

Финансиски извештаи и Извештај на независните ревизори

Штедилница Фулм, Доо Скопје

31 декември 2011 година

Содржина

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



Grant Thornton

An instinct for growth™

Извештај на независните ревизори

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

До Раководството и Единствениот содружник на

Штедилница Фулм Доо, Скопје

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

Ние извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на Штедилница Фулм Доо, Скопје (“Штедилницата“) составени од Биланс на состојба на ден 31 декември 2011 и Биланс на успех, Извештај за сеопфатна добивка, Извештај за промените во капиталот и резервите и Извештај за паричниот тек за годината што тогаш заврши, како и преглед на значајните сметководствени политики и други објаснувачки белешки, вклучени на страните 3 до 123.

Одговорност на Раководството за финансиските извештаи

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

Одговорност на ревизорот

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

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

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

Мислење

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

Скопје,
17 февруари 2012 година

Грант Торнтон ДОО

Директор
Ружа Филипчева

Овластен ревизор
Марјан Андонов

Финансиски извештаи
31 декември 2011 година

Биланс на успех

| | Белешка | во илјади Денари 2011 | 2010 |
|---|-----------|--------------------------|---------------|
| Приходи од камата | | 34,317 | 37,052 |
| Расходи за камата | | (10,583) | (11,587) |
| Нето-приходи/(расходи) од камата | 6 | 23,734 | 25,465 |
| Приходи од провизии и надомести | | 1,572 | 1,519 |
| Расходи за провизии и надомести | | (416) | (377) |
| Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести | 7 | 1,156 | 1,142 |
| Нето-приходи од тргување | 8 | - | - |
| Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност | 9 | - | - |
| Нето-приходи/ (расходи) од курсни разлики | 10 | - | 152 |
| Останати приходи од дејноста | 11 | 835 | 594 |
| Удел во добивката на придружените друштва | 24 | - | - |
| | | 835 | 746 |
| Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа | 12 | (981) | (2,163) |
| Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа | 13 | - | - |
| Трошоци за вработените | 14 | (11,834) | (11,613) |
| Амортизација | 15 | (822) | (771) |
| Останати расходи од дејноста | 16 | (11,591) | (12,109) |
| Удел во загубата на придружените друштва | 24 | - | - |
| Добивка/ (загуба) пред оданочување | | 497 | 697 |
| Данок на добивка | 17 | (231) | (166) |
| Добивка/ (загуба) за финансиската година од непрекинато работење | | 266 | 531 |
| Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба | | - | - |
| Добивка/ (загуба) за финансиската година | | 266 | 531 |
| Добивка/(загуба) за финансиската година, која припаѓа на: | | | |
| Акционерите | | - | - |
| неконтролираното учество | | - | - |
| Заработка по акција | 41 | | |
| основна заработка по акција (во Денари) | | - | - |
| разводната заработка по акција (во Денари) | | - | - |

Финансиски извештаи
31 декември 2011 година

Извештај за сеопфатна добивка

| Белешка | во илјади Денари | |
|--|------------------|------------|
| | 2011 | 2010 |
| Добивка/(загуба) за финансиската година | 266 | 531 |
| Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување) | | |
| Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба | | |
| - нереализирани нето-промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба | - | - |
| - реализирани нето-добивки/(загуби) од средствата расположливи за продажба, рекласификувани во Билансот на успех | - | - |
| Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови | - | - |
| - нереализирани нето-промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови | - | - |
| - реализирани нето-добивки/(загуби) од инструментите за заштита од ризикот од паричните текови, рекласификувани во Билансот на успех | - | - |
| Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење | - | - |
| Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење | - | - |
| Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех | 24 | - |
| Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех | - | - |
| Данок на добивка од останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех | 17 | - |
| Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех | - | - |
| Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година | 266 | 531 |
| Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, која припаѓа на: | | |
| Акционерите | - | - |
| Малцинското учество | - | - |

Финансиски извештаи
31 декември 2011 година

Биланс на состојба

| | Белешки | во илјади Денари | |
|---|---------|------------------|----------------|
| | | 2011 | 2010 |
| Актива | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 18 | 34,070 | 35,820 |
| Средства за тргување | 19 | - | - |
| Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање | 20 | - | - |
| Дериватни средства чувани за управување со ризик | 21 | - | - |
| Кредити на и побарувања од банки | 22.1 | 16,079 | 16,076 |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | 22.2 | 168,895 | 162,429 |
| Вложувања во хартии од вредност | 23 | 25,876 | 18,860 |
| Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според "методот на главнина") | 24 | - | - |
| Побарувања за данок на добивка (тековен) | 30.1 | - | 39 |
| Останати побарувања | 25 | 347 | 295 |
| Заложени средства | 26 | - | - |
| Превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | 27 | - | - |
| Нематеријални средства | 28 | 1,068 | 1,034 |
| Недвижности и опрема | 29 | 767 | 647 |
| Одложени даночни средства | 30.2 | - | - |
| Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување | 31 | - | - |
| Вкупно актива | | 247,102 | 235,200 |
| Обврски | | | |
| Обврски за тргување | 32 | - | - |
| Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетно признавање | 33 | - | - |
| Деривативни обврски чувани за управување со ризик | 21 | - | - |
| Депозити на банки | 34.1 | - | - |
| Депозити на други комитенти | 34.2 | 147,070 | 131,673 |
| Издадени должнички хартии од вредност | 35 | - | - |
| Обврски по кредити | 36 | 8,801 | 11,639 |
| Субординирани обврски | 37 | - | - |
| Посебна резерва и резервирања | 38 | 202 | 282 |
| Обврски за данок на добивка (тековен) | 30.1 | 56 | - |
| Одложени даночни обврски | 30.2 | - | - |
| Останати обврски | 39 | 1,365 | 2,264 |
| Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување | 31 | - | - |
| Вкупно обврски | | 157,494 | 145,858 |

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Финансиски извештаи
31 декември 2011 година

