици или други финансиски активности. Видови на ставки најчесто вклучени во оваа категорија се пресметки и резервации за:

- Вонбилансни кредитни изложености
- Подмирување на судски и други спорови на Банката
- Планови за реструктурирање

- Резервирања за пензиите и за други користи за вработените
- Неповолни договори

Во основа, резервација треба да се признае доколку и само доколку:

- Банката има постоечка обврска (правна или конструктивна) кон друга страна (идентификувана страна или јавноста) како резултат на минат настан.
- Постои веројатност (поголема од 50%) дека ќе настане потреба од одлив на ресурси со цел да се подмири соодветната обврска.
- Може да се направи веродостојна проценка на износот на обврската.

Резервациите кои претставуваат скриени резерви или не се економски оправдани не смеат да се прават.

Вреднување

Инхерентна карактеристика на долгорочните резервации е дека и износот по кој обврската ќе се подмири и времето на подмирување на обврската често мора да се проценуваат. Сметководствената вредност на овие обврски треба да се утврдува врз основа на најдобрите проценки за износот и времето на очекуваното подмирување на обврските. Кога ефектот на вредноста на времето е значаен, износот на резервацијата треба да биде сегашната вредност (дисконтирана врз основа на долгорочната стапка на позајмиците на Банката) на очекуваните трошоци за подмирување на обврската.

Во Билансот на успех, трошоците поврзани со резервациите, треба да се презентираат нето од износот признат за исплата.

Резервациите треба да бидат предмет на ревизија на секој известувачки ден и да се прилагодуваат со цел да ја одразуваат тековната најдобра проценка. Промената на обврските од период во период ќе вклучува промени во оценките на износот или времето на подмирување, промени во применетата дисконтна стапка и применетите различни курсеви. Во случај на дисконтирање, зголемувањето на резервацијата кое го одразува изминатото време се признава како расход. Преостанатата нето промена на обврските од износот кој е прикажан во претходниот период на известување се рефлектира како зголемување или намалување на расходот кој се однесува на соодветната обврска.

v.19 Користи за вработените

(и)Планови за дефинирано придонеси

Банката плаќа придонеси за пензиско осигурување на своите вработени, согласно домашната регулатива за социјално осигурување. Придонесите, врз основа на платите, се уплаќаат во државниот Пензиски Фонд и задолжителните приватни пензиски фондови, кои се одговорни за исплата на пензии. Не постои дополнителна обврска во врска со овие пензиски планови. Банката нема дополнителни обврски за плаќање по основ на овие планови. Обврските за уплата на придонеси во плановите за дефинирани придонеси се признаваат како расход во билансот на успех кога се пресметува.

(ии) Краткорочни користи за вработените

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

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

(иии)Останати долгорочни користи за вработените

Согласно македонската законска регулативе Банката исплаќа две просечни плати на вработените во моментот на заминување во пензија и јубилејни награди согласно критериумите утврдени во Општиот колективен договор. Долгорочните користи за вработените се дисконтираат за да се утврди нивната нето сегашна вредност. Банката нема дополнителна обврска за плаќање по овој основ. Банката нема извршено резервирање за пресметан посебен минимален износ за пензионирање на вработените и јубилејни награди, бидејќи овој износ не е од материјално значење за финансиските извештаи.

в.20 Акционерски капитал, резерви и плаќања за дивиденди***(а) Обични акции***

Обичните акции се класификувани како капитал.

(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) Откуп на сопствени акции

Кога Банката откупува сопствени акции, платените надомести, вклучувајќи ги и дирекните зависни трошоци се одземаат од вкупниот акционерски капитал како сопствени акции,се додека истите не се отуѓат. Кога таквите акции последователно се продаваат, примените надомести се признаваат како зголемување во акционерскиот капитал и вишокот или кусокот од трансакцијата се пренесува на/од премии од акции.

(г) Ревалоризациска резерва за средствата расположливи за продажба

Резервите, кои се состојат од ревалоризациони резерви, се создадени во текот на периодите врз основа на добивки/загуби од ревалоризација на финансиските средства расположливи за продажба.

(д) Нераспределени добивки

Нераспределените добивки ги вклучуваат задржаните добивки од тековниот и претходните периоди.

(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 Друштвото.

в.21 Заработка по акција

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

в.22 Известување според сегменти

Оперативниот сегмент претставува компонента на Банката што може да се разграничи и кој што е ангажиран или во обезбедување на производи или услуги (деловен сегмент), или во обезбедување на производи или услуги во одредени економски области (географски сегменти) и е подложен на ризици и награди различни од оние на другите сегменти. Резултатите од работење се редовно разгледувани од страна на Надзорниот одбор на Банката со цел да се оценат остварувањата и да се донесе одлуки за идните деловни активности и за кои стојат на располагање дискретни финансиски информации.

Банката примарно известува по деловни сегменти, идентификувани се следните главни сегмента, работа со население, работа со правни лица, работа со хартии од вредност, субординиран кредит и

неалоцирано. Основните информации по сегменти се темелат на интерно изработена извештајна структура по деловни сегменти.

г) Употреба на оценки и проценки

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

Проценките и претпоставките постојано се прегледуваат. Измените на сметководствените проценки се признаваат во периодот во кој е извршена измена на проценката и во идните периоди доколку измената влијае и на идниот период. Информации во врска со расудувањето направени од менаџментот и критички проценки во примена на сметководствените стандарди кои имаат занчајно влијание на финансиските извештаи се прикажани поодле:

Исправка на вредноста за кредити и аванси

Средствата евидентирани по амортизирана набавна вредност се проценуваат за загуби поради оштетување како што е објаснето во сметководствената политика в.8.

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

Менаџментот на Банката користи проценки кои се темелат на минатото искуство за оштетувањето на средствата што се подложени на кредитен ризик како и објективни податоци за средства со слични карактеристики во рамките на портфолиото при одредување на идните парични текови. Методологијата и претпоставките користени за проценка на износот и временскиот распоред на идни парични текови, редовно се анализираат со цел да се избегнат било какви разлики помеѓу проценетите и настанатите загуби поради оштетување.

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

Исправка на вредноста на сопственички хартии од вредност расположиви за продажба

Банката утврдува дека постои загуба поради оштетување на сопственичките хартии од вредност расположиви за продажба доколку настанало значајно или пролонгирано намалување на објективната вредност под нивната набавна вредност. Определувањето што се смета за значајно или пролонгирано бара расудување. Банката ги оценува покрај останатите фактори и нормалната променливост на цените на акциите. Исто така, загубата поради оштетување се смета за адекватна кога постојат индикации за влошување на финансиската состојба на издавачот, показателите на ниво на индустрија или сектор, промени во технологијата и паричните текови од оперативни и финансиски активности.

Определување на објективната вредност

За определувањето на објективната вредност на финансиските средства и обврски кои што немаат котирана пазарна вредност и чија што објективна пазарна вредност не може веродостојно да се измери, се

користат техники за вреднување во сметководствената политика. Финансиските инструменти со кои не се тргува често и за кои не постојат транспарентни цени, објективната вредност е помалку веродостојна, поради што има потреба од различни нивоа на расудувања, во зависност од ликвидноста, концентрацијата, несигурноста на пазарните фактори, предвидените цени и останати ризици кои влијаат на дадениот инструмент.

Значајни проценки при примената на сметководствените политики на Банката

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

Класификација на финансиски средства и обврски

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

При класификација на одредено средство како средство чувано до достасување, Банката утврдила дека има и позитивна намера и можност да го чува до периодот до достасување, како што се бара во сметководствената политика в.12.

д) Промена на сметководствените политики, сметководствените оценки и корекции на грешки

Во текот на 2010 година НБРМ објави промени на одредени делови од Методологијата со датум на примена од 1 јануари 2011 година (Службен весник бр: 169/2010) и изврши промена на Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките (Службен весник бр: 152/2011) .

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

Презентирање на финансиски извештаи

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

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

Обелоденувања поврзани со управувањето со ризици

Согласно измените во Методологијта во глава 6.6 Обелоденување на управувањето со ризици, Банката ги изврши следните промени:

Обелоденувања поврзани со објективната вредност на финансиските инструменти

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

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

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

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

Промени во обелоденувањето на ризикот на ликвидност

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

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

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

Промени во обелоденувањето на пазарен ризик

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

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

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

Одредување и презентација на оперативни сегменти

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

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

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

f) Усогласеност со законската регулатива

Поради привремено паѓање на износот на сопствените средства под законски утврдениот износ од МКД 310.000 илјади, гувернерот на НБРМ достави Решение бр. 8494 од 03.11.2011 година со кое од Надзорниот Одбор на Банката се побара да изготви и достави План за подобрување на состојбата, со детално разработени мерки и активности и рок за достигнување на истите, како и одржување на сопствените средства во износ не помал од законски утврдениот износ. Планот изготвен од страна на Банката беше прифатен од НБРМ со Решение бр. 8929 од 24.11.2011 година.

Во текот на 2011 година матичното претпријатие на Банката обезбеди субординирани кредити во износ од ЕУР 1.500.000 (види белешка 37) кои согласно регулативата на НБРМ се вклучуваат во пресметката на сопствените средства со што Банката се усогласи со законскиот минимум. На 31.12.2011 година, сопствените средства на Банката се над законски утврдениот износ од МКД 310.000 илјади и изнесуваат МКД 313.888 илјади. Дополнително, во март 2012 година матичното претпријатие уплати ЕУР 250.000 како нов субординиран кредит. Согласно Планот за подобрување на состојбата и Решение бр. 8929 од НБРМ до крајот на март 2012 година Банката требаше да изврши докапитализација во износ од ЕУР 1.000.000 и трансформација на ЕУР 1.000.000 од субординираниот кредит во капитал.

Собранието на акционери на Банката на 22.12.2011 година, донесе одлука за зголемување на капиталот на Банката, со издавање на акции по пат на приватна понуда во износ од ЕУР 2.000.000, при тоа 2.000 акции да се уплатат во пари еднократно, додека останатите 2.000 акции да се уплатат со конверзија на субординираниот кредит што Alfa Finance Holding, Бугарија го има дадено на Банката во износ од ЕУР 1.000.000. Уплатата на капиталот требаше да се изврши во рок од 90 дена од донесувањето на одлуката на Собранието на акционери.

Во текот на февруари 2012 година Банката достави барање до Комисијата за хартии од вредност на Република Македонија (“Комисијата”) за одобрување на емисија на акции по пат на приватна понуда. Комисијата не достави одговор на барањето на Банката до крајот на март 2012 година поради неможност да се утврди дали Alfa Finance Holding, Бугарија го исполнува критериумот за да се реализира приватна понуда на акции. Со цел да се запази Планот за подобрување на состојбата, матичното претпријатие донесе одлука за отпис на субординираните кредити во вкупен износ од ЕУР 1.750.000. Со оваа одлука Банката нема обврска да ги врати овие субординирани кредити и согласно сметководствените стандарди отпишаната обврска треба да се признае директно во капиталот на Банката како трансакција со сопствениците.

Врз основ на оваа одлука, Банката ќе формира посебна резерва за покривање на загуба, која нема да биде расположлива за исплата на дивиденда на акционерите (ограничена за распределба на акционерите). Со оваа посебна резерва ќе се изврши покривање на акумулираната загуба на Банката. Оваа одлука ќе биде потврдена со одлука на Собранието на акционери на Банката кое ќе се одржи на 21 мај 2012 година.

Исто така на Собранието на акционери на 21 мај 2012 година ќе се донесе нова одлука за емисија на акции по пат на јавна понуда во износ од ЕУР 2.000.000.

На 31 март 2012 година сопствените средства на Банката се под законскиот минимум од МКД 310.000 илјади. Со одлуката за отпис на субординираните кредити како и со реализацијата на новата емисија на акции Банката се очекува да се усогласи со Планот за подобрување на состојбата и Решението бр. 8929 од НБРМ.

Дополнително на 27 април 2012 година матичното претпријатие Alfa Finance Holding, Бугарија уплати нови 500.000 ЕУР за кои според менаџментот на Банката се планира да се склучи нов договор за субординиран кредит во 2012 година.

е) Обелоденувања за управување со ризиците

Банката е изложена на разни финансиски ризици во текот на својата активност. Превземањето на ризикот е основа на финансискиот бизнис и оперативните ризици се неизбежна последица на работењето. Затоа, целта на Банката е да постигне одреден баланс помеѓу ризикот и повратот на средствата и да ги минимизира потенцијалните негативни ефекти од финансиското работење.

Банката е изложена на следните видови ризици:

- Кредитен ризик,
- Пазарни ризици (каматен ризик и валутен ризик),
- Ризик на ликвидност и останати оперативни ризици,
- Ризик поврзан со одржувањето на минималната стапка на адекватност на капиталот (8%) и одржувањето на сопствените средства на Банката на ниво на пропишаните минимални 310 милиони денари.

Квантитативните информации за секој ризик одделно се дадени во белешките 2.1, 2.2, 2.3, 2.3.1, 2.3.2, 2.3.3 и 3.

ж) Настани по датумот на билансот на состојба

Освен работите наведени во белешка 1 ¹ нема други настани по датумот на билансот на состојба кои би требало да се обелоденат.

2. Обелоденувања за управување со ризици

Банката е изложена на разни финансиски ризици во текот на својата активност. Превземањето на ризикот е основа на финансискиот бизнис и оперативните ризици се неизбежна последица на работењето. Затоа, целта на Банката е да постигне одреден баланс помеѓу ризикот и повратот на средствата и да ги минимизира потенцијалните негативни ефекти од финансиското работење.

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

Рамка на управување со ризици

Активностите за управување со ризици од финансиски карактер вклучуваат анализа, проценка, прифаќање и управување со истите. Банката има воспоставено политики за управување со ризици кои имаат за цел дефинирање на одделните видови ризик, дефинирање на начинот на нивно идентификување и анализирање, воспоставување соодветни лимити и систем на контрола на ризиците, и почитувањето на законски и интерно дефинираните лимити преку веродостојни и современи информатички системи.

Банката редовно врши испитување на соодветноста на политиките и воспоставените системи за управување со ризиците согласно со промените на ризичниот профил на банката, промените на пазарните услови, промените во продуктите и најдобрата пракса.