Биланс на состојба (продолжува)

| | Белешки | во илјади Денари | |
|--|---------|------------------|----------------|
| | | 2011 | 2010 |
| Капитал и резерви | | | |
| Запишан капитал | 40 | 75,607 | 75,607 |
| Премии од акции | | - | - |
| Сопствени акции | | - | - |
| Други сопственички инструменти | | - | - |
| Ревалоризациски резерви | | - | - |
| Останати резерви | | 13,735 | 13,204 |
| Задржана добивка/(Акумулирана загуба) | | 266 | 531 |
| Вкупно капитал и резерви кој припаѓаат на акционерите на Штедилницата | | 89,608 | 89,342 |
| Неконтролирано учество | | - | - |
| Вкупно капитал и резерви | | 89,608 | 89,342 |
| Вкупно обврски и капитал и резерви | | 247,102 | 235,200 |
| Потенцијални обврски | 42 | - | - |
| Потенцијални средства | 42 | - | - |

Овие финансиски извештаи се одобрени за издавање од Единствениот содружник на Штедилницата на 27 Јануари 2012 година и потпишани од:

Управител
Елеонора Згоњанин Петровиќ

Координатор за
финансии
Јованка Тодорова

Координатор за
финансии
Сашо Павловски

Финансиски извештаи
31 декември 2011 година

Извештај за промените во капиталот и резервите

| | Капитал | | Ревалоризациски резерви | | | | | Останати резерви | | Задржана добивка | | | Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на Штедилницата | Не-контролирано учество* | Вкупно капитал и резерви | | |
|---|-----------------|----------------|-------------------------|-----------------------------|---|------------------------------|---|----------------------------------|------------------|--|------------------|--------------------|---|--------------------------|--------------------------|---|----------------------|
| | Запишан капитал | Преми од акции | Сопствен и акции | Други сопствени инструменти | Ревалоризациска резерва за сред. за прод. | Резерв за заштита од ризикот | Резерв од курсни раз. од влож. во странско работ. | Останати ревалоризациски резерви | Законска резерва | Капитал-на компонента на хибридни финансиски инструменти | Останати резерви | Распол. за акцион. | | | | Ограничена за делба на акцион. лирани за губи | (Акумулирани загуби) |
| <i>Во илјади Денари</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| На 1 јануари 2010 | 75,607 | - | - | - | - | - | - | 11,878 | - | - | 1,326 | - | - | - | 88,811 | - | 88,811 |
| Корекции на почетната состојба | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| На 1 јануари 2010 година, корегирано | 75,607 | - | - | - | - | - | - | 11,878 | - | - | 1,326 | - | - | - | 88,811 | - | 88,811 |
| Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Добивка/загуба за финансиската година | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 531 | - | - | - | 531 | - | 531 |
| Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на паричните текови | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на нето-вложување во странско работење | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Финансиски извештаи
31 декември 2011 година

Извештај за промените во капиталот и резервите (продолжува)

| | Капитал | | | | Ревалоризациски резерви | | | | Останати резерви | | | Задржана добивка | | Вкупно капитал и резерви и, кој припаѓа на Штедилницата | Неконтролирано учество* | Вкупно капитал и резерви | |
|---|-----------------|------------------|-------------------|-----------------------------|---|-----------------------------|---|----------------------------------|--|------------------|------------------|--------------------------|---|---|-------------------------|--------------------------|---------------|
| | Запишан капитал | Преми и од акции | (Сопствени акции) | Други сопствени инструменти | Ревалоризациска резерва за сред. за прод. | Резерв за заштита од ризику | Резерва од курсни раз. од влож. во станско раб. резерви | Останати ревалоризациски резерви | Капитална компонента на хибридни финанси-ски резерви | Законска резерва | Останати резерви | Распределба на акционери | Ограничена за распределба (Акмулирани загуби) | | | | |
| <i>Во илјади Денари</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Курсни разлики од вложување во странско работење | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот и резервите | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех (наведете детално) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 531 | - | - | - | 531 | - | 531 |
| Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите: | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Издадени акции во текот на периодот | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Издвојување за законска резерва | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,326 | - | - | (1,326) | - | - | - | - | - |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,326 | - | - | (1,326) | - | - | - | - | - |
| На 31 декември 2010 / 1 јануари 2011 | 75,607 | - | - | - | - | - | - | - | 13,204 | - | - | 531 | - | - | 89,342 | - | 89,342 |
| Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Добивка/(загуба) за финансиската година | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 266 | - | - | - | 266 | - | 266 |

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Финансиски извештаи
31 декември 2011 година

Извештај за промените во капиталот и резервите (продолжува)

| | Капитал | | | | Ревалоризациски резерви | | | | Останати резерви | | | Задржана добивка | | Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акц. на Штедилницата | Не-кон-тро-лира-но уче-ство* | Вкупно капитал и резерви | |
|--|-----------------|------------------|--------------------|-----------------------------------|--|-------------------------------|---|---------------------------------------|---|-------------------|---------------------|---------------------------------|-----------------------|---|------------------------------|--------------------------|-----|
| | Запишан капитал | Преми и од акции | (Соп-ствени акции) | Други сопстве-нички ин-струмент и | Ревало-ризациска резерва за сред. располо. | Резерва за заштита од ризикот | Резерв од влож. во станск резерв о раб. | Остана -ти ревалоризаци-ски резерв и. | Капитал на компонента на хибридни финанс и-ски интруме н. | Остана-ти резерви | Распол . за акцион. | Ограни-чена за делба на акцион. | (Акуму-лирани загуби) | | | | |
| <i>Во илјади Денари</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Курсни разлики од вложување во странско работење | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот и резервите | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех (наведете детално) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 266 | - | - | 266 | - | 266 |