Системот на управување со ризиците е усогласен со одредбите на законската регулатива која се однесува на управување со ризикот, односно претпоставува јасна организациона структура (јасно дефинирани задачи, одговорности и соодветна комуникација на органите на управување и соодветните организациони единици вклучени во управувањето со ризиците), ефикасен процес на управување со ризиците и ефикасен систем на внатрешна контрола и ревизија.

Во организациската структура на системот на управување со ризиците, како посебно тело функционира Одборот за управување со ризик.

Одборот за управување со ризици ги воспоставува краткорочните и долгорочните стратегии за управување со сите видови материјални ризици на кои е изложена Банката во текот на своето работење, ги воспоставува и го следи спроведувањето на политиките за управување со ризици и дава предлози за нивното ревидирање, ги следи прописите на НБРМ кои го регулираат управувањето со ризиците и усогласеноста на системот на управување со ризици на Банката со тие прописи.

Одборот за управување со ризик континуирано го оценува и следи ризичниот профил на Банката и го утврдува прифатливото ниво на изложеност на ризици со цел потенцијалните губитоци да се сведат на минимум, ги одредува и редовно ги ревидира лимитите на изложеност на одделни видови ризици, ги следи резултатите од спроведените стрес-тестирања и ефектите од активностите преземени врз основа на тие резултати и ја следи ефикасноста на системот на внатрешна контрола во управувањето со ризици. Одборот за управување со ризици во извршувањето на своите функции е потпомогнат од страна на внатрешната ревизија.

Службата за внатрешната ревизија е одговорна за независно надгледување на управувањето со ризици и начинот на нивната контрола. Внатрешната ревизија врши редовни и периодични ревизии на интерните контроли и процедурите за управување со ризик и резултатите ги презентира до Одборот за ревизија. Најважните видови на ризик на кои Банката е изложена се кредитен ризик, ризик на ликвидност, пазарен ризик и други оперативни ризици. Пазарниот ризик ги опфаќа валутниот ризик, ризик од каматни стапки и други пазарни ризици.

2.1. Кредитен ризик

Кредитниот ризик е најзначајниот ризик во работењето на Банката, и затоа раководството внимателно ја разгледува изложеноста на кредитниот ризик.

Кредитен ризик е ризик од загуба за Банката, поради неможноста нејзиниот клиент да ги исплати своите обврски кон неа, во договорениот износ и/или во договорениот рок. и во најголем дел произлегува од дадените кредити и побарувањата на клиенти и други банки, издадени гаранции и акредитиви и вложувања во хартии од вредност. Со цел управување со овој ризик Банката ги зема во предвид и ги разгледува збирно сите елементи од изложеноста на кредитниот ризик (како индивидуалниот ризик на неисполнување на обврските на должникот и со него поврзаните лица, ризик на земја и ризик на одделен сектор).

Управување со кредитниот ризик

Управниот Одбор ја делегира својата одговорност за управување со кредитен ризик на Кредитниот Одбор кој ги одобрува сите кредитни изложености до 75.000 евра.

Сите кредитни изложености над 75.000 евра ги одобрува Надзорниот Одбор.

Секторот за работа со корпоративни клиенти, Секторот за работа со физички лица, Одделението за правни работи во тесна соработка со Секторот за управување со ризици, се одговорни за контрола на кредитниот ризик на Банката, која вклучува:

- **Изготвување на кредитни политики** вклучувајќи ги барањата за покриеност на изложеноста со обезбедување, проценка на кредитната способност на барателот на кредит, класификација според ризична категорија и известување, потребна документација и правни процедури, како и усогласеност со законските барања.
- **Контрола и проценка на кредитниот ризик.** Секторот за работа со корпоративни клиенти, Секторот за работа со физички лица и Секторот за управување со ризици ги следат сите кредитни изложености во однос на воспоставените лимити, пред да бидат одобрени на клиентите.
- **Следење на концентрацијата на изложеноста** по географски и индустриски сегменти (за кредити и побарувања), и по издавач, оценка од институции за кредитен рејтинг, ликвидност на пазарот и земја (за вложувања).
- **Класификација на кредитната изложеност на Банката** според степенот на ризик од финансиска загуба со која се соочува Банката и фокусирање на управувањето со ризиците. Банката има развиено

интерен систем за класификација кој се користи при одредување на износот на исправката на вредност, односно посебната резерва за покривање на потенцијалната загуба од изложеноста на кредитен ризик.

Тековната класификација на побарувањата на Банката од клиенти се состои од пет ризични нивоа, односно категории кои ги рефлектираат различните нивоа на ризик и расположливото обезбедување (А,Б,В,Г и Д).

Критериумите за класификација на побарувањата во одделните ризични категории се како што следи;

Во категорија на ризик “А” се класифицира:

- побарувања од НБРМ, Република Македонија, Европската централна банка и владите и централните банки на земјите членки на Европската Унија, Швајцарија, Канада, Јапонија, Австралија, Норвешка и САД;

- изложеност на кредитен ризик спрема клиент чија сегашна финансиска состојба и проценетите идни парични приливи не го доведуваат во прашање неговото натамошно работење и можноста за измирување на тековните и идните обврски спрема Банката;

- изложеност на кредитен ризик спрема клиент кој своите обврски спрема Банката ги извршува во рокот на достасаност или со задоцнување најмногу до 30 дена и за кој Банката во последните две години не извршила реструктурирање на побарувањата и

- изложеност на кредитен ризик која е целосно обезбедена со првокласни инструменти за обезбедување.

Во категорија на ризик “Б” се класифицира:

- изложеност на кредитен ризик спрема клиент, за кој Банката врз основа на проценка на кредитната способност оценува дека паричните приливи ќе бидат доволни за целосно измирување на достасаните

обврски, без оглед на прикажаните моментални финансиски слабости, со тоа што не постојат знаци за натамошно влошување на состојбата на клиентот и

- изложеност на кредитен ризик спрема клиент кој своите обврски најчесто ги извршува со задоцнување од 31 до 60 дена, или со исклучок од 61 до 90 дена, доколку доцнењето е само повремено во интервалот

од 61 до 90 дена и за кој Банката во последните шест месеци не извршила реструктурирање на побарувањата.

Во категорија на ризик “В” се класифицира:

- изложеност на кредитен ризик спрема клиент за кој се проценува дека паричните текови се несоодветни за редовно измирување на достасаните обврски;

- изложеност на кредитен ризик спрема клиент кој не е соодветно капитализиран;

- изложеност на кредитен ризик спрема клиент со неадекватна рочна структура на активата и пасивата;

- изложеност на кредитен ризик спрема клиент за кој Банката не располага со потребни и ажурирани информации за да ја оцени кредитната способност на клиентот;

- изложеност на кредитен ризик спрема клиент, чии обврски се реструктурирани и изложеност на кредитен ризик спрема клиент кој најчесто ги извршува своите обврски со задоцнување од 61 до 120 дена, или со исклучок од 121 до 180 дена, доколку доцнењето е само повремено во интервалот од 121 до 180 дена.

Во категорија на ризик “Г” се класифицира:

- изложеност на кредитен ризик спрема клиент кој е неликвиден;

- изложеност на кредитен ризик спрема клиент чии доверители ги отпишале своите побарувања од него;

- изложеност на кредитен ризик спрема клиент за кој е воведена постапка за стечај и за кој Банката очекува делумна наплата на своите побарувања;

- изложеност на кредитен ризик спрема клиент за кој е воведена постапка за ликвидација;

- изложеност на кредитен ризик, чија наплата зависи од активирањето на инструментите за обезбедување;
- изложеност на кредитен ризик каде постојат очекувања дека Банката ќе наплати само дел од своите побарувања спрема клиентот и
- изложеност на кредитен ризик спрема клиент кој своите обврски најчесто ги извршува со задоцнување од 121 до 270 дена, или со исклучок со повремено задоцнување од над 270 дена.

Во категорија на ризик “Д” се класифицира:

- изложеност на кредитен ризик спрема клиент кој своите обврски ги извршува со задоцнување подолго од 270 дена или воопшто не ги извршува;
- изложеност на кредитен ризик спрема клиент во стечај, која истовремено не е обезбедена со квалитетен инструмент за обезбедување;
- изложеност на кредитен ризик, која е предмет на судски спор и изложеност на кредитен ризик за која постојат цврсти очекувања дека Банката нема да биде во можност да ги наплати своите побарувања од клиентот во целост или ќе се наплати само мал незначителен дел.

• **Следење на усогласеноста** со утврдените лимитиза изложеност на Банката на кредитен ризик, вклучувајќи ги тие за изложеност во однос на видот обезбедувањето, изложеност на ризик на земјата, Изложеност кон банки и финансиски институции и сл. Дефинираните лимити се следат постојано и подлежат на ревидирање на годишно ниво или почесто, доколку тоа е потребно. Ограничувањето на кредитен ризик, односно дефинираните лимити се одобруваат од страна на Надзорен Одбор. Изложеноста на кредитниот ризик, исто така, се управува и преку редовна анализа на способноста на корисниците на кредитите, како и на кредитобарателите, да ги исполнат обврските кон Банката по основ на камата и главница.

Секторот за управување со ризик изготвува месечни извештаи за изложеноста на Банката на кредитен ризик:

- билансна и вонбилансна изложеност на кредитен ризик по сегменти (кредитни картички, корпоративни клиенти, физички лица, банки и финансиски институции),
 - износ на вредноста на извршената резервација по сегменти,
 - износ на нефункционалното портфолио на Банката по сегменти,
 - анализа на структурата на изложеноста на Банката по категории на ризик,
 - споредбена анализа на изложеноста на Банката по категории на ризик со податоците за банкарскиот сектор (мали банки),
 - преглед на изложеноста на Банката на кредитен ризик по држави и градови (географска концентрација),
 - преглед на најголемите изложености на Банката по одделни видови портфолија,
 - преглед на капитални вложувања во нефинансиски институции,
 - преглед на 10 најголеми нефункционални побарувања,
 - преглед на 10 најголеми изложености кон клиенти-нефинансиски правни лица,
 - преглед на 10 најголеми изложености кон клиенти- физички лица.
- и истите редовно ги доставува до Одборот за управување со ризик.

Врз основа на извештаите и нивната анализа, Одборот за управување со ризик дава препораки за преземање на активности со цел намалување на изложеноста на Банката на кредитен ризик.

Банката применува голем број на политики и искуства за намалување, односно ограничување на кредитниот ризик. Обезбедувањето за одобрените средства е еден од најтрадиционалните и најчести начини за намалување на кредитниот ризик. Банката применува упатства во врска со прифатливоста на одредени видови на обезбедување (колатерал).

Основни видови на колатерал за кредити и побарувања се:

- готовина, банкарска и првокласна корпоративна гаранција,

- хипотека, односно залог врз недвижен имот-станбен и деловен простор,
- хипотека, односно залог врз движен имот- возила, опрема, залиха и сл.,
- финансиски инструменти како што се должнички и сопственички хартии од вредност.

Кредитите одобрени на корпоративните клиенти и долгорочните кредити на население вообичаено се осигурани; одобрените пречекорувањата на трансакциските сметки и кредитни картички издадени на население се обезбедени со жиранти и/или меници во полн износ на главница, камата и други трошоци. Со цел да се минимизира загубата од кредити, Банката бара и дополнителен колатерал од клиентите во случај ако идентификува индикатори за загуби поради оштетување за релевантните поединечни кредити и побарувања.

Генерално, Банката не бара колатерал по основ на кредити и пласмани во банки. Должничките хартии од вредност, благајничките записи и други записи обично не се осигурани.

Соодветните сектори се должни да ги имплементираат и следат кредитните политики и процедури на Банката. Тие во соработка со Секторот за управување со ризици се одговорни и за квалитетот на кредитното портфолио, како и за надгледување и контрола на сите кредитни ризици.

Внатрешната ревизија врши редовни контроли на работењето на Секторот за работа со корпоративни клиенти и Секторот за работа со физички лица.

Политики во врска со оштетување и резервирање

Резервирањето поради оштетување на крајот на годината потекнува од секое поединечно ниво на интерно рангирање како што е тоа претходно објаснето во делот за управување со кредитниот ризик.

Интерното рангирање му помага на Раководството при утврдувањето на постоење на објективен доказ за оштетување, според МСС 39, врз основа на следните критериуми утврдени од страна на Банката:

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

Капитал Банка АД Скопје - Финансиски извештаи

2.1 Кредитен ризик

A Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други компитенти		Вложувања во финансиски средства за тргување		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010
во изјави денари																				
Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, пред исправката на вредноста на поединечна основа																				
категорија на ризик А	-	42	344.681	209.041	-	-	5.420	6.345	-	-	195.637	182.200	168	177	8.229	27.965	30.873	20.503	585.008	446.273
категорија на ризик Б	-	-	24.771	21.337	-	-	-	-	-	-	-	-	76	19	17.148	-	2.084	1.913	44.079	23.269
категорија на ризик В	-	-	13.532	2.422	-	-	-	-	-	-	-	-	12	9	7	8	225	83	13.776	2.522
категорија на ризик Г	-	-	4.789	3.822	-	-	2.036	5.821	-	-	-	-	9	3	1	1	0	41	6.835	9.688
категорија на ризик Д	-	-	10.283	12.794	-	-	7.301	3.515	-	-	-	-	173	265	25	18	0	35	17.782	16.627
	-	42	398.056	249.416	-	-	14.757	15.681	-	-	195.637	182.200	438	473	25.410	27.992	33.182	22.575	667.480	498.379
(Исправка на вредноста на поединечна основа)	-	-	(23.809)	(20.187)	-	-	(6.936)	(6.598)	-	-	(117)	-	(152)	(276)	(1.814)	(340)	-515	-538	(33.343)	(27.939)
Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, намалена за исправката на вредноста на поединечна основа	-	42	374.247	229.229	-	-	7.821	9.083	-	-	195.520	182.200	286	197	23.596	27.652	32.667	22.037	634.137	470.440
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, пред исправката на вредноста на групна основа																				
поединечно незначајни изложености (портфолио на мали кредити)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
поединечно значајни изложености кои не се оштетени на поединечна основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста на групна основа)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, намалена за исправка на вредноста на групна основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сметководствена вредност на доспирани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ситаросна структура на доспирани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста																				
15-30 дена	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31-90 дена	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
91-180 дена	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
над 181 ден	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сметководствена вредност на доспирани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Недоспирани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста																				
реструктурирани побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати побарувања	-	-	-	-	-	-	69	-	-	-	121.618	87.931	-	-	11.840	7.525	4.141	5.340	137.668	100.796
Сметководствена вредност на недоспирани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста	-	-	-	-	-	-	69	-	-	-	121.618	87.931	-	-	11.840	7.525	4.141	5.340	137.668	100.796
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста	-	42	398.056	249.416	-	-	14.826	15.681	-	-	317.255	270.131	438	473	37.250	35.517	37.323	27.915	805.148	599.175
(Вкупна исправка на вредноста)	-	-	(23.809)	(20.187)	-	-	(6.936)	(6.598)	-	-	(117)	-	(152)	(276)	(1.814)	(340)	(515)	(538)	(33.343)	(27.939)
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста	-	42	374.247	229.229	-	-	7.890	9.083	-	-	317.138	270.131	286	197	35.436	35.177	36.808	27.377	771.805	571.236

Капитал Банка АД Скопје - Финансиски извештаи

2.1 Кредитен ризик

В Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

во илјади денари

	Кредити на и побарувања		Кредити на и		Вложувања во		Вложувања во		Вложувања во		Парични средства и		Побарувања за провизи		Останати побарувања		Вонбилансни		Вкупно	
	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земјоделство, шумарство и рибарство	-	-	3,401	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	3,402	-
Рударство и вадење на камен	-	-	595	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	1,230	-	-	1,826	-
Прехрамбена индустрија	-	-	1,920	29,409	-	-	-	-	-	-	-	-	1	66	-	7	-	-	1,921	29,482
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки	-	-	24,297	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,297	-
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	149	-	-	-	812	822	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	961	-
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	4,029	-	-	-	284	404	-	-	-	-	19	-	-	-	-	-	4,332	-
Останата преработувачка индустрија	-	-	898	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	19	-	-	918	-
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	-	-	-	8	-
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Градежништво	-	-	38,524	2,660	-	-	1,025	1,155	-	-	-	-	6	-	-	-	777	-	40,332	3,815
Трговија на големо и трговија на мало, поправка на моторни возила и мотоцикли	-	-	87,350	59,321	-	-	279	357	-	-	-	-	45	5	91	202	5,016	564	92,781	60,449
Транспорт и складирање	-	-	11,620	-	-	-	-	-	-	-	-	-	69	-	8	-	150	-	11,847	-
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	-	-	3,132	974	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	0	3,134	974
Информации и комуникации	-	-	13,046	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11	-	659	-	1,222	-	14,938	-
Финансиски дејности и дејности на осигурување	-	42	1,036	-	-	-	-	-	-	317,138	270,131	-	1	-	18,373	23,246	-	-	336,548	293,419
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	24,285	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	2,131	8,062	-	-	26,417	8,062
Стручни, научни и технички дејности	-	-	5,320	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	3	-	106	-	5,433	-
Административни и помошни услужни дејности	-	-	4,856	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32	-	-	-	549	-	5,437	-
Јавна управа и одбрана, задолжително социјално осигурување	-	-	-	-	-	-	5,490	6,345	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,490	6,345
Образование	-	-	186	1,903	-	-	-	-	-	-	-	-	1	15	-	-	-	-	187	1,918
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	577	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	577	-
Уметност, забава и рекреација	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	1	-
Други услужни дејности	-	-	3,966	27,563	-	-	-	-	-	-	-	-	1	19	9,835	508	0	8,278	13,802	36,368
Дејности на домаќинствата како работодавачи, дејности на домаќинствата кои произведуваат разновидна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дејности на екстериторијални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Физички лица	-	-	145,060	106,808	-	-	-	-	-	-	-	-	90	92	4,327	3,152	23,598	18,535	173,075	128,587
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	42	374,247	228,638	-	-	7,890	9,083	-	-	317,138	270,131	286	197	35,436	35,177	32,667	27,377	767,664	569,419

Капитал Банка АД Скопје - Финансиски извештаи

2.1 Кредитен ризик

Г Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други контенти		Вложувања во финансиски средства за тргување		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбалансни изложености		Вкупно	
	(во 000 ден)																			
	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010	тековна година 2011	претходна година 2010
Географска локација																				
Република Македонија	-	42	374,247	229,229	-	-	7,890	9,083	-	-	271,014	263,707	438	197	35,284	35,177	36,808	27,377	725,681	564,812
Земји-членки на Европската унија	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46,124	6,424	-	-	-	-	-	-	46,124	6,424
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останато (наведете ја поединечно изложеноста која	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
_____	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
_____	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
_____	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	42	374,247	229,229	-	-	7,890	9,083	-	-	317,138	270,131	438	197	35,284	35,177	36,808	27,377	771,805	571,236

2.2. Ликвидносен ризик

Ликвидносниот ризик е ризик дека Банката ќе западне во потешкотии да обезбеди доволно парични средства за исполнување на своите краткорочни обврски во моментот на нивното достасување, или потребните средства да ги обезбеди со многу повисоки трошоци.

Управување со ликвидносниот ризик

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

Секторот за средства, ликвидност и тргување со хартии од вредност ја следи дневната ликвидност на банката и тековните пазарни услови на редовна основа. Овој Сектор добива информации од други организациони делови во однос на ликвидносниот профил на нивните финансиски средства и обврски како и детали за другите проектирани парични текови кои произлегуваат од проектираните идни операции. Секторот за средства, ликвидност и тргување со хартии од вредност одржува портфолио на краткорочни ликвидни средства со кои можат да се исполнат сите обврски, кои во најголем дел се паричните средства, средствата во Народна Банка и краткорочни ликвидни хартии од вредност. Банката може успешно да се справи со неочекуваните нето одливи на парични средства со продавање на хартии од вредност и изнаоѓање на дополнителни финансиски извори.

Политиката и процедурите за управување со ликвидносниот ризик кои ги изработува Секторот за управување со ризик во соработка со Секторот за средства, ликвидност и тргување со хартии од вредност се предмет на разгледување од страна на Одборот за управување со ризици, а ги одобрува Надзорниот Одбор на Банката. Врз основа на анализата на дневните извештаи за ликвидност се следи ликвидносната позиција на Банката. Во согласност со одредбите на законската регулатива, Банката изготвува извештаи за изложеност на Банката на ликвидносен ризик и истите ги доставува до НБРМ на месечна основа.

Изложеност на ликвидносен ризик

Банката има пристап до различни извори за финансирање. Изворите на средствата се акционерски капитал, субординирани кредити и широк спектар на депозитни продукти.

Банката тежнее да одржува рамнотежа меѓу континуитетот во финансирањето и флексибилноста преку употреба на обврски со различен период на достасување. Банката континуирано го проценува ликвидносниот ризик со идентификување и следење на промените во финансирањето кои се потребни за исполнување на целите на работењето поставени во стратегијата на Банката.

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

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

	во илјади денари	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
2011(тековна година)								
Финансиски средсџва								
Парични средства и парични еквиваленти	301,595	-	-	-	15,660	-	-	317,255
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	21,463	24,728	132,593	75,499	113,038	33,320	-	400,641
Вложувања во хартии од вредност	14,826	-	-	-	-	-	-	14,826
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	20,594	-	-	17,094	-	-	-	37,688
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкујна финансиски средсџва	358,478	24,728	132,593	108,253	113,038	33,320	-	770,410
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	159,635	83,708	231,499	76,888	10,771	-	-	562,501
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	93,571	93,571
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	14,213	-	-	-	-	-	-	14,213
Вкујно финансиски обврски	173,848	83,708	231,499	76,888	10,771	93,571	-	670,285
Вонбилансни ставки								
Вонбилансна актива	33,697	-	3,524	102	-	-	-	37,323
Вонбилансна пасива	-	-	-	-	-	-	-	-
Рочна неусогласеност	184,630	(58,980)	(98,906)	31,365	102,267	(60,251)	-	100,125

Капитал Банка АД Скопје - Финансиски извештаи

	во илјади денари	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
2010(претходна година)								
Финансиски средстви								
Парични средства и парични еквиваленти	263,903	-	-	-	6,228	-	-	270,131
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	-	-	-	-	42	-	-	42
Кредити на и побарувања од други комитенти	13,383	21,809	65,672	48,053	55,794	45,880	-	250,591
Вложувања во хартии од вредност	15,681	-	-	-	-	-	-	15,681
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	35,978	-	-	-	-	-	-	35,978
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна финансиски средстви	328,945	21,809	65,672	54,323	55,794	45,880	-	572,423
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	6,992	-	-	-	-	-	-	6,992
Депозити на други комитенти	279,112	12,480	89,980	143	3,690	-	-	385,405
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	7,442	-	-	-	-	-	-	7,442
Вкупно финансиски обврски	293,546	12,480	89,980	143	3,690	-	-	399,839
Вонбилансни ставки								
Вонбилансна актива	22,574	-	1,000	4,340	-	-	-	27,914
Вонбилансна пасива	-	-	-	-	-	-	-	-
Рочна неусогласеност	35,399	9,329	(24,308)	54,180	52,104	45,880	-	172,584

2.3. Пазарен ризик

Пазарен ризик е ризикот дека промените во пазарните цени, како промена на каматните стапки, промена на меѓувалутните курсеви и/или промена на вредноста на денарот во однос на вредноста на другите странски валути, промена на цената на финансиските инструменти наменети за тргување ќе влијаат на приходот на Банката или на вредноста на поседуваните финансиски инструменти. Целта на управување со пазарен ризик е да се управува и контролира изложеноста на пазарен ризик во рамки на прифатливи параметри, со оптимизирање на повратот.

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

Во согласност со природата, големината и сложеноста на финансиските активности кои ги врши, Банката врши стрес тестирање на нејзината изложеност на пазарен ризик, односно од промена на каматните стапки и ризикот од промена на девизниот курс со цел да го оцени на потенцијалното влијание на еден или повеќе внатрешни или надворешни фактори на ризик врз вредноста на средствата и обврските на банката, односно врз нивото на сопствените средства и адекватноста на капиталот.

Банката врши стрес-тестирањето најмалку со состојба на 31.12., а по потреба и почесто, односно со состојба и на други датуми.

Стрес-тестирањето се темели врз избор на екстремни сценарија коишто може да бидат специфични за банката (внатрешни фактори) и оние коишто може да произлезат од пазарните услови во кои работи банката (надворешни фактори).

Стрес-тестовите ги вклучуваат и ефектите од влошување на дел од кредитно портфолио на банката, како резултат на промената на каматните стапки на кредитите или од промена на вредноста на денарот во однос на странските валути (индиректен валутен ризик).

Во зависност од добиените резултати од стрес-тестирањето, Управниот одбор на банката превзема соодветни активности и определува органи, организациски единици или лица надлежни за спроведување на тие активности.

Врз основа на промените во ризичниот профил на Банката, односно сложеноста на финансиските активности кои ги врши, Банката врши ревидирање на сценаријата кои ги користи при стрес-тестирањето. Банката врши документирање на добиените резултати и ја истите ја известува Народната банка.

Ефектите од извршената анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промените на пазарниот ризик (стрес-тестирање) се презентирани во Табелата 2.3.1.А.

Банката не го оценува ризикот од промена на цената на финансиските инструменти наменети за тргување со оглед дека согласно Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, Банката не поседува портфолиото за тргување.

2.3. Пазарен ризик

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

A Анализа на чувствителноста на промените на пазарниот ризик на средствата и обврските

	Добивка/Загуба	Сопствени средства	Активна пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
	(во 000 ден)	(во 000 ден)	(во 000 ден)	во %
2011 (тековна година)				
Износ пред анализа на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2011)				
(89,584)	313,888	631,147	50.00	
Ефекти од промена на сценарија				
Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото) Депрецијација на денарот во однос на др.валути (директен валутен ризик)				
10%	(4,535)	309,353	618,817	49.99
15%	(6,802)	307,086	616,550	49.81
30%	(13,605)	300,283	609,747	49.25
Ризик од промена на каматните стапки (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Промена на номиналната каматна стапка				
пораст за 1,5 %	99	313,987	631,147	49.75
пораст за 2 %	132	314,020	631,147	49.75
пораст за 2,5 %	165	314,053	631,147	49.76
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Комбинирани сценарија , ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото) Депрецијација на денарот во однос на др.валути (индиректен валутен ризик)				
10% (резултира во пораст на нефункционални кредити за 5% со % на испрака на вредност 25%)	(4,847)	309,041	617,570	50.04
15% (резултира во пораст на нефункционални кредити за 10% со % на испрака на вредност 50%)	(8,673)	305,215	612,809	49.81
30% (резултира во пораст на нефункционални кредити за 15% со % на испрака на вредност 75%)	(22,022)	291,866	598,525	48.76

Пазарен ризик

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

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

2.3. 2.3.1.	Добивка/Загуба	Сопствени средства	Актива пондеерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
	(во 000 ден)	(во 000 ден)	(во 000 ден)	во %
А	2010 (претходна година)			
	Износ пред анализа на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2010)			
	(45,452)	313,372	503,675	62.00
	<i>Ефекти од примена на сценарија</i>			
	Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)			
	Депрецијација на денарот во однос на др.валути (директен валутен ризик)			
	10%	(6,486)	306,886	508,161
	15%	(8,730)	304,642	510,405
	30%	(15,459)	297,913	517,134
	Ризик од промена на каматните стапки (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)			
	Промена на номиналната каматна стапка			
	пораст за 1,5 %	(1,521)	311,851	503,675
	пораст за 2 %	(1,362)	312,010	503,675
	пораст за 2,5 %	(1,202)	312,170	503,675
	Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)			
	Комбинирани сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)			
	Депрецијација на денарот во однос на др.валути (индиректен валутен ризик)			
	10% (резултира во пораст на нефункционални кредити за 5% со % на испрака на вредност 25%)	(6,659)	306,713	502,986
	15% (резултира во пораст на нефункционални кредити за 10% со % на испрака на вредност 50%)	(9,764)	303,608	501,607
	30% (резултира во пораст на нефункционални кредити за 15% со % на испрака на вредност 75%)	(20,112)	293,260	497,471

2.3.2. Изложеност на ризик од промена на каматните стапки на финансиски средства и обврски (без средства за тргување)

При оценката на изложеноста на ризик од промена на каматните стапки, Банката ги има во предвид сите позиции од портфолиото на банкарските активности кои се осетливи на промената на каматните стапки како резултат на кое тие можат да влијаат врз добивката и сопствените средства на Банката.