Финансиски извештаи
31 декември 2011 година

Извештај за промените во капиталот и резервите (продолжува)

| | Капитал | | | | Ревалоризациски резерви | | | | Останати резерви | | | Задржана добивка | | Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акц. Штедилницата | Некон-тро-но учество* | Вкупно капитал и резерви | |
|---|-----------------|------------------|-------------------|-----------------------------|---|-------------------------------|---|----------------------------------|------------------|--|------------------|-----------------------------------|--------------------------------------|--|-----------------------|--------------------------|----------------------|
| | Запишан капитал | Преми и од акции | (Сопствени акции) | Други сопствени инструменти | Ревалоризациска резерва за сред. за прод. | Резерва за заштита од ризикот | Резерв од курсни раз. од влож. станско раб. | Останати ревалоризациски резерви | Законска резерва | Капитална компонента на хибридни финанс и-ски инструмен. | Останати резерви | Распол. за распределба на акцион. | Ограничена за распределба на акцион. | | | | (Акумулирани загуби) |
| <i>Во илјади Денари</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите: | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Издадени акции во текот на периодот | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Издвојување за законска резерва | - | - | - | - | - | - | - | - | 531 | - | - | (531) | - | - | - | - | - |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | 531 | - | - | (531) | - | - | - | - | - |
| На 31 декември 2011 | 75,607 | - | - | - | - | - | - | - | 13,735 | - | - | 266 | - | - | 89,608 | - | 89,608 |

Финансиски извештаи
31 декември 2011 година

Извештај за паричниот тек

| | <i>во илјади Денари</i> | |
|---|-------------------------|--------------|
| Белешка | 2011 | 2010 |
| Паричен тек од основната дејност | | |
| Добивка/(Загуба) пред оданочувањето | 497 | 697 |
| Коригирана за: | | |
| Неконтролирано учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех | | |
| Амортизацијата на: | | |
| нематеријални средства | 403 | 256 |
| недвижности и опрема | 419 | 515 |
| Капиталната добивка од: | | |
| продажба на нематеријални средства | - | - |
| продажба на недвижности и опрема | - | (74) |
| продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | - | - |
| Капиталната загуба од: | | |
| продажба на нематеријални средства | - | - |
| продажба на недвижности и опрема | - | - |
| продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | - | - |
| Приходи од камата | (34,317) | (37,052) |
| Расходи за камата | 10,583 | 11,587 |
| Нето-приходи од тргување | - | - |
| Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа | 981 | 2,163 |
| дополнителна исправка на вредноста | 15,250 | 17,974 |
| ослободена исправка на вредноста | (14,269) | (15,811) |
| Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа | - | - |
| дополнителни загуби поради оштетување | - | - |
| ослободени загуби поради оштетување | - | - |
| Посебна резерва | (80) | 282 |
| дополнителни резервирања | - | 327 |
| ослободени резервирања | (80) | (45) |
| Приходи од дивиденди | - | - |
| Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва | - | - |
| Останати корекции | (37) | (7) |
| Наплатени камати | 34,398 | 37,319 |
| Платени камати | (10,640) | (11,686) |
| Добивка од дејноста пред промените во деловната книга | 2,207 | 4,000 |
| (Зголемување)/намалување на деловната актива: | | |
| Средства за тргување | - | - |
| Дериватни средства чувани за управување со ризик | - | - |
| Кредити на и побарувања од банки | - | 6,000 |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | (7,600) | (4,084) |
| Заложени средства | - | - |
| Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | - | - |
| Задолжителна резерва во странска валута | - | - |

Придружените белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Финансиски извештаи
31 декември 2011 година

| Извештај за паричниот тек (продолжува) | во илјади Денари | |
|--|---|-----------------|
| | Година што завршува на 31 декември 2011 | 2010 |
| Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи | - | - |
| Останати побарувања | (50) | (31) |
| Одложени даночни средства | - | - |
| Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување | - | - |
| Зголемување/(намалување) на деловните обврски: | - | - |
| Обврски за тргување | - | - |
| Дериватни обврски чувани за управување со ризик | - | - |
| Депозити на банки | - | - |
| Депозити на други комитенти | 15,444 | (22,525) |
| Останати обврски | (866) | 595 |
| Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување | - | - |
| Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето | 9,135 | (16,045) |
| (Платен)/поврат на данок на добивка | (136) | (55) |
| Нето паричен тек од основната дејност | 8,999 | (16,100) |
| Паричен тек од инвестициската дејност | | |
| (Вложувања во хартии од вредност) | (7,016) | - |
| Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност | - | 15,350 |
| (Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва) | - | - |
| Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва | - | - |
| (Набавка на нематеријални средства) | (437) | (700) |
| Приливи од продажбата на нематеријалните средства | - | - |
| (Набавка на недвижности и опрема) | (539) | (114) |
| Приливи од продажбата на недвижностите и опремата | - | 74 |
| (Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба) | - | - |
| Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба | - | - |
| (Останати одливи од инвестициската дејност) | - | - |
| Останати приливи од инвестициската дејност | - | - |
| Нето паричен тек од инвестициската дејност | (7,992) | 14,610 |
| Паричен тек од финансирањето | | |
| (Отплата на издадените должнички хартии од вредност) | - | - |
| Приливи од издадените должнички хартии од вредност | - | - |
| (Отплата на обврските по кредити) | (2,828) | (2,264) |
| Зголемување на обврските по кредити | - | - |
| (Отплата на издадените субординирани обврски) | - | - |
| Приливи од издадените субординирани обврски | - | - |
| Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот | - | - |
| (Откуп на сопствени акции) | - | - |
| Продадени сопствени акции | - | - |
| (Платени дивиденди) | - | - |
| (Останати одливи од финансирањето) | - | - |
| Останати приливи од финансирањето | - | - |
| Нето паричен тек од финансирањето | (2,828) | (2,264) |
| Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти | 71 | (32) |
| Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти | - | - |
| Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти | (1,750) | (3,786) |
| Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари | 35,820 | 39,606 |
| Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември | 18 | 35,820 |

Белешки кон финансиските извештаи

1 Општи информации

Штедилница ФУЛМ Доо, Скопје (во понатамошниот текст “Штедилницата“) е Друштво со ограничена одговорност основано и со седиште во Република Македонија. Адресата на нејзиното регистрирано седиште е ул. “Мито Хаџивасилев-Јасмин“ бр 48, Скопје, Република Македонија.