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

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

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

Квантифицирани информации за изложеноста на Банката на ризикот од промена на каматен роизк се дадени во;

Табела 2.3.2.А -Анализа на чувствителноста на промената на каматни стапки -Извештај за промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности и

Табела 2.3.2.Б -Анализа на усогласеноста на каматните стапки по временски блокови (рочна усогласеност)

2.3 Пазарен ризик**2.3.2. Анализа на ризикот од промена на каматните стапки на финансиските средства И обврски
(без средства за тргување)****A Анализа на чувствителноста на промени на каматни стапки**

Обр. ВПВ

ИЗВЕШТАЈза промената на економската вредност на портфолиото на банкарски активности на **31.12.2011** година

во 000 денари

			Тековна година 2011	Претходна година 2010
	Позиција	Валута	Износ	Износ
1.1	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД кл ЕУР (ФКС + ВКС)	МКДклЕУР	10,536	6,310
1.2	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	-607	1,057
1.3	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	-14,706	544
1.4	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА УСД (ФКС + ВКС + ПКС)	УСД	-221	107
1.5	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА ЦХФ (ФКС + ВКС + ПКС)	ЦХФ	-1	1
1.6	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД кл УСД (ФКС + ВКС)	МКДклУСД	15	29
2	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ (1.1+1.2+...)		-4,985	6,744
3	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		313,888	321,683.00
4	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/ СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)		-1.59%	2.10%

Капитал Банка АД Скопје - Финансиски извештаи

2.3 Пазарен ризик

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки

(во 000 ден.)

	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно каматноосни средства/обврски
2011 (тековна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	88,941	-	-	-	-	-	88,941
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	21,526	23,649	127,817	54,231	102,070	33,947	363,240
Вложувања во хартии од вредност	130,236	-	-	-	-	-	130,236
Останати неспомнатата каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	240,703	23,649	127,817	54,231	102,070	33,947	582,417
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	130,008	83,462	222,499	66,744	17,173	-	519,886
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	92,258	92,258
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	130,008	83,462	222,499	66,744	17,173	92,258	612,143
Нето билансна позиција	110,695	(59,813)	(94,682)	(12,513)	84,897	(58,311)	(29,727)
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето-позиција	110,695	(59,813)	(94,682)	(12,513)	84,897	(58,311)	(29,727)

2.3 Пазарен ризик

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки

	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	(во 000 ден.) Вкупно каматноосни средства/
2010 (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	54.038	-	-	-	-	-	54.038
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	11.495	21.067	64.344	42.753	55.809	24.280	219.749
Вложувања во хартии од вредност	169.045	-	-	-	-	-	169.045
Останати неспомната каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	234.578	21.067	64.344	42.753	55.809	24.280	442.831
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	12.904	12.480	89.980	143	3.690	-	119.197
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	239.470	-	-	-	-	-	239.470
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	252.374	12.480	89.980	143	3.690	-	358.666
Нето билансна позиција	(17.796)	8.587	(25.636)	42.611	52.119	24.280	84.165
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето-позиција	(17.796)	8.587	(25.636)	42.611	52.119	24.280	84.165

2.3.3. Валутен ризик

Валутниот ризик е ризик од загуба заради промена на меѓувалутните курсеви и/или промена на вредноста на денарот во однос на вредноста на другите странски валути. Банката е изложена на валутен ризик преку трансакциите во странска валута. Банката е убедена дека нето изложеноста на валутен ризик се одржува на задоволително ниво преку купување и продажба на девизи заради надоместување на краткорочни отстапувања.

На 31.12.2011, доколку МКД ослабне за 10% во однос на странските валути, а останатите променливи останат непроменети, како резултат на директниот валутен ризик, загубата, заклучно со 31 декември 2011 год. ќе се зголеми за околу 3.587 илј. ден. (2010 год. 4.486 илј.ден.).

На 31.12.2011, доколку МКД ослабне за 10% во однос на странските валути, што како резултат на индиректниот валутен ризик ќе предизвика пораст на нефункционалните кредити за 5% и соодветно дополнителна исправка на вредност, загубата, заклучно со 31 декември 2011 год. ќе се зголеми за дополнителни 312 илј. ден. (2010 год. за 172 илј.ден.).

2.3 Пазарен ризик

2.3.3 Валутен ризик

во илјади денари	МКД	ЕУР	УСД	наведете ги одделно валутите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните монетарни средства/обврски				Други валути	Вкупно
2011 (шесковна година)									
Монетарни средства									
Парични средства и парични еквиваленти	217,874	77,879	20,305	-	-	-	-	1,080	317,138
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	132,985	240,600	662	-	-	-	-	-	374,247
Вложувања во хартии од вредност	2,470	5,421	-	-	-	-	-	-	7,891
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	35,365	156	201	-	-	-	-	-	35,722
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	388,694	324,056	21,168	-	-	-	-	1,080	734,998
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	345,649	187,628	28,883	-	-	-	-	341	562,501
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	93,571	-	-	-	-	-	-	93,571
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	14,130	83	-	-	-	-	-	-	14,213
Вкупно монетарни обврски	359,779	281,282	28,883	-	-	-	-	341	670,285
Нето-позиција	28,915	42,774	(7,715)	-	-	-	-	739	64,713

во илјади денари	наведете ги одделно валутите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупно монетарните средства/обврски								Други валути	Вкупно
	МКД	ЕУР	УСД							
2010 (претходна година)										
Монетарни средства										
Парични средства и парични еквиваленти	236,418	14,872	16,751	-	-	-	-	-	2,090	270,131
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	42	-	-	-	-	-	-	-	-	42
Кредити на и побарувања од други комитенти	87,027	141,023	1,179	-	-	-	-	-	-	229,229
Вложувања во хартии од вредност	2,739	6,344	-	-	-	-	-	-	-	9,083
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	35,019	57	298	-	-	-	-	-	-	35,374
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	361,245	162,296	18,228	-	-	-	-	-	2,090	543,859
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	-	43	6,949	-	-	-	-	-	-	6,992
Депозити на други комитенти	254,400	117,471	13,452	-	-	-	-	-	82	385,405
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	7,442	-	-	-	-	-	-	-	-	7,442
Вкупно монетарни обврски	261,842	117,514	20,401	-	-	-	-	-	82	399,839
Нето-позиција	99,403	44,782	(2,173)	-	-	-	-	-	2,008	144,020

2. Адекватност на капиталот

Адекватноста на капиталот и пропишаниот почетен капитал се надгледуваат на месечна основа од раководството на Банката, применувајќи техники кои се базирани на насоките добиени од НБРМ за целите на супервизија.

Извештаите за стапката на адекватност на капиталот и износот на сопствените средства се поднесуваат до НБРМ на квартална основа.

Банката ја одржува стапка на адекватност на капиталот над пропишана стапка од 8% како однос помеѓу сопствените средства на Банката вкупната актива пондерирана според ризик.

Вкупната актива пондерирана според ризикот претставува збир на активата пондерирана според кредитниот ризик и активата пондерирана според валутниот ризик. Ризично пондерираната актива се пресметува применувајќи систем од пет пондери за ризик, класифицирани според природата на активата и одразувајќи ја проценката за кредитниот, пазарниот и другите ризици поврзани со секое средство и договорна страна, земајќи го во предвид секој колатерал, односно обезбедување. За време на двете презентирани години, Банката се придржува до сите пропишани капитални барања.

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

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

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

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

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

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

3 Адекватност на капиталот

ИЗВЕШТАЈ
за сопствените средства

Образец СС

Ред. бр.	Опис	Тековна 2011	Претходна 2010
1	Уплатени и запишани обични и некумулативни приоритетни акции и премија по овие акции	782,489	782,489
1.1	Номинална вредност	782,489	782,489
1.1.1	Номинална вредност на обични акции	782,489	782,489
1.1.2	Номинална вредност на некумулативни приоритетни акции	0	0
1.2	Премија	0	0
1.2.1	Премија од обични акции	0	0
1.2.2	Премија од некумулативни приоритетни акции	0	0
2	Резерви и задржана добивка или загуба	-469,719	-424,266
2.1	Резервен фонд	0	0
2.2	Задржана добивка ограничена за распределба на акционерите	0	0
2.3	Акумулирана загуба од претходни години	469,719	424,266
2.4	Тековна добивка	0	0
2.5	Нереализирана загуба од сопственички хартии од вредност расположливи за продажба	0	0
3	Позиции како резултат на консолидација	0	0
3.1	Малцинско учество	0	0
3.2	Резерви од курсни разлики	0	0
3.3	Останати разлики	0	0
4	Одбитни ставки	91,621	47,332
4.1	Загуба на крајот на годината или тековна загуба	89,584	45,452
4.2	Сопствени акции	0	0
4.3	Нематеријални средства	2,037	1,880
4.4	Нето-негативни ревалоризациски резерви	0	0
4.5	Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/ посебни резерви	0	0
4.6	Износ на неиздвоена исправка на вредност и посебна резерва како резултат на сметководствено доцнење	0	0
5	Обични акции, резерви и задржана добивка и одбитни ставки	221,149	310,891
6	Износ на останати позиции кои можат да се вклучат во основниот капитал	0	0
I	ОСНОВЕН КАПИТАЛ	221,149	310,891
Дополнителен капитал I			
7	Уплатени и запишани кумулативни приоритетни акции и премијата по овие акции	0	0
7.1	Номинална вредност	0	0
7.2	Премија	0	0
8	Ревалоризациски резерви	481	481
9	Хибридни капитални инструменти	0	0
10	Субординирани инструменти	92,258	0
11	Износ на субординирани инструменти кои можат да бидат дел од дополнителниот капитал I	92,258	0
II	ДОПОЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ I	92,739	481

3 Адекватност на капиталот

ИЗВЕШТАЈ

за сопствените средства
состојба на 31.12.2011 год.

Образец СС

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	0	0
13	Вложувања во субординирани и хибридни капитални инструменти и други инструменти на институциите од реден бр. 12	0	0
14	Збирен износ на вложувања во капиталот, субординираните и хибридните инструменти и други инструменти кој надминува 10% од (I+II)	0	0
15	Директни вложувања во капиталот на друштва за осигурување и реосигурување и на друштва за управување со пензиски фондови	0	0
16	Вложувања во финансиски инструменти издадени од друштвата за осигурување и реосигурување и на друштва за управување со пензиски фондови	0	0
17	Износ на надминување на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	0	0
18	Позиции како резултат на консолидација (негативни износи)	0	0
III	ОДБИТНИ СТАВКИ	0	0
IV	Основен капитал по одбитни ставки	221,149	310,891
V	Дополнителен капитал I по одбитни ставки	92,739	481
Дополнителен капитал II			
19	Субординирани инструменти од дополнителен капитал II	0	0
20	Дополнителен капитал I и II	92,739	481
21	Дозволен износ на дополнителен капитал I и II	92,739	481
21.1	Дополнителен капитал I	92,739	481
21.2	Дополнителен капитал II	0	0
22	Вишок на основен капитал	170,657	310,891
22.1	Вишок на основен капитал (150%)	255,986	466,338
22.2	Вишок на основен капитал (250%)	426,643	777,229
VI	Дозволен износ на дополнителен капитал II	0	0
Сопствени средства			
VII	Основен капитал	221,149	310,891
VIII	Дополнителен капитал I	92,739	481
IX	Дополнителен капитал II	0	0
X	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	313,888	311,372

3 Адекватност на капиталот**ИЗВЕШТАЈ**

Образец АК

за стапката на адекватноста на капиталот

Ред. бр.	Опис	Тековна 2011	Претходна 2010
1	2	3	4
I	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД КРЕДИТНИОТ РИЗИК		
1	Билансна актива пондерирана според кредитниот ризик	564,719	444,343
2	Вонбилансна актива пондерирана според кредитниот ризик	13,284	6,936
3	Актива пондерирана според кредитниот ризик (1+2)	578,003	451,279
4	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	46,240	36,102
II	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК		
5	Агрегатна девизна позиција	53,144	52,396
6	Нето-позиција во злато	0	0
7	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	4,252	4,192
8	Актива пондерирана според валутниот ризик	53,144	52,396
III	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИ РИЗИЦИ		
9	Капитал потребен за покривање на ризик од промена на цените на стоките	0	0
10	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици (10.1+10.2+10.3+10.4+10.5+10.6+10.7+10.8)	0	0
10.1	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	0	0
10.2	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	0	0
10.3	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички хартии од вредност	0	0
10.4	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички хартии од вредност	0	0
10.5	Капитал потребен за покривање на ризик од порамнување/испорака	0	0
10.6	Капитал потребен за покривање на ризик од другата договорна страна	0	0
10.7	Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	0	0
10.8	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	0	0
11	Капитал потребен за покривање на другите ризици (9+10)	0	0
12	Актива пондерирана според други ризици	0	0
IV	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ (3+8+12)	631,147	503,675
13	Капитал потребен за покривање на ризиците	50,492	40,294
V	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	313,888	311,372
VI	АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (V/IV)	0.50	0.62

4. Известување според сегменти

Известување според сегментите се врши според примарните деловни сегменти, концентрација на вкупни приходи и расходи по значајни клиенти како и концентрација по секундарни географски подрачја.

Известувањето по сегменти е во согласност со примена на Меѓународниот стандард за финансиско известување објавен во службен весник бр МСФИ 8 (Службен весник бр. 159/2009) и согласно Методологијата поглавје 6.3. Претходно оперативните сегментите беа утврдени и прикажани согласно МСС 14- Известување според сегменти.

Споредбената информацијата за сегментите е повторно прикажана согласно преодните барања на овој стандард. Бидејќи промената на сметководствената политика влијае само на прикажување по сегменти, а нема влијание на финансискиот резултат.

4.1. Примарни деловни сегменти според кои Банката известува се:

- работа со население - дадени кредити, кредитни картички, тековни и орочени депозити, услуги за платен промет итн.;
- корпоративно банкарство (работа со нефинансиски и финансиски друштва) - дадени кредити, орочени депозити, гаранции и акредитиви, услуги за платен промет, деривати итн.;
- инвестициско банкарство - управување со средства на други лица, советодавни услуги, услуги поврзани со издавање хартии од вредност итн. и
- друго, што не е вклучено погоре.

Квантифицирани информации за известување по сегменти – примарни деловни сегменти - *Табела 4А.*

4.2 Концентрација на вкупни приходи и расходи по значајни клиенти коишто учествуваат со 10% и повеќе во вкупните приходи/расходи на банката- *Табела 4Б*

4.3. Секундарни географски сегменти според кои Банката известува се:

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

Квантифицирани информации за известување по сегменти – секундарни и географски сегменти - *Табела 4В*

4 Известување според сегменти**A Оперативни сегменти**

	Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)				Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
	население	корпоративно	инвестициско	ликвидност			
<i>во илјади денари</i>							
2011 (тековна година)							
Нето - приходи/ (расходи) од камата	7,627	12,593	356	(1,813)			18,763
Нето - приходи/ (расходи) од провизии и надомести	4,582	4,110		(5,149)			3,543
Нето - приходи од тргување							-
Нето - приходи од други финансиски инструменти							-
евидентирани по објективна вредност						3,647	3,647
Останати оперативни приходи							-
Приходи реализирани помеѓу сегментите							-
Вкупно приходи по сегменти	12,209	16,703	356	(6,962)	-	3,647	25,953
Исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	(1,965)	(4,078)	(338)	(117)		354	(6,144)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа						(16,565)	-
Амортизација							(16,565)
Трошоци за реструктурирање							-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема							-
Останати расходи						(92,828)	(92,828)
Вкупно расходи по сегменти	(1,965)	(4,078)	(338)	(117)	-	(109,039)	(115,537)
Финансиски резултат по сегменти	10,244	12,625	18	(7,079)	-	(105,392)	(89,584)
Данок од добивка							-
Добивка (загуба) за финансиската година							(89,584)
Вкупна актива по сегменти	152,442	229,658	7,821	317,138		187,528	894,587
Неалоцирана актива по сегменти							-
Вкупна актива	152,442	229,658	7,821	317,138	-	187,528	894,587
Вкупно обврски по сегменти	317,091	168,740		173,196		11,773	670,800
Неалоцирани обврски по сегменти							-
Вкупно обврски	317,091	168,740	-	173,196	-	11,773	670,800

4 Известување според сегменти

A Оперативни сегменти

во илјади денари

2010 (претходна година)

Нето - приходи/ (расходи) од камата

Нето - приходи/ (расходи) од провизии и надомести

Нето - приходи од тргување

Нето - приходи од други финансиски инструменти
евидентирани по објективна вредност

Останати оперативни приходи

Приходи реализирани помеѓу сегментите

Вкупно приходи по сегменти

Исправка на вредноста на финансиските
средства на нето основа

Загуба поради оштетување на нефинансиските
средства, на нето-основа

Амортизација

Трошоци за реструктурирање

Трошоци за вложување во недвижности и
опрема

Останати расходи

Вкупно расходи по сегменти

Финансиски резултат по сегменти

Данок од добивка

Добивка (загуба) за финансиската година

Вкупна актива по сегменти

Неалоцирана актива по сегменти

Вкупна актива

Вкупно обврски по сегменти

Неалоцирани обврски по сегменти

Вкупно обврски

	Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)				Сите останати незначајни оперативни	Неалоцирано	Вкупно
	население	корпоративно	инвестициско	ликвидност			
Нето - приходи/ (расходи) од камата	26,477	7,071	418	7,102			41,068
Нето - приходи/ (расходи) од провизии и надомести	6,099	3,345		(3,588)			5,856
Нето - приходи од тргување							-
Нето - приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност							-
Останати оперативни приходи						7,394	7,394
Приходи реализирани помеѓу сегментите							-
Вкупно приходи по сегменти	32,576	10,416	418	3,514	-	7,394	54,318
Исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	11,488	(425)	(5,645)	134		57	5,609
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа						(11,584)	-
Амортизација							(11,584)
Трошоци за реструктурирање							-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема							-
Останати расходи						(93,795)	(93,795)
Вкупно расходи по сегменти	11,488	(425)	(5,645)	134	-	(105,322)	(99,770)
Финансиски резултат по сегменти	44,064	9,991	(5,227)	3,648	-	(97,928)	(45,452)
Данок од добивка							-
Добивка (загуба) за финансиската година							(45,452)
Вкупна актива по сегменти	110,132	122,674	9,002	270,130			511,938
Неалоцирана актива по сегменти						201,810	201,810
Вкупна актива	110,132	122,674	9,002	270,130	-	201,810	713,748
Вкупно обврски по сегменти	60,113	227,996		107,642			-
Неалоцирани обврски по сегменти						4,626	395,751
Вкупно обврски	60,113	227,996	-	107,642	-	4,626	400,377

4 Известување според сегменти

Б Концентрација на вкупните приходи и расходи по значајни комисионии

НОВО

во илјади денари

2011 (тековна година)

(банката одделно треба да го прикаже вкупниот приход и вкупниот расход остварен од значаен клиент)

Клиент 1

приходи

(расходи)

Клиент 2

приходи

(расходи)

Клиент 3

приходи

(расходи)

Вкупно по сегменти

2010 (претходна година)

(банката одделно треба да го прикаже вкупниот приход и вкупниот расход остварен од значаен клиент)

Клиент 1

приходи

(расходи)

Клиент 2

приходи

(расходи)

Клиент 3

приходи

(расходи)

Вкупно по сегменти

Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)					Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно по значаен клиент
Корпоративно камати	Корпоративно - провизии						
(2,951)	-	-	-	-	-	-	(2,951)
-	-	-	-	-	-	-	-
(2,951)	-	-	-	-	-	-	(2,951)
2,439	118	-	-	-	-	-	2,557
2,439	118	-	-	-	-	-	2,557
-	-	-	-	-	-	-	-
2,131	182	-	-	-	-	-	2,313
2,131	182	-	-	-	-	-	2,313
-	-	-	-	-	-	-	-
1,619	300	-	-	-	-	-	1,919
(1,104)	-	-	-	-	-	-	(1,104)
-	-	-	-	-	-	-	-
(1,104)	-	-	-	-	-	-	(1,104)
1,134	226	-	-	-	-	-	1,360
1,134	226	-	-	-	-	-	1,360
-	-	-	-	-	-	-	-
2,201	134	-	-	-	-	-	2,335
2,201	134	-	-	-	-	-	2,335
-	-	-	-	-	-	-	-
2,231	360	-	-	-	-	-	2,591

4 Известување според сегменти
В Географски подрачја

	во илјади денари	Република Македонија	Земји-членки на Европска Унија	Европа (останато)	Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји членки на ОЕЦД)	Останато (наведете ги одделно значајните географски сегменти)	Сите останати незначјни географски сегменти	Неалоцирано	Вкупно
2011 (тековна година)									
Вкупни приходи		25.932	21						25.953
Вкупна актива		848.462	46.125						894.587
									-
2010 (претходна година)									
Вкупни приходи		54.045	273						54.318
Вкупна актива		707.324	6.424						713.748

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

	тековна година 2011		претходна година 2010	
во илјади денари	сметководствена вредност	објективна вредност	сметководствена вредност	објективна вредност
Финансиски средства				
Парични средства и парични еквиваленти	317.138	317.138	270.131	270.131
Средства за тргување	0	0		
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0		
Дериватни средства чувани за управување со ризик	0	0		
Кредити на и побарувања од банки	0	0	42	42
Кредити на и побарувања од други комитенти	374.247	374.247	229.229	229.229
Вложувања во хартии од вредност	7.890	7.890	9.083	9.083
Вложувања во придружени друштва				
Побарувања за данок на добивка (тековен)	0	0	0	0
Останати побарувања	35.722	35.722	35.374	35.374
Заложени средства				
Одложени даночни средства				
Финансиски обврски				
Обврски за тргување				
вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање				
Дериватни обврски чувани за управување со ризик				
Депозити на банки			6.992	6.992
Депозити на други комитенти	562.501	562.501	385.405	385.405
Издадени должнички хартии од вредност				
Обврски по кредити				
Субординирани обврски	93.571	93.571		
Обврски за данок на добивка (тековен)				
Одложени даночни обврски				
Останати обврски	14.213	14.213	7.442	7.442

Парични средства и парични еквиваленти

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

Кредити на и побарувања од други комитенти

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

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

Вложувања во хартии од вредност

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

Депозити на банки и други комитенти

Објективната вредност на депозитите по видување, вклучувајќи ги некаматоносните депозити ја претставува нивната вредност која се плаќа по видување. Објективната вредност на орочените депозити со варијабилан или прилагодлива каматна стапка одговара на сметководствената вредност на датумот на билансот на состојба. Мал дел од депозитите се со фиксна каматна стапка (или 11% од вкупните депозити на други комитенти) и се со краток рок на доспевање.

Сметководствена вредност на депозитите на банки и други комитентимти апроксимативно ја претставува нивната објективна вредност.

Субординирани обврски

Евидентираната вредност на субординираните обврските не се разликува значајно од нивната објективна вредност бидејќи каматната стапка е приближно еднаква на пазарната стапка.

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

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

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

		пазарна вредност				
во илјади денари		Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
31 декември 2011 (тековна година)						
Финансиски средства мерени по објективна вредност						
Средства за тргување	19					0
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20					0
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21					0
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	23.1		7,890			7,890
Вкупно			7,890	0	0	7,890
Финансиски обврски мерени по објективна вредност						
Обврски за тргување	32					0
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	33					0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21					0
Вкупно			0	0	0	0
31 декември 2010 (претходна година)						
Финансиски средства мерени по објективна вредност						
Средства за тргување	19					0
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20					0
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21					0
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	23.1		9,083			9,083
Вкупно			9,083	0	0	9,083
Финансиски обврски мерени по објективна вредност						
Обврски за тргување	32					0
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	33					0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21					0
Вкупно			0	0	0	0

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

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

	тековна година 2011		претходна година 2010	
	трансфери од ниво 1 во ниво 2	трансфери од ниво 2 во ниво 1	трансфери од ниво 1 во ниво 2	трансфери од ниво 2 во ниво 1
<i>во илјади денари</i>				
Финансиски средства мерени по објективна вредност				
Средства за тргување				
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање				
Дериватни средства чувани за управување со ризик				
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба				
Вкупно	0	0	0	0
Финансиски обврски мерени по објективна вредност				
Обврски за тргување				
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање				
Дериватни обврски чувани за управување со ризик				
Вкупно	0	0	0	0

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

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

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

6 Нето-приходи/(расходи) од камата**А Структура на приходите и расходите од камата според видот на финансискиот инструмент**

	во илјади денари	
	тековна година	претходна година
	2011	2010
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	6.367	11.118
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	343	146
Кредити на и побарувања од други комитенти	29.894	18.414
Вложувања во хартии од вредност	355	418
Останати побарувања (Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(712)	12.516
Наплатени претходно отпишани камати	3.299	5.127
Вкупно приходи од камата	39.546	47.739
Расходи за камата		
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		
Дериватни обврски чувани за управување со ризик		
Депозити на банки	316	38
Депозити на други комитенти	18.232	6.623
Издадени должнички хартии од вредност		
Обврски по кредити	6	10
Субординирани обврски	2.229	
Останати обврски		
Вкупно расходи за камата	20.783	6.671
Нето-приходи/(расходи) од камата	18.763	41.068

Б Секторска анализа на приходиите и расходиите од камата според секторот

	во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	17,035	8,198
Држава	355	418
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	324	
Банки	6,710	11,264
Останати финансиски друштва (небанкарски)		
Домаќинства	12,535	10,216
Нерезиденти	-	
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(712)	12,516
Наплатени претходно отпишани камати	3,299	5,127
Вкупно приходи од камата	39,546	47,739
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	2,839	589
Држава	129	562
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	1,798	1
Банки	322	48
Останати финансиски друштва (небанкарски)	5,616	3,780
Домаќинства	7,850	1,381
Нерезиденти	2,229	311
Вкупно расходи за камата	20,783	6,672
Нето-приходи/(расходи) од камата	18,763	41,067

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

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

во илјади денари		
	тековна година 2011	претходна година 2010
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	2,037	2,459
Платен промет		
во земјата	2,179	1,741
со странство	2,477	822
Акредитиви и гаранции	428	741
Брокерско работење		
Управување со средствата		
Комисиски и доверителски активности		
Издавање хартии од вредност		
Картично работење		
Останато (наведете ги поединечно приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните приходи од провизии и надомести)		
картично работење	4,093	4,412
останато	2	42
Вкупно приходи од провизии и надомести	11,216	10,217
Расходи за провизии и надомести		
Кредитирање		
Платен промет		
во земјата	2,225	1,638
со странство	150	236
Акредитиви и гаранции		
Брокерско работење		
Управување со средствата		
Комисиски и доверителски активности		
Издавање на хартии од вредност		
Интербанкарски операции	1,716	1,702
Останато (наведете ги поединечно расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните расходи од провизии и надомести)		
картично работење	2,003	663
останато	26	122
	1,265	
	288	
Вкупно расходи за провизии и надомести	7,673	4,361
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	3,543	5,856

Б Секторска анализа на приходите и расходите од провизии и надомести

во илјади денари

тековна година 2011 претходна година 2010

Приходи од провизии и надомести

Нефинансиски друштва	5.856	3.405
Држава	1	2
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	38	6
Банки		
Останати финансиски друштва (небанкарски)	417	687
Домаќинства	4.543	6.093
Нерезиденти	361	24
Вкупно приходи од провизии и надомести	11.216	10.217

Расходи за провизии и надомести

Нефинансиски друштва	1.746	62
Држава		
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата		
Банки	3.102	2.425
Останати финансиски друштва (небанкарски)	1.272	1.638
Нерезиденти	1.553	236
Вкупно расходи за провизии и надомести	7.673	4.361
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	3.543	5.856