Штедилницата е регистрирана во Република Македонија за вршење на кредитни и депозитни активности во земјата, во согласност со македонската законска регулатива, и работи според принципите на ликвидност, сигурност на пласманите и профитабилност.

Финансиските услуги на своите депоненти Штедилницата ги нуди преку Централата во Скопје и 5 филијали, и тоа: филијала “Муртино“, Струмица, филијала “Полог“ Тетово, филијала “Тиквешија“, Кавадарци, филијала “Битола“, Битола и филијала “ЈСП“ во Скопје, како и преку својот шалтер во Автокоманда.

Вкупниот број на вработени на 31 декември 2011 година е 21 лице (2010: 21 лице).

1.1 Основа за изготвување на финансиските извештаи

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

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)**Основи за изготвување на финансиските извештаи (продолжува)**

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

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

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

1.2 Значајни сметководствени политики

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

1.2.1 Трансакции во странска валута

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

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

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

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

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

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

1.2.3 Приходи и расходи по камати

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

1.2.4 Приходи од надомести и провизии

Провизиите и надоместоците, со исклучок на надоместоците за одобрување на кредити и надоместите за управување со одобрени кредити и трансфер на средства, се признаваат на пресметковна основа во периодот кога се врши услугата. Надоместоци за одобрување на кредити и надоместите за управување со одобрени кредити и трансфер на средства се разграничуваат и амортизираат за времетраењето на кредитот со примена на методата на ефективната каматна стапка. Надоместоците за издавање на обрасци за кредит, за разгледување на кредит и кредитна анализа се признаваат на пресметковна основа во моментот кога се врши услугата.

1.2.5 Приходи и расходи од курсни разлики

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

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

1.2.6 Финансиски средства

Финансиските средства на Штедилницата се класифицираат во следните категории: финансиски средства кои се чуваат до достасување, кредити на и побарувања од банки, кредити на и побарувања од останати комитенти. Класификацијата зависи од природата и намената на финансиските средства и се одредува во време на нивното почетно признавање. Штедилницата ги признава финансиските средства во својот биланс на состојба кога, и само кога, станува странка на договорните одредби на инструментот. Финансиските средства се признаваат и депривираат на датумот на порамнување. Финансиските средства престануваат да се признаваат по истекот на правата за примање на паричните текови од финансиските средства или по нивното пренесување, а Штедилницата ги пренела значително сите ризици и користи од сопственост.

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

Кредитите и побарувањата се не-деривативни финансиски средства со фиксни или одредени плаќања кои не котираат на активен пазар.

Штедилницата ги признава кредитите и побарувањата единствено кога станува странка на договорените одредби на инструментот.

Кредитите и побарувањата почетно се мерат по нивната објективна вредност зголемена за трансакциските трошоци кои што се директно поврзани со стекнувањето или издавањето на финансиското средство.

Финансиски средства кои се чуваат до достасување

Хартиите од вредност кои се чуваат до доспевање се краткорочни државни записи во домашна валута и со валутна клаузула издадени од Министерството за финансии во име на Владата на Република Македонија. Краткорочните хартии од вредност почетно се признаваат по нивната набавна вредност и Штедилницата има намера да ги чува до доспевање. Ако Штедилницата продаде или прекласифицира повеќе од 10% од вкупните вложувања чувани до доспевање пред периодот на нивното доспевање, Штедилницата ќе ги прекласифицира сите останати вложувања чувани до доспевање во категорија на финансиски средства расположливи за продажба.

Последователно мерење на финансиските средства

Средствата по објективна вредност преку добивки и загуби последователно се евидентирани по нивната објективна вредност врз основа на нивната пазарна цена. Кредитите и побарувањата се евидентирани по амортизирана набавна вредност со употреба на методот на ефективна каматна стапка. Добивките и загубите од промената на објективната вредност на средствата по објективна вредност преку добивки и загуби се вклучуваат во Билансот на успех во периодот кога се појавуваат. Каматата, ако е остварена за време на располагањето со овие средства, се евидентира како приход од камата.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Сметководствени политики (продолжува)

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

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

- Информација за финансиска потешкотија на клиентот
- Ревидирање на кредитната способност на клиентот
- Непочитување на договорните обврски за плаќање на главнината или каматата, или надоместите/провизиите
- Потешкотии со паричните текови кај позајмувачот,
- Неисполнување на договорите или условите за кредитирање,
- Отпочнување на стечајни постапки и
- Намалување на вредноста на дадените гаранции - колатерал.
- Влошување на национални или локалните економски услови кои влијаат на плаќањето на обврските на клиентите

Штедилницата врши проценка на постоењето на објективен доказ за оштетување на поединечна основа за поединечно значајни финансиски средства, како и поединечно или збирно за финансиски средства што не се поединечно значајни. Доколку Штедилницата утврди дека не постои објективен доказ за оштетување за поединечно проценето финансиско средство, било значајно или не, таа го вклучува средството во група на финансиски средства со слични карактеристики на кредитен ризик и врши збирна проценка на оштетувањето.

Штедилницата врши класификација на активни билансни и вонбилансни побарувања кои не се сметаат за поединечно значајни ставки, на групна основа во портфолио на мали кредити. Нефункционални побарувања не може да се класифицираат во портфолио на мали кредити на групна основа.

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)**Сметководствени политики (продолжува)
Оштетување на финансиските средства (продолжува)**

Во случај на ненаплатливост на кредитот, истиот се отпишува наспроти соодветното резервирање поради оштетување. Таквите кредити се отпишуваат откако ќе се завршат сите неопходни процедури и ќе се утврди износот на загубата.

Последователните надоместувања на претходно отпишаните износи го намалуваат износот на резервирањето поради оштетување на кредитите, во корист на тековните добивки. Доколку, последователно, износот на загубата од оштетување се намали и намалувањето може објективно да се поврзе со настан кој се случува по признавањето на оштетувањето (како што е подобрување на кредитниот рејтинг на должникот), претходно признатата загуба од оштетување се намалува преку корекција на сметката на резервирањето. Износот на намалувањето се признава во корист на тековните добивки.