8 Нето-приходи од тргување

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

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

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	3,879	864
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	(816)	(543)
курсни разлики на исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	57	40
курсни разлики на посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето основа		
останати курсни разлики, на нето-основа		
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	3,120	361

11 Останати приходи од дејноста

	во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	48	59
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва		
Капитална добивка од продажбата на:		
недвижности и опрема		26
нематеријални средства		
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	11	527
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување		
Приходи од кирии	418	5.814
Приходи од добиени судски спорови		
Наплатени претходно отпишани побарувања		-
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:		
вонбилансни кредитни изложености	23	634
потенцијални обврски врз основа на судски спорови		-
пензии и други користи за вработените		-
преструктурирања		-
неповолни договори		-
останати резервирања		-
Останато (наведете ги поединечно приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати приходи од дејноста)		
останато		3
приход од минати години	27	3
Вкупно останати приходи од дејноста	527	7.066

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 финансиските средства расположливи за продажба	Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување	Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно
<i>во илјади денари</i>								
2011 (тековна година)								
Исправка на вредноста на поединечна основа								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)		24.151	338		149	135	1.898	26.671
		(19.764)	-		(34)	(304)	(425)	(20.527)
	-	4.387	338	-	115	(169)	1.473	6.144
Исправката на вредноста на групна основа								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)								-
	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	4.387	338	-	115	(169)	1.473	6.144
2010 (претходна година)								
Исправка на вредноста на поединечна основа								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	300	8.857	5.645	-	229	424	969	16.424
	(300)	(16.120)			(363)	(1.012)	(644)	(18.439)
	-	(7.263)	5.645	-	(134)	(588)	325	(2.015)
Исправката на вредноста на групна основа								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)		(3.594)						(3.594)
	-	(3.594)	-	-	-	-	-	(3.594)
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	(10.857)	5.645	-	(134)	(588)	325	(5.609)

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	Неконтролира но учество*	Вкупно
2010 (тековна година)							
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)							-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето- основа	-	-	-	-	-	-	-
2009 (претходна година)							
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)				-			-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето- основа	-	-	-	-	-	-	-

* само за консолидираните финансиски извештаи

14 Трошоци за вработениите

	во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Краткорочни користи за вработените		
Плати	31.560	30.051
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	10.186	9.771
Краткорочни платени отсуства	331	137
Трошоци за привремено вработување		
Удел во добивката и награди		
Немонетарни користи		
	42.077	39.959
Користи по престанокот на вработувањето		
Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси		
Користи при пензионирањето		
Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи		
Зголемување на обврската за други долгорочни користи		
Други користи при престанокот на вработувањето		
	-	-
Користи поради престанокот на вработувањето		
акции, подмирени со сопственички инструменти		
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства		
<i>надомест по основ колективен договор</i>	225	195
Вкупно трошоци за вработените	42.302	40.154

15 Амортизација

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Амортизација на нематеријалните средства		
Интерно развиен софтвер		
Купен софтвер од надворешни добавувачи	4.459	2.780
Други интерно развиени нематеријални средства	1.661	1.615
Други нематеријални средства	332	303
Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	86	29
	6.538	4.727
Амортизација на недвижностите и опремата		
Градежни објекти		-
Транспортни средства	858	145
Мебел и канцелариска опрема	4.052	3.672
Останата опрема	881	441
Други ставки на недвижностите и опремата	41	22
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	4.195	2.577
	10.027	6.857
Вкупно амортизација	16.565	11.584

16 Останати расходи од дејноста

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба		
Трошоци за лиценцирање на софтверот		
Премии за осигурување на депозитите	1.091	287
Премии за осигурување на имотот и на вработените	860	485
Материјали и услуги	24.289	29.007
Административни и трошоци за маркетинг	3.604	3.961
Останати даноци и придонеси	1.432	1.331
Трошоци за кирии	17.092	15.375
Трошоци за судски спорови		
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа		
Резервирања за пензиските и за други користи за вработените, на нето-основа		
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа		
Други резервирања, на нето-основа		
Загуба од продажбата на:		
недвижности и опрема		
нематеријални средства		
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		581
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување		
Останато (наведете ги поединечно расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати расходи од дејноста)		
службени патувања	1.133	1.447
останато	1.025	1.200
Вкупно останати расходи од дејноста	50.526	53.674

17. Данок на добивка**А Расходи/приходи за тековен и одложен данок**

	во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Тековен данок на добивка		
Расход/(приход) за тековниот данок на добивка за годината		
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		
	0	0

Одложен данок на добивка		
Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината		
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби		
Промени во даночната стапка		
Воведување нови даноци		
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години		
Останато		
	0	0

Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка		
--	--	--

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

Б Усогласување помеѓу просечната ефективна даночна стапка и применливата даночна стапка

	во %	во илјади денари	во %	во илјади денари
	тековна година 2011		претходна година 2010	
Добивка/(загуба) пред оданочувањето		(89,584)		(45,452)
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	0.00%		0.00%	
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		-		-
Просечна ефективна даночна стапка	0.00%		0.00%	

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

	тековна година 2011			тековна година 2010		
	пред оданочување	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка	пред оданочување	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба						
Резерва за инструментиза заштита од ризикот од паричните текови,						
Резерва за инструментиза заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење						
Резерва од курсни разлики ид 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	0	0	0	0	0	0

18 Парични средства и парични еквиваленти

	во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Парични средства во благајна	32.621	15.201
Сметка и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	73.337	66.543
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	46.124	6.424
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	24.697	12.952
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	124.816	162.783
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар		
Орочени депозити со период на достасување до три месеци		
Останати краткорочни високо ликвидни средства		
Побарувања врз основа на камати (Исправка на вредноста)	-	
Вклучено во паричниите средства и паричните еквиваленти за употреба на Извештајот за паричниот шек	301.595	263.903
Задолжителни депозити во странска валута	15.660	6.228
Ограничени депозити (Исправка на вредноста)	(117)	
Вкупно	317.138	270.131

	во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	-	121
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	149	229
(ослободување на исправката на вредноста)	(34)	(363)
ефект од курсни разлики	2	13
(Отпишани побарувања)		
Состојба на 31 декември	117	-

19 Средства за тргување**А. Структура на средствара за тргување според видој на финансискиот инструмент**

во илјади денари

тековна година

претходна година

Харини од вредноси за тргување**Должнички харини од вредноси 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

Дериваи 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

-

-

Б. Прекласифицирани средстви за тргување**Б.1 Состојба на прекласифицирани средствара за тргување**

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

19 Средства за тргување

Б.2 Добивки и загуби од прекласифицираните средства за тргување

	Прекласифицирани во текот на година 2011 (тековна година)		Прекласифицирани во текот на година 2011 (тековна година)			
	Биланс на успех 2011 (тековна година)	Останати добивки/загуби 2011 (тековна година)	Биланс на успех 2011 (тековна година)	Останати добивки/загуби 2011 (тековна година)	Биланс на успех 2010 (претходна година)	Останати добивки/загуби 2011 (претходна година)
<i>во илјади денари</i>						
Период пред прекласификација						
Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства расположливи за продажба						
нето-приходување од тргување						
Средства за тргување прекласифицирани во кредити на и побарувања од банки						
нето-приходување од тргување						
Средства за тргување прекласифицирани во кредити на и побарувања од други комитенти						
нето-приходување од тргување						
	-	-	-	-	-	-
Период по прекласификација						
Средства за тргување прекласифицирани во финансиски средства расположливи за продажба						
_приходи од камата						
_исправка на вредност на финансиските средства , на нето иснова						
промена на објективната вредност, на нето иснова						
Средства за тргување прекласифицирани во кредити на и побарувања од банки						
_приходи од камата						
_исправка на вредност на финансиските средства , на нето иснова						
Средства за тргување прекласифицирани во кредити на и побарувања од други комитенти						
_приходи од камата						
_исправка на вредност на финансиските средства , на нето иснова						
	-	-	-	-	-	-

19 Средства за прџување**Б.3 Добивки или загуби коишто би биле признаени во Билансот на успех доколу средствата не биле прекласифицирани**

<i>во илјади денари</i>	Биланс на успех 2011 (тековна година)	Останати добивки/(загуби) 2011 (тековна година)	Биланс на успех 2010 (претходна година)	Останати добивки/(загуби) 2010 (претходна, година)
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во финансиски средства расположливи за продажба _приходи од камата _исправка на вредност на финансиските средства , на нето иснова _промена на објективната вредност, на нето иснова Средства за расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на и побарувања од банки _приходи од камата _исправка на вредност на финансиските средства , на нето иснова _промени во објективна вредност, на нето основа				
	-	-	-	-

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

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

21 Дериватни средства и обврски чувани за управување со ризик

		во илјади денари			
		тековна година 2011		претходна година 2010	
		дериватни средства	(дериватни обврски)	дериватни средства	(дериватни обврски)
Дериватни за заштитиња од ризик/Дериватни чувани за управување со ризик					
А според видој на променливоста					
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 дериватни чувани за управување со ризик		-	-	-	
А.2 според видој на заштитиња од ризик					
Заштита од ризикот од објективната вредност					
Заштита од ризикот од паричните текови					
Заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење					
Вкупно дериватни чувани за управување со ризик		-	-	-	
Б Вградени дериватни					
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 дериватни		-	-	-	
Вкупно деривати чувани за управување со ризик		-	-	-	

22 Кредити и побарувања
22,1 Кредити на и побарувања од банки

		во илјади денари			
		тековна година 2011		претходна година 2010	
		краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Кредити на банки					
	домашни банки				42
	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				
Тековна достасаност					
Вкупно кредити на и побарувања од банки		0	0	0	42
пред исправката на вредноста					
(Исправка на вредноста)					
Вкупно кредити на и побарувања од банки					
намалени за исправката на вредноста		0	0	0	42

		во илјади денари	
		тековна година 2011	претходна година 2010
Движење на исправката на вредноста			
Состојба на 1 јануари		-	
Исправка на вредноста за годината			
дополнителна исправка на вредноста		-	300
(ослободување на исправката на вредноста)		-	(300)
ефект од курсни разлики			
(Отпишани побарувања)			
Состојба на 31 декември		-	-

22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти

А Структура на кредитите на и побарувањата од други комитенти според видови на должници

	во илјади денари			
	тековна година 2011		претходна година 2010	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
побарувања по главница	62.240	171.149	30.901	96.899
побарувања врз основа на камати	1.634		735	
Држава				
побарувања по главница				
побарувања врз основа на камати				
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
побарувања по главница		3.856		
побарувања врз основа на камати	29			
Финансиски друштва, освен банки				
побарувања по главница				
побарувања врз основа на камати				
Домаќинства				
побарувања по главница				
станбени кредити		9.956	2.562	6.174
потрошувачки кредити	10.888	84.484	16.021	52.391
автомобилски кредити				
хипотекарни кредити				
кредитни картички	44.692		42.730	
други кредити	8.079		160	
побарувања врз основа на камати	1.049		843	
Нерезиденти				
побарувања по главница				
побарувања врз основа на камати				
Тековна достасаност			37.150	(37.150)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста	128.611	269.445	131.102	118.314
(Исправка на вредноста)	(14.954)	(8.855)	(15.063)	(5.124)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	113.657	260.590	116.039	113.190

во илјади денари

тековна година	претходна година
2011	2010

Движење на исправката на вредноста на поединечна основа

Состојба на 1 јануари	20.187	20.187
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	24.151	
(ослободување на исправката на вредноста)	(19.764)	
ефект од курсни разлики	4	
(Отпишани побарувања)	(769)	
Состојба на 31 декември	23.809	20.187

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	23.809	20.187

22,2 Кредити на и побарувања од други комитенти

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

	во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
<i>(сегаашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)</i>		
Првокласни инструменти за обезбедување		
парични депозити (во депо и/или		
ограничени на сметки во банката)	25.020	4.364
државни хартии од вредност	3	4
државни безусловни гаранции		
банкарски гаранции		
Гаранции од друштвата за осигурување и		
полиси за осигурување		
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од		
друштвата за осигурување)	187.699	153.963
Гаранции од физички лица		
Залог на недвижен имот		
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	110.999	55.883
имот за вршење дејност	18.199	6.327
Залог на подвижен имот	2.083	5.263
Останати видови обезбедување	27.282	9
Необезбедени	2.962	3.416
Вкупно кредити на и побарувања од други		
комитенти намалени за исправката на		
вредноста	374.247	229.229

23 Вложувања во хартии од вредност
23,1 Вложувања во финансискиот средствa расположливи за продажба

А. Ситруктура на вложувањата во финансиски средствa расположливи за продажба според видот на финансискиот инструмент

	во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи		
Државни записи		
Останати инструменти на пазарот на пари		
Обврзници издадени од државата	5.490	6.345
Корпоративни обврзници		
Останати должнички инструменти		
	5.490	6.345
Котирани	5.490	6.345
Некотирани		
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки		
Останати сопственички инструменти	9.336	9.336
	9.336	9.336
Котирани	9.336	9.336
Некотирани		
Вкупно вложувања во финансискиот инструмент расположлив за продажба пред исправката на вредноста	14.826	15.681
(Исправка на вредноста)	(6.936)	(6.598)
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба намалени за исправката на вредноста	7.890	9.083

	во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	6.598	953
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	338	5.645
ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)		
Состојба на 31 декември	6.936	6.598

Со состојба на 31 декември 2011 година, државните обврзници за денационализација издадени од Министерството за финансии во Република Македонија се состојат од:

- Државни обврзници од петта емисија, издадени 2006 година, со рок на доспевање од 10 години и годишна каматна стапка од 2% (2010: 2%), кои, со состојба на ден 31 декември 2011, изнесуваат МКД 3,637 илјади (2010: МКД 4.312 илјади);
- Државни обврзници од шеста емисија, издадени 2007 година, со рок на доспевање од 10 години и годишна каматна стапка од 2% (2010: 2%), кои, со состојба на ден 31 декември 2011, изнесуваат МКД 177 илјади (2010: МКД 195 илјади); и
- Државни обврзници од седма емисија, издадени во 2008 година, со рок на доспевање од 10 години и годишна каматна стапка од 2% (2010: 2%), кои со состојба на ден 31 декември 2011, изнесуваат МКД 1.606 илјади (2010: МКД 1.754 илјади).

23 Вложувања во хартии од вредности**23,1 Вложувања во финансискиите средства расположливи за продажба****Б. Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба****Б.1. Состојба на прекласифицираниите средства расположливи за продажба**

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

23 Вложувања во хартии од вредности

23.1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба

Б. Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба

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

	Биланс на успех 2011 во илјади денари (тековна година)	Останати добивки/загуби 2011 (тековна година)	Биланс на успех 2010 (претходна година)	Останати добивки/загуби 2011 (претходна година)
Период пред прекласификација				
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на и побарувања од банки _приходи од камата				
_исправка на вредност на финансиските средства , на нето иснова				
_промена на објективната вредност, на нето иснова				
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на и побарувања од други комитенти _приходи од камата				
_исправка на вредност на финансиските средства , на нето иснова				
_промена на објективната вредност, на нето	-	-	-	-
Период по прекласификација				
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на и побарувања од банки _приходи од камата				
_исправка на вредност на финансиските средства , на нето основа				
_ износ раскнижен од Ревалоризациски резерви				
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на и побарувања од други комитенти _приходи од камата				
_исправка на вредност на финансиските средства , на нето иснова				
_ износ раскнижен од Ревалоризациски резерви				
	-	-	-	-

Белешките на страните 11-135 се составен дел на овие финансиски извештаи

23 Вложувања во хартии од вредности**23,1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба****Б. Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба****Б.2. Добивки или загуби коишто би биле признаени доколку средствата не биле прекласифицирани**

<i>во илјади денари</i>	Биланс на успех 2011 (тековна година)	Останати добивки/загуби 2011 (тековна година)	Биланс на успех 2010 (претходна година)	Останати добивки/загуби 2011 (претходна година)
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на и побарувања од банки				
_приходи од камата				
_исправка на вредност на финансиските средства , на нето-иснова				
_промена на објективната вредност, на нето иснова				
Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на и побарувања од други комитенти				
_приходи од камата				
_исправка на вредност на финансиските средства , на нето-иснова				
_промена на објективната вредност, на нето иснова				
	-	-	-	-

24 Вложувања во подружници и во придружени друштва**А Проценѝ на учество на банката во подружници и во придружени друштва**

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

во %

--	--	--	--	--	--

Б Финансиски информации за придружениите друштва - 100 проценти

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

Белешките на страните 11-135 се составен дел на овие финансиски извештаи

25 Осигурувања

	во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Побарувања од купувачите	17,094	20,600
Однапред платени трошоци	5,261	4,626
Пресметани одложени приходи		-
Побарувања за провизии и надомести	438	473
Побарувања од вработените		32
Аванси за нематеријални средства	702	2,557
Аванси за недвижности и опрема	3,453	211
Останато (наведете ги поединечно побарувањата кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати побарувања)		
залиха на материјал	2,749	3,008
нумизматика	148	155
закуп на објекти	689	643
Побарувања по илјака во име на комисијени	73	72
операции со кредитни картички	3,970	2,837
осигурувања	235	776
антисептички кампања	2,877	
Вкупно осигурувања пред исправката на вредноста	37,689	35,990
(Исправка на вредноста)	(1,967)	(616)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	35,722	35,374

	во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	616	1,845
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	2,033	1,393
(ослободување на исправката на вредноста)	(729)	(1,656)
ефект од курсни разлики	51	8
(Отпишани побарувања)	(4)	(974)
Состојба на 31 декември	1,967	616

26. Заложени средства

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

27 Преземени средства врз основа на ненајлаѓени побарувања

во илјади денари	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
Набавна вредност						
Состојба на 1 јануари 2010 (претходна година)	-	65.234	5.236	37.884		108.354
преземени во текот на годината						-
(продадени во текот на годината)				(9.589)		(9.589)
(пренос во сопствени средства)						-
Состојба на 31 декември 2010 (прејходна година)	-	65.234	5.236	28.295	-	98.765
Состојба на 1 јануари 2011 (тековна година)	-	65.234	5.236	28.295	-	98.765
преземени во текот на годината						-
(продадени во текот на годината)				(3.990)		(3.990)
(пренос во сопствени средства)						-
Состојба на 31 декември 2011 (тековна година)	-	65.234	5.236	24.305	-	94.775
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2010 (претходна година)	-	223	406	67	-	696
загуба поради оштетување во текот на годината						-
(пренос во сопствени средства)						-
Состојба на 31 декември 2010 (прејходна година)	-	223	406	67	-	696
Состојба на 1 јануари 2011 (тековна година)	-	223	406	67	-	696
загуба поради оштетување во текот на годината			21			21
(пренос во сопствени средства)						-
Состојба на 31 декември 2011 (тековна година)	-	223	427	67	-	717
Сегашна сметководствена вредност						
на 1 јануари 2010 (претходна година)	-	65.011	4.830	37.817	-	107.658
на 31 декември 2010 (претходна година)	-	65.011	4.830	28.228	-	98.069
на 31 декември 2011 (тековна година)	-	65.011	4.809	24.238	-	94.058

Согласно регулативата во текот на 2011 година направени се повторни проценки на преземените средства според кои проценетата вредност е повисока од сметководствената вредност и изнесува МКД 99.740 илјади. Овие средства во книгите на Банката се мерат по пониската од сметководствената и од проценетата вредност.

28 Нематеријални средства

А Усогласување на сегашната сметководствена вредност

во илјади денари		Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Неконтрол ирано учество*	Вкупно
Набавна вредност									
Состојба на 1 јануари 2010 (претходна година)		-	12,728	7,136	7,121	-	-	-	26,985
зголемувања преку нови набавки			17,966				283		18,249
зголемувања преку интерен развој				1,167					1,167
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)					(1,454)				-
(отуѓувања преку деловни комбинации)									(1,454)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)									-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба									-
Состојба на 31 декември 2010 (прејходна година)		-	30,694	8,303	5,667	-	283	-	44,947
Состојба на 1 јануари 2011 (тековна година)		-	30,694	8,303	5,667		283	-	44,947
зголемувања преку нови набавки			3,307		488		865		4,660
зголемувања преку интерен развој									-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)									-
(отуѓувања преку деловни комбинации)									-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)									-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба									-
Состојба на 31 декември 2011 (тековна година)		-	34,001	8,303	6,155	-	1,148	-	49,607

Амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2010 (претходна година)	-	3,288	-	4,937	-	-	8,225
амортизација за годината		2,780	1,616	303	28		4,727
загуба поради оштетување во текот на годината							-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)							-
(отуѓување и расходување)				(1,454)			(1,454)
Состојба на 31 декември 2010 (прејходна година)	-	6,068	1,616	3,786	-	28	11,498
Состојба на 1 јануари 2011 (тековна година)	-	6,068	1,616	3,786		28	11,498
амортизација за годината		4,459	1,661	332		86	6,538
загуба поради оштетување во текот на годината							-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)							-
(отуѓување и расходување)							-
Состојба на 31 декември 2011 (тековна година)	-	10,527	3,277	4,118	-	114	18,036
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2010 (претходна година)	-	9,440	7,136	2,184	-	-	18,760
на 31 декември 2010 (претходна година)	-	24,626	6,687	1,881	-	255	33,449
на 31 декември 2011 (тековна година)	-	23,474	5,026	2,037	-	1,034	31,571

амо за консолидираните финансиски извештаи

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

<i>во илјади денари</i>	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност на:							
на 31 декември 2010 (претходна година)	-	24.626	6.687	1.881	-	255	33.449
на 31 декември 2011 (тековна година)	-	23.474	5.026	2.037	-	1.034	31.571

29 Недвижности и опрема

A Усогласување на сегашната сметководствена вредност

во илјади денари	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцеларска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
Набавна вредност									
Состојба на 1 јануари 2010 (претходна година)			1.112	55.659	7.626	1.006	1.098	72.731	139.232
зголемувања				5	1.459	194	10.762	18.031	30.451
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)			(1.112)	(19.968)	(4.518)	(542)		(70.122)	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)									-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)									-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба									-
останати преноси			3.275	3.811	456	186	(7.733)	5	-
Состојба на 31 декември 2010 (претходна година)	-	-	3.275	39.507	5.023	844	4.127	20.645	73.421
Состојба на 1 јануари 2011 (тековна година)	-	-	3.275	39.507	5.023	844	4.127	20.645	73.421
зголемувања			191	3.006	784	113		1.626	5.720
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)						(103)			-
(отуѓувања преку деловни комбинации)									(103)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)									-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба									-
останати преноси				3.029	69		(3.098)		-
Состојба на 31 декември 2011 (тековна година)	-	-	3.466	45.542	5.876	854	1.029	22.271	79.038

Капитал Банка АД Скопје - Финансиски извештаи

Амортизација и оштетување

Состојба на 1 јануари 2010 (претходна година)			1.112	46.397	5.918	376	70.576	124.379
амортизација за годината			145	3.672	248	215	2.577	6.857
загуба поради оштетување во текот на годината								-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)								-
(отуѓување и расходување)			(1.112)	(19.891)	(4.520)	(541)	(70.122)	(96.186)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)								-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба								-
останати преноси								-
Состојба на 31 декември 2010 (прејходна година)	-	-	145	30.178	1.646	50	3.031	35.050
Состојба на 1 јануари 2011 (тековна година)	-	-	145	30.178	1.646	50	3.031	35.050
амортизација за годината			858	4.052	881	41	4.195	10.027
загуба поради оштетување во текот на годината								-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)								-
(отуѓување и расходување)								-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)								-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба								-
останати преноси								-
Состојба на 31 декември 2011 (тековна година)	-	-	1.003	34.230	2.527	91	7.226	45.077
Сегашна сметководствена вредност								
на 1 јануари 2010 (претходна година)	-	-	-	9.262	1.708	630	1.098	14.853
на 31 декември 2010 (претходна година)	-	-	3.130	9.329	3.377	794	4.127	38.371
на 31 декември 2011 (тековна година)	-	-	2.463	11.312	3.349	763	1.029	33.961

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

во илјади денари	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност на:									
на 31 декември 2010 (претходна година)	-	-	3.130	9.329	3.377	794	4.127	17.614	38.371
на 31 декември 2011 (тековна година)	-	-	2.463	11.312	3.349	763	1.029	15.045	33.961

30 Тековни и одложени даночни средства и обврски
30,1 Тековни даночни средствa и тековни даночни обврски

	во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-

30,2 Одложени даночни средствa и одложени даночни обврски

A Признаени одложени даночни средствa и одложени даночни обврски

	тековна година 2011			претходна година 2010		
	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето-основа	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето-основа
<i>во илјади денари</i>						
Дериватни средства чувани за управување со ризик			-			-
Кредити на и побарувања од банки			-			-
Кредити на и побарувања од други комитенти			-			-
Вложувања во хартии од вредност			-			-
Нематеријални средства			-			-
Недвижности и опрема			-			-
Останати побарувања			-			-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик			-			-
Останати обврски			-			-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити			-			-
Останато			-			-
Одложени даночни средствa/обврски признаени во билансот на усџех	-	-	-	-	-	-

Вложувања во финансиските средства распожовливи за продажба			-		-
Заштита од ризик од паричните текови			-		-
Одложени даночни средсџва/обврски џпризнаени во кайџијалоиџ	-	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-	-

Б Неџпризнаанени одложени даночни средсџва

во илјади денари
тековна претходна
година 2011 година 2010

Даночни загуби	
Даночни кредити	
Вкупно непризнаени одложени даночни средства	-

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

во илјади денари	Признаени во текот на годината во:			Состојба на 31 декември		
	Состојба на 1 јануари	билансот на успех	капиталот			
прејходна година 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						-
Заштита од ризик од паричните текови						-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски				-	-	-

пешковна година 2011

Дериватни средства чувани за управување со ризик				-
Кредити на и побарувања од банки				-
Кредити на и побарувања од други комитенти				-
Вложувања во хартии од вредност				-
Нематеријални средства				-
Недвижности и опрема				-
Останати побарувања				-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик				-
Останати обврски				-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити				-
Останато				-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба				-
Заштита од ризик од паричните текови				-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-

31 Нештековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување**А Нештековни средства кои се чуваат за продажба**

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

Б Група за отуѓување

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

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

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

Обврски за тргување

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

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

во илјади денари

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

34 Депозити**34,1 Депозити на банки**

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2011		претходна година 2010	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Тековни сметки			-	-
домашни банки			43	
странски банки				
Депозити по видување				
домашни банки				
странски банки				
Орочени депозити				
домашни банки			6.947	
странски банки				
Ограничени депозити				
домашни банки				
странски банки				
Останати депозити				
домашни банки				
странски банки				
Обврски врз основа на камати за депозити				
домашни банки			2	
странски банки				
Тековна достасаност				
Вкупно депозити на банки	-	-	6.992	-

34.2 Дейности на други комитети

<i>во илјади денари</i>			
тековна година 2011		претходна година 2010	
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва			
Тековни сметки	84,632	205,463	
Депозити по видување	1,261	12,368	
Орочени депозити	61,917	7,848	
Ограничени депозити	8,885	1,230	
Останати депозити			
Обврски врз основа на камати за депозити	1,410	167	
158,105	1,230	225,846	-
Држава			
Тековни сметки			
Депозити по видување			
Орочени депозити			
Ограничени депозити			
Останати депозити			
Обврски по основ на камати за депозити			
-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата			
Тековни сметки	4,081	30	
Депозити по видување			
Орочени депозити			
Ограничени депозити			
Останати депозити			
Обврски врз основа на камати за депозити			
4,081	-	30	-

Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	1,922		25,335	
Депозити по видување				
Орочени депозити	70,331	6,150	62,069	
Ограничени депозити				
Останати депозити				
Обврски врз основа на камати за депозити	669		528	
	72,922	6,150	87,932	-
Домаќинства				
Тековни сметки	22,385		13,772	
Депозити по видување	2		2	
Орочени депозити	180,441	92,696	37,884	4,448
Ограничени депозити		9,379		
Останати депозити				
Обврски врз основа на камати за депозити	3,945		552	
	206,773	102,075	52,210	4,448
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	3,645		14,939	
Депозити по видување				
Орочени депозити	7,160			
Ограничени депозити				
Останати депозити				
Обврски врз основа на камати за депозити	360			
	11,165	-	14,939	-
Тековна достасаност	21,796	(21,796)	4,305	(4,305)
Вкупно депозити на други комитенти	474,842	87,659	385,262	143