1.2.8 Нематеријални средства**Компјутерски софтвер**

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

Права и лиценци

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

1.2.9 Материјални средства

Материјалните средства се евидентирани по нивната набавна вредност (проценета набавна), намалени за акумулираната амортизација.

Амортизацијата се пресметува пропорционално, со цел алокација на набавната вредност (проценета набавна) на материјалните средства во текот на нивниот век на употреба. Корисниот век на употреба на материјалните средства е како што следи:

| | |
|-----------------------------|-------------|
| Компјутери | 4 години |
| Моторни возила | 4 години |
| Мебел и канцелариска опрема | 4-10 години |

Последователните набавки се вклучени во евидентираната вредност на средството или се признаваат како посебно средство, соодветно, само кога постои веројатност од прилив на идни економски користи за Штедилницата поврзани со ставката и кога набавната вредност на ставката може разумно да се измери. Сите други редовни одржувања и поправки се евидентираат како расходи во билансот на успех во текот на финансискиот период во кој се јавуваат. Добивките и загубите поврзани со отуѓувањата се утврдуваат по пат на споредба на приливите со евидентираните износ. Истите се вклучуваат во Билансот на успех во периодот кога настануваат.

Со состојба на 31 декември 2011 и 2010 година, сите недвижности и опрема се во сопственост на Штедилницата. Штедилницата нема оптоварувања врз недвижностите и опремата.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)**Сметководствени политики (продолжува)****1.2.10 Оштетување на нефинансиски средства**

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

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

1.2.11 Парични средства и еквиваленти

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

1.2.12 Резервирање

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

1.2.13 Донации

Донациите кои во целост се состојат од канцелариска опрема и ситен инвентар, се евидентираат како приход систематски и рационално во текот на употребливиот век на средствата. Добиените донации се третираат како разграничен приход во придружните финансиски извештаи. Приходите од донации се признаваат во Билансот на успех како останати деловни приходи.

1.2.14 Надомести за вработените

Штедилницата плаќа придонеси за пензиско осигурување на своите вработени, согласно домашната регулатива за социјално осигурување. Придонесите, врз основа на платите, се плаќаат во државниот Пензиски Фонд и во двата приватни пензиски фонда. На датумот на известување, не постои дополнителна обврска во врска со овие пензиски планови. Освен тоа, сите работодавци во Република Македонија имаат обврска да исплаќаат на вработените посебна минимална сума при пензионирањето во износ утврден со законски прописи. Штедилницата нема било каква обврска да обезбеди дополнителни надомести за своите сегашни и поранешни вработени на датумот на известување.

1.2.15 Тековен и одложен данок од добивка

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)**Сметководствени политики (продолжува)****Тековен и одложен данок од добивка (продолжува)**

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

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

1.2.16 Позајмици

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

1.2.17 Депозити на комитенти

Депозитите на комитенти генерално претставуваат: тековни сметки и орочени депозити на физички лица.

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

1.2.18 Капитал и резерви**Основачки капитал**

Основачкиот капитал се состои од вложените средства на основачот на Штедилницата.

Резерви

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

Нераспределени добивки

Нераспределените добивки ги вклучуваат тековните како и оние од претходните периоди, задржани добивки.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Сметководствени политики (продолжува)

1.2.19 Известување според сегменти

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

Штедилницата нема секундарни географски сегменти. Штедилницата ги извршува своите деловни активности во Република Македонија.

1.2.20 Превземени и неизвесни обврски

Не се евидентирани неизвесни обврски во финансиските извештаи. Тие се објавуваат доколку постои веројатност за одлив на средства кои вклучуваат економски користи. Исто така, неизвесни средства не се евидентирани во финансиските извештаи, но се објавуваат кога постои веројатност за прилив на економски користи. Износот на неизвесна загуба се евидентира како резервирање доколку е веројатно дека идните настани ќе потврдат постоење на обврска на денот на известување и кога може да се направи разумна проценка на износот на загубата.

1.2.21 Настани по датумот на известување

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

1.3 Употреба на оценки и проценки

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

Оштетување на кредити одобрени на комитенти

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

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

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

1.5 Усогласеност со законската регулатива

Согласно со тековната законска регулатива, вкупните штедни влогови не може да го надминуваат повеќе од два пати износот на сопствените средства.

Со состојба на 31 декември 2011 и 2010, Штедилницата го усогласи својот максимум на заштеди согласно одлуките на НБРМ.

2 Управување со ризици

Деловните активности на Штедилницата се изложени на различни ризици од финансиски карактер. Активностите на управување со ризиците вклучуваат анализа, проценка, прифаќање и управување со ризиците. Штедилницата се стреми кон постигнување на соодветна рамнотежа меѓу ризикот и надоместот и минимизација на потенцијалните негативни ефекти врз финансиската успешност на Штедилницата.

Политиките на Штедилницата за управување со ризици имаат за цел да ги идентификуваат и анализираат овие ризици, да воспостават соодветни лимити и контрола на ризиците, како и да ги следат ризиците и придржувањето кон лимитите преку веродостојни и современи информатички системи. Штедилницата редовно врши испитување на политиките и воспоставените системи за управување со ризикот согласно со пазарните промени, промените во продуктите и најдобрата пракса.

Управувањето со ризици го врши Раководството на Штедилницата во согласност со политиките одобрени од страна на Единствениот содружник. Раководството ги идентификува и проценува ризиците во тесна соработка со деловните единици на Штедилницата. Единствениот содружник обезбедува писмени политики и процедури кои го опфаќаат целокупното управување со ризици, како и специфичните подрачја, како што се кредитниот ризик, ризикот од каматни стапки во портфолиото на банкарски активности и ризикот од ликвидност.

2.1 Кредитен ризик

Штедилницата е изложена на кредитен ризик, што претставува ризик договорната страна да не биде во можност да ги плати износите во целост во моментот на нивното доспевање. Кредитниот ризик е најзначајниот ризик за деловните активности на Штедилницата. За таа цел, Раководството на Штедилницата внимателно управува со изложеноста на кредитниот ризик на Штедилницата. Кредитната изложеност се јавува кај кредитните активности на Штедилницата.

Политики за управување со кредитен ризик

За управување со кредитниот ризик, Штедилницата има усвоено политики и процедури и истите се усогласени со Законот за банки и одредбите од релевантната подзаконска регулатива.

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

Штедилницата ги структурира нивоата на превземениот кредитен ризик по пат на одредување лимити на прифатен ризик во врска со еден позајмувач, или група позајмувачи, и на географски и индустриски сегменти. Таквите ризици се следат на обновлива основа и подлежат на годишен или квартален преглед, кога е потребно.

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

Изложеноста на кредитен ризик исто така се управува преку редовна анализа на способноста на позајмувачите да ги исполнат своите обврски по основ на каматата надоместите/провизиите и главнината.

Проценка на кредитниот ризик

Штедилницата врши класификација на изложености на кредитен ризик на:

- 1) на поединечна основа за ставки кој не влегуваат во групна основа.
- 2) на групна основа дефинирана по портфолио на мали кредити и на групна основа за група на слични финансиски инструменти

Мерењето на кредитниот ризик на Штедилницата се заснова на воспоставени нивоа на рангирање на кредити од А до Д, каде секое ниво носи одреден степен на резервирање од можна загуба од оштетување, односно А 0-10%, Б 10.1-25%, В 25.1-50%, Г 50.1-75% и Д 75.1-100%, соодветно. Овој систем ја зема во предвид, способноста на позајмувачот да ги исполни обврските за исплата на каматата, главнината и надоместите/провизиите соодветниот ризик во дејноста како и соодветните гарантни покритија Штедилницата ја следи својата изложеност на кредитен ризик врз револвинг основа и подлежи на квартални разгледувања.

Кредитен ризик

Сите кредити во Штедилницата се индексирани со евро за заштита од девалвација.

Кредитите во Штедилницата се наменски или ненаменски.

Штедилницата со Одлука за нов продукт, усвоена од Единствениот содружник, ги дефинира причините, условите, пазарната цел и начинот на одобрување на кредитот.

Штедилницата врши кредитирање во согласност со Одлука за услови под кои се врши кредитирање, усвоена од Единствениот содружник.

Кредити се одобруваат на кредитобаратели кои можат да докажат дека кредитот:

- 1) ќе придонесе за подобрување на економската и социјалната состојба на кредитобарателот, па со тоа и на заедницата,
- 2) ќе ја зголеми способноста на кредитобарателот да создава или одржува приходи и за лична или фамилијарна финансиска сигурност,
- 3) ќе ја подобри способноста на кредитобарателот да ги управува своите лични, финансиски и физички извори поефикасно.

Кредити се одобруваат на кредитобаратели кои ги исполнуваат следниве критериуми:

- 1) Карактер
- 2) Капацитет
- 3) Капитал
- 4) Залог
- 5) Услови за кредит.

Кредитобарателот може да позајмува од Штедилницата само ако редовно ги има подмирено претходните обврски. Ако кредитобарателот не успеал намерно да ги отплати претходните кредити или ако се наоѓа во фаза на доцнење со отплатата на претходно земен кредит, тој кредитобарател нема да може да добие нов кредит.

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

При утврдување на уредноста во измирувањето на обврските од страна на клиентот се има предвид:

- 1) кредитната историја на клиентот, преку проверка на неговата способност за сервисирање на обврските спрема Штедилницата или останатите банки и штедилници (доколку клиентот претходно користел кредити или други облици на изложеност на кредитен ризик во Штедилницата или останатите банки и штедилници);
- 2) проценка на веројатноста дали употребата на средствата според договорената намена на кредитот или друг облик на изложеност на кредитен ризик ќе предизвика готовински прилив кај клиентот во обем и динамика што ќе одговара на договорениот начин на отплата на обврските.

При утврдување на квалитетот на обезбедувањето се имаат предвид следните елементи:

- 1) можноста за продажба на обезбедувањето;
- 2) документираноста на обезбедувањето и можноста за негов надзор од страна на Штедилницата;
- 3) можност за присилна наплата на обезбедувањето

Начинот на пресметката на каматата е со принципот на пропорционална метода со дневна пресметка на ниво на 365/366 дена, со примена на методот на ануитетни плаќања, со месечна камата, надомести и главница доспева по определен период од Договорот и со камата/надомести која се плаќа месечно однапред за време на грејс периодот, а по истекот на грејс периодот главницата доспева месечно со примена на методот на ануитетни плаќања се до истекот на временскиот период за кој е одобрен кредитот.

- Каматата се пресметува за период од последната уплата до денот на уплатата
- Одлуката за условите за вршење кредитирање во Штедилницата важи за сите уплатно-исплатни места.

Општи индикатори кои се користат при утврдување загуба поради оштетување врз основа на кредитен ризик се:

- 1) информација за финансиска потешкотија на клиентот;
- 2) ревидирање на кредитната способност на клиентот преку обезбедување на податок за висината на вкупните приходи најмалку еднаш годишно
- 3) информација за непочитување на договорот, вклучително и неплаќање или доцнење на плаќањата на достасаните обврски;
- 4) податоци кои укажуваат дека постои намалување во проценетите идни парични текови за група изложености на кредитен ризик, во споредба со нивното почетно признавање, иако намалувањето не може да се поврзе со поединечна изложеност на кредитен ризик, вклучувајќи:
 - а) негативни промени во платежната способност на клиентите (на пример: зголемен број на задоцнети плаќања); или

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

б) влошување на националните или локалните економски услови кои влијаат на плаќањето на обврските на клиентите (на пример: зголемување на стапката на невработеност во географската област на клиентот, намалување на цените на имотот кој служи како обезбедување, намалување на цената на производот кој го произведуваат односно на услугата што ја даваат клиентите и слично).

Штедилницата е должна да изврши класификација на секоја активна билансна и вонбилансна ставка според степенот на кредитен ризик на кој е изложена како резултат на таа ставка на начин и критериуми согласно Одлуката за управување со кредитен ризик.