35 Издадени должнички хартии од вредност*во илјади денари*

	тековна година	претходна година
	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 секторот на давателот**

	во илјади денари			
	тековна година 2011		претходна година 2010	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки				
резиденти				
Обврски по кредити				
Репо-трансакции				
Обврски врз основа на камати				
нерезиденти				
Обврски по кредити				
Репо-трансакции				
Обврски врз основа на камати				
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				
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-транзакции

Обврски врз основа на камати

Домаќинства

Обврски по кредити

Репо-транзакции

Обврски врз основа на камати

Тековна достасаност

Вкупно обврски по кредити

- - - -

Б Обврски по кредити според кредитодавателот

во илјади денари

тековна година 2011 претходна година 2010

краткорочни долгорочни краткорочни долгорочни

домаќини извори:

- - - -

сџрански извори:

- - - -

Тековна достасаност

Вкупно обврски по кредити

- - - -

37 Субординирани обврски

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

Обврски врз основа на камати	-	-
<i>Обврски по субординирани кредити</i> (наведете ги поединечно:)		
Alfa Finance Holding, Bulgaria	30.752	
Alfa Finance Holding, Bulgaria	30.753	
Alfa Finance Holding, Bulgaria	30.753	

Обврски врз основа на камати	1.313	
	93.571	-
<i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредности</i> (наведете ги поединечно:)		

Обврски врз основа на камати	-	-
	93.571	-
Откупливи приоритетни акции		
Вкупно субординирани обврски	93.571	-

На 31 декември 2011 година Банката има субординирани обврски во износ од МКД 93.571 денари. Овие обврски се резултат на пренос на девизни средства по основ на договори за субординирани кредити на износ од ЕУР 500 илјади на 28 февруари 2011, ЕУР 500 илјади на 28 јули 2011 и ЕУР 500 илјади на 28.12.2011 година. Согласно договорот за субординиран кредит потпишан на 28 октомври 2011 година дополнителни ЕУР 1.000 илјади ќе бидат повлечени до 30.06.2012.

Договорите за субординирани кредити се склучени со Alfa Finance Holding, Бугарија и се усогласени според локалната регулатива, и истите Банката може да ги користи како дополнителен капитал за покривање на сите видови ризици. Субординираните кредити се одобрени со каматна стапка на годишна основа од 3,5 %, а каматата се плаќа на секои шест месеци. Рокот на отплата на субординираните кредити е осум години од денот на неговото целосно повлекување. Главницата по кредитите треба да се отплати во една единствена рата на последниот ден од доспевањето.

38 Посебна резерва и резервирања

<i>во илјади денари</i>	Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложености	Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови	Резервирања за пензиите и за други користи за вработените	Резервирања за преструктурирањето	Резервирања за неповолните договори	Останати резервирања	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2010 (претходна година)	1.172						1.172
дополнителни резервирања во текот на годината	612						612
(искористени резервирања во текот на годината)							-
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(1.246)						(1.246)
ефект од курсни разлики	-						-
Состојба на 31 декември 2010 (претходна година)	538	-	-	-	-	-	538
Состојба на 1 јануари 2011 (тековна година)	538	-	-	-	-	-	538
дополнителни резервирања во текот на годината	1.149						1.149
(искористени резервирања во текот на годината)	(1.172)						(1.172)
(ослободување на резервирањата во текот на годината)							-
ефект од курсни разлики	-						-
Состојба на 31 декември 2011 (тековна година)	515	-	-	-	-	-	515

39 Останати обврски

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година	претходна година
	2011	2010
Обврски кон добавувачите	5.554	3.609
Добиени аванси	5.416	61
Обврски за провизиите и надомес	144	198
Пресметани трошоци		
Разграничени приходи од		
претходна година		
вработените		
Краткорочни обврски за		
користите на вработените		
поединечно обврските кои		
претставуваат повеќе од 10% од		
вкупните останати обврски)		
<i>обврски за ДДВ</i>	287	956
<i>обврски во пресметка кредитни ка</i>	1.309	1.272
<i>обврски во пресметка по кредити</i>	214	268
<i>останато</i>	1.289	1.078
Вкупно останати обврски	14.213	7.442

40. Запишан капитал

A. Запишан капитал

	во денари		број на издадени акции				во илјади денари	
	Номинална вредност по акција		обични акции		неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
	обични акции	неоткупливи приоритетни акции	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година
			2011	2010	2011	2010	2011	2010
Состојба на 1 јануари - целосно платени	29,706		26.341	26.341			782.489	782.489
Запишани акции во текот на годината							-	-
Реализација на опциите на акции							-	-
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција							-	-
Останати промени во текот на годината (наведете детално):							-	-
							-	-
							-	-
Состојба на 31 декември - целосно платени	29,706	-	26.341	26.341	-	-	782.489	782.489

Имателите на обични акции имаат право на дивиденда кога ќе биде објавена и имаат право на еден глас на Собрание на Банката за еквивалент од 1 обична акција (2008: 1 обична акција). Сите акции носат право на сразмерно учество во поделбата на остатокот на стечајната, односно ликвидационата маса.

Законска резерва

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

Ревалоризациона резерва за средства расположливи-за-продажба

Ревалоризационата резерва за финансиски средства расположливи за продажба го вклучува кумулативниот нето ефект од промените во објективната вредност на вложувањата расположливи-за-продажба се до моментот на нивното депризнавање или оштетување.

Б Дивиденди

Б.1 Објавени дивиденди и илалени дивиденди од сирана на банкаи

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

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

Б.2 *Објавени дивиденди по денот на билансот на состојба (не се прикажани обврски за дивиденди во билансот на состојба)*
 напомена: Предлог-одлука за дивиденди за годината од страна на Надзорниот одбор на банката, но до датумот на издавање на Финансиските извештаи, дивидендата не е потврдена од страна на Собранието на акционери на банката.

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

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

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

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

	во илјади денари		во %	
	тековна	претходна	тековна	претходна
	година 2011	година 2010	година 2011	година 2010
	Запишан	Премија од	право на глас	право на
	капитал	акции		глас
	(номинална			
	вредност)			
Име на акционерот				
Alfa Finance Holding, Bulgaria	753,674	769,108	96.32%	98.29%
Вкупно	753,674	769,108	96.32%	98.29%

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

Б Разводнејта заработка по акција

	во илјади денари	
	тековна година	претходна година
	2011	2010
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводнејта)	(89.584)	(45.452)
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 (наведете поделно)		
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)	(89.584)	(45.452)

	број на акции	
	тековна година	претходна година
	2011	2010
Пондериран просечен број на обични акции (разводнејта)		
Издадени обични акции на 1 јануари	26.341	26.341
Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции (наведете ги сите настани поделно)		
Пондериран просечен број на обичните акции (разводнејта) на 31 декември	26.341	26.341
Разводната заработка по акција (во денари)	(3,401)	(1,726)

42 Потенцијални обврски и потенцијални средства**42,1 Потенцијални обврски**

	во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010
Платежни непокриени гаранции		
во денари	1.641	
во странска валута	4.351	1.230
во денари со валутна клаузула		
Чинидбени непокриени гаранции		
во денари	2.717	1.714
во странска валута		
во денари со валутна клаузула		
Непокриени акредитиви		
во денари		
во странска валута		
во денари со валутна клаузула		
Неискористени лимити на кредитни картички	24.249	19.511
Преземени обврски за кредитирање И неискористени по кредитни лимити	3.850	5.340
Останати непокриени потенцијални обврски		120
Издадени покриени гаранции	300	
Покриени акредитиви		
Останати покриени потенцијални обврски	215	
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	37.323	27.915
(Посебна резерва)	(515)	(538)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	36.808	27.377

42,2 Потенцијални средства

	во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 2010

Наведете ги одделно позначајните потенцијални средства:

Вкупно потенцијални средства

-

-

Потенцијални обврски

Потенцијалните обврски на Банката во најголем дел се резултат на вонбилансната евиденција на лимити по кредитни картички во висина од МКД 24.464 илјади . Износот од МКД 3.626 илјади претставува неискористен лимит по одобрени отповикливи кредитни линии на правни лица, за кои Банката може по сопствена проценка да не ги одобри на сметка на клиентот.

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

Изложеноста по гаранции изнесува МКД 9.009 илјади , од кои МКД 2.717 илјади се чинидбени.

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

Судски спорови

Со состојба на 31 декември 2011, судските постапки покренати против Банката изнесуваат вкупно 5.200 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 дејствија и побарувања може да се појават во иднина против Банката од правните спорови и побарувања кои може да се јават во текот на редовното деловно работење. 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 верува дека нема да резултираат во материјално значајни обврски.

43 Работи во име и за сметка на третии лица

во илјади денари

	тековна година 2011			претходна година 2010		
	средства	обврски	нето позиција	средства	обврски	нето позиција
Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица						
Депозити во денари			-			-
Депозити во странска валута			-			-
Кредити во денари			-			-
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	-	-	-	-	-	-

Матично претпријатие на Банката е Alfa Finance Holding, Бугарија.

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

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

44 Трансакции со поврзаниите страни

А Биланс на состојба

во илјади денари	Матично друштво	Подружници	Придружен и друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2011 (тековна година)						
Средства						
Тековни сметки						-
Средства за тргување						-
Кредити и побарувања						
хипотекарни кредити				1,632		1,632
потрошувачки кредити				1,171		1,171
побарувања по финансиски лизинг						-
побарувања по факторинг и форфетирање						-
останати кредити и побарувања	15			1,174		1,189
Вложувања во хартиите од вредност						-
(Исправка на вредноста)				(42)		(42)
Останати средства						-
Вкупно	15	-	-	3,935	-	3,950
Обврски						
Обврски за тргување						-
Депозити	4,000			3,033		7,033
Издадени хартии од вредност						-
Обврски по кредити						-
Субординирани обврски	92,259					92,259
Останати обврски	2					2
Вкупно	96,261	-	-	3,033	-	99,294
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции						-
Издадени акредитиви						-
Останати потенцијални обврски				512		512
(Посебна резерва)				(3)		(3)
Вкупно	-	-	-	509	-	509
Потенцијални средства						
Примени гаранции						-
Останати потенцијални средства						-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

<i>во илјади денари</i>	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2010 (претходна година)						
Средства						
Средства за тргување						-
Кредити и побарувања						
хипотекарни кредити				1.682		1.682
потрошувачки кредити				1.796		1.796
побарувања по финансиски лизинг						-
побарувања по факторинг и форфетирање						-
останати кредити и побарувања				810	3	813
Вложувања во хартиите од вредност						-
(Исправка на вредноста)				(55)		(55)
Останати средства	110					110
Вкупно	110		-	-	4.233	4.346
Обврски						
Обврски за тргување						-
Депозити	26.421			4.641	400	31.462
Издадени хартии од вредност						-
Обврски по кредити						-
Субординирани обврски						-
Останати обврски						-
Вкупно	26.421		-	-	4.641	31.462
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции						-
Издадени акредитиви						-
Останати потенцијални обврски				698		698
(Посебна резерва)				(10)		(10)
Вкупно	-		-	-	688	688
Потенцијални средства						
Примени гаранции						-
Останати потенцијални средства						-
Вкупно	-		-	-	-	-

Б Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзаниите страни

<i>во илјади денари</i>	Матично друштво	Подружници	Придружен и друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2011(тековна година)						
Приходи						
Приходи од камата				265		265
Приходи од провизии и надомести	304			11		315
Нето-приходи од тргување						-
Приходи од дивиденда						-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства						-
Останати приходи						-
Трансфери помеѓу субјектите						-
Вкупно	304	-	-	276	-	580
Расходи						
Расходи за камата	3,194			31		3,225
Расходи за провизии и надомести						-
Нето-загуби од тргување						-
Расходи за набавка на нетековните средства						-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа				(10)		(10)
Останати расходи						-
Трансфери помеѓу субјектите						-
Вкупно	3,194	-	-	21	-	3,215

Б Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзаните страни

	во МКД илјади	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2010(претходна година)							
Приходи							
Приходи од камата					55		55
Приходи од провизии и надомести		4			5	1	10
Него-приходи од тргување							-
Приходи од дивиденда							-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства							-
Останати приходи		141					141
Трансфери помеѓу субјектите							-
Вкупно		145	-	-	60	1	206
Расходи							
Расходи за камата		630			255	1	886
Расходи за провизии и надомести							-
Него-загуби од тргување							-
Расходи за набавка на нетековните средства							-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа					(43)		(43)
Останати расходи							-
Трансфери помеѓу субјектите							-
Вкупно		630	-	-	212	1	843

В Надомесѝи на раководниот кадар на банката

во илјади денари

	тековна година 2011	претходна година 2010
Краткорочни користи за вработените	11.066	15.171
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	11.066	15.171

45 Наеми

А Наемодавател

А.1 Побарувања по финансиски наеми

Период на достасување на
побарувањата по финансиски наем

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

A.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

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

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

Б Наемајтел**Б.1 Обврски по финансиски наеми**

Период на достасување на обврските по
финансиски наем

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

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

Б.2 Обврски по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно обврски по неотповикливи оперативни наеми	Период на достасување на обврските по неотповикливи оперативни наеми		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
<i>во илјади денари</i>				
Состојба на 31 декември 2011 (тековна година)				
Обврски по неотповикливи наеми	- 142,967 -	15,276	61,104	66,587
	-			
Вкупно	142,967	15,276	61,104	66,587
Состојба на 31 декември 2010 (претходна година)				
Обврски по неотповикливи наеми	- 144,445 -	15,415	60,720	68,310
	-			
Вкупно	144,445	15,415	60,720	68,310

Во текот на 2010 година Банката склучи договор за наем со Соравиа Инвест ДОО Скопје со рок од 10 години.

46 Плаќања врз основа на акции

	во илјади денари	
	тековна година 2011	претходна година 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		
	</	