Изложеноста на кредитен ризик, која е предмет на класификација од страна на Штедилницата, ги опфаќа активните билансни побарувања врз основа на: достасани и недостасани кредити, нефункционални кредити, депозити кај банки и останати финансиски институции, побарувања врз основа на камати, нефункционална камата, побарувања врз основа на провизии и надомести, други достасани и нефункционални побарувања, и други побарувања кои ја изложуваат Штедилницата на кредитен ризик.

Штедилницата нема обврска да врши класификација според изложеноста на кредитен ризик на следниве активни билансни ставки:

- 1) Парични средства, сметки на Штедилницата кај Народна банка, нематеријални средства, недвижностите и опремата, природните богатства, средствата за работа и залихите;
- 2) Ставките кои ја изложуваат Штедилница на пазарен и/или друг вид ризик, различен од кредитниот ризик - вложувања во хартии од вредност и други финансиски инструменти чувани за тргување, вложувања во хартии од вредност и други финансиски инструменти кои се мерат по објективна вредност преку билансот на успех.

При класификација на изложеноста на кредитен ризик, Штедилницата ги зема во предвид следниве критериуми:

- 1) кредитната способност на клиентот;
- 2) уредност во измирувањето на обврските од страна на клиентот;
- 3) квалитетот на обезбедувањето.

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

**Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Управување со ризици (продолжува)****Кредитен ризик (продолжува)****Политики за оштетување и исправка на вредност / посебна резерва**

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

Износот на исправката на вредност за активните билансни побарувања на поединечна основа се утврдува како разлика помеѓу сметководствената вредност на билансните побарувања и нивната сегашна вредност (% на надоместлив износ). Сегашната вредност на активните билансни побарувања се добива со дисконтирање на очекуваните идни парични текови по тие побарувања со употреба на ефективна каматна стапка. Оштетувањето се врши согласно интерни процедури кои се во согласност со важечката законска регулатива.

Износот на исправка на вредност и на посебна резерва за изложености на кредитен ризик на групна основа се одредува со примена на стапки на ненаплаќање за секое одделно портфолио. Оштетувањето се врши согласно интерни процедури кои се во согласност со важечката законска регулатива.

Лимити на кредитна изложеност согласно законските одредби

За управување со ризикот од концентрација на изложеност, Штедилницата има усвоено политики и процедури и истите се усогласени со Законот за банки и одредбите од релевантната подзаконска регулатива.

Штедилницата има воспоставено методологија која опфаќа:

- 1) Мерење на ризикот од концентрација кон поединечни лица;
- 2) Дефинирање и постојано следење на изложеноста по поединечен комитент, по категорија комитенти, по дејност, по вид на обезбедување, финансиски инструмент согласно пропишаните проценти на изложеност во Законот за банки и Одлуката за лимити на изложеност;
- 3) Систем за идентификација на поврзани лица и лица поврзани со Штедилницата;
- 4) Мерење на концентрација во портфолиото на банкарски активности;
- 5) Можност за прилагодување на лимитите

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

Согласно одредбите на Законот за банки (член 71, став 1), и точка 2 од Одлуката за условите и начинот на работа на Штедилниците максималниот лимит на кредитна изложеност на Штедилницата кон едно лице и со него поврзани лица не смее да биде повисок од 10 % од сопствените средства. Во исто време, изложеноста на Штедилницата кон акционер со квалификувано учество не смее да надмине 5% од сопствените средства на Штедилницата. Максималната изложеност кон лица со посебни права и одговорности на Штедилницата не смее да надмине 3% од сопствените средства на Штедилницата. Понатаму, изложеноста на Штедилницата кон други банки и штедилници не смее да надмине 30% од нејзините сопствени средства.

Со состојба на 31 декември 2011 година, Штедилницата е усогласена со утврдените лимити од Законот за банки.

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

Кредитен ризик (продолжува)

Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик (продолжува)

| | Кредити на и побарувања од банки | | Кредити на и побарувања од други комитенти | | Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба | | Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање | | Парични средства и парични еквиваленти | | Побарувања за провизии и надомести | | Останати побарувања | | Вонбилансни изложености | | Вкупно | | |
|--|----------------------------------|------|--|---------------|---|------|---|--------|--|--------|------------------------------------|----------|---------------------|------|-------------------------|------|---------------|---------------|--|
| | 2011 | 2010 | 2011 | 2010 | 2011 | 2010 | 2011 | 2010 | 2011 | 2010 | 2011 | 2010 | 2011 | 2010 | 2011 | 2010 | 2011 | 2010 | |
| <i>во илјади Денари</i> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| поединечно незначајни изложености (портфолио на мали кредити) | - | - | 9,264 | 11,111 | - | - | - | - | - | - | 1 | 7 | - | - | - | - | 9,265 | 11,118 | |
| поединечно значајни изложености кои не се оштетени на поединечна основа (Исправка на вредноста и посебна резерва на групна основа) | - | - | 24,595 | 16,366 | - | - | - | - | - | - | 3 | - | - | - | - | - | 24,598 | 16,366 | |
| | - | - | (2,123) | (1,619) | - | - | - | - | - | - | - | (1) | - | - | - | - | (2,123) | (1,620) | |
| Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа | - | - | 31,736 | 25,858 | - | - | - | - | - | - | 4 | 6 | - | - | - | - | 31,740 | 25,864 | |
| Сметководствена вредност на изложености за кои не е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| достасани побарувања | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Старосна структура на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста до 30 дена | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Сметководствена вредност на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| недостасани побарувања | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| реструктурирани побарувања | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| останати побарувања | - | - | 4,023 | 5,759 | - | - | 25,876 | 18,860 | 34,070 | 28,864 | - | - | 63 | - | - | - | 64,032 | 53,483 | |

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

Кредитен ризик (продолжува)

Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик (продолжува)

| | Кредити на и побарувања од банки | | Кредити на и побарувања од други комитенти | | Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба | | Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање | | Парични средства и парични еквиваленти | | Побарувања за провизии и надомести | | Останати побарувања | | Вонбилансни изложености | | Вкупно | | |
|--|----------------------------------|---------------|--|----------------|---|----------|---|---------------|--|---------------|------------------------------------|-----------|---------------------|----------|-------------------------|----------|----------------|----------------|--|
| | 2011 | 2010 | 2011 | 2010 | 2011 | 2010 | 2011 | 2010 | 2011 | 2010 | 2011 | 2010 | 2011 | 2010 | 2011 | 2010 | 2011 | 2010 | |
| во илјади Денари | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Сметководствена вредност на недостасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста/посебна резерва | - | - | 4,023 | 5,759 | - | - | 25,876 | 18,860 | 34,070 | 28,864 | - | - | 63 | - | - | - | 64,032 | 53,483 | |
| Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва | 16,241 | 16,238 | 189,900 | 182,384 | - | - | 25,876 | 18,860 | 34,070 | 35,891 | 24 | 20 | 63 | - | - | - | 266,174 | 253,393 | |
| (Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва) | (162) | (162) | (21,005) | (19,955) | - | - | - | - | - | (71) | (4) | (2) | - | - | - | - | (21,171) | (20,190) | |
| Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва | 16,079 | 16,076 | 168,895 | 162,429 | - | - | 25,876 | 18,860 | 34,070 | 35,820 | 20 | 18 | 63 | - | - | - | 245,003 | 233,203 | |

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

Кредитен ризик (продолжува)

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

| во илјади Денари | Кредити на и побарувања од банки | | Кредити на и побарувања од други комитенти | | Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба | | Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање | | Парични средства и парични еквиваленти | | Останати побарувања | | Вонбилансни изложености | | Вкупно | |
|--|----------------------------------|----------|--|----------------|---|----------|---|---------------|--|----------|---------------------|----------|-------------------------|----------|----------------|----------------|
| | 2011 | 2010 | 2011 | 2010 | 2011 | 2010 | 2011 | 2010 | 2011 | 2010 | 2011 | 2010 | 2011 | 2010 | 2011 | 2010 |
| Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на поединечна основа | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Првокласни инструменти за обезбедување: | | | | | | | | | | | | | | | | |
| парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во Штедилницата) | - | - | 5,207 | 6,788 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5,207 | 6,788 |
| Државни хартии од вредност | - | - | - | - | - | - | 25,876 | 18,860 | - | - | - | - | - | - | 25,876 | 18,860 |
| Државни безусловни гаранции | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| банкарски гаранции | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 63 | - | - | - | 63 | - |
| Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Гаранции од физички лица | - | - | 308,189 | 303,391 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 308,189 | 303,391 |
| Залог на недвижен имот | | | | | | | | | | | | | | | | |
| имот за сопствена употреба (станови, куќи) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| имот за вршење дејност | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Залог на подвижен имот | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Останати видови на обезбедување | - | - | 7,728 | 4,967 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 7,728 | 4,967 |
| Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност која што се оценува за оштетување на поединечна основа | - | - | 321,124 | 315,146 | - | - | 25,876 | 18,860 | - | - | 63 | - | - | - | 347,063 | 334,006 |

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

Кредитен ризик (продолжува)

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

| во илјади Денари | Кредити на и побарувања од банки | | Кредити на и побарувања од други комитенти | | Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба | | Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање | | Парични средства и парични еквиваленти | | Останати побарувања | | Вонбилансни изложености | | Вкупно | | |
|--|----------------------------------|----------|--|---------------|---|----------|---|----------|--|----------|---------------------|----------|-------------------------|----------|---------------|---------------|--|
| | 2011 | 2010 | 2011 | 2010 | 2011 | 2010 | 2011 | 2010 | 2011 | 2010 | 2011 | 2010 | 2011 | 2010 | 2011 | 2010 | |
| Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на групна основа | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Првокласни инструменти за обезбедување парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во Штедилницата) | - | - | 2,861 | 599 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2,861 | 599 | |
| Државни хартии од вредност | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Државни безусловни гаранции | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| банкарски гаранции | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Гаранции од физички лица | - | - | 51,918 | 59,198 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 51,918 | 59,198 | |
| Залог на недвижен имот | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Имот за сопствена употреба (станови, куќи) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Имот за вршење дејност | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Залог на подвижен имот | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Останати видови на обезбедување | - | - | 998 | 1,088 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 998 | 1,088 | |
| Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност која што се оценува за оштетување на групна основа | - | - | 55,777 | 60,885 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 55,777 | 60,885 | |

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

Кредитен ризик (продолжува)

В. Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

| во илјади Денари | Кредити на и побарувања од банки | | Кредити на и побарувања од други комитенти | | Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба | | Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање | | Парични средства и парични еквиваленти | | Побарувања за провизии и надомести | | Останати побарувања | | Вонбилансни изложености | | Вкупно | | |
|--|----------------------------------|---------------|--|----------------|---|----------|---|---------------|--|---------------|------------------------------------|-----------|---------------------|----------|-------------------------|----------|----------------|----------------|----------|
| | 2011 | 2010 | 2011 | 2010 | 2011 | 2010 | 2011 | 2010 | 2011 | 2010 | 2011 | 2010 | 2011 | 2010 | 2011 | 2010 | 2011 | 2010 | |
| Дејности на екстериторијални организации и тела | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Физички лица | - | - | 148,021 | 141,220 | - | - | - | - | - | - | 18 | 18 | - | - | - | - | 148,039 | 141,238 | - |
| Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | 16,079 | 16,076 | 168,895 | 162,429 | - | - | 25,876 | 18,860 | 34,070 | 35,820 | 20 | 18 | 63 | - | - | - | 245,003 | 233,203 | - |

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

Кредитен ризик (продолжува)

Г. Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

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

| во илјади Денари | Кредити на и побарувања од банки | | Кредити на и побарувања од други комитенти | | Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба | | Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање | | Парични средства и парични еквиваленти | | Побарувања за провизии и надомести | | Останати побарувања | | Вонбилансни изложености | | Вкупно | | |
|--|----------------------------------|---------------|--|----------------|---|----------|---|---------------|--|---------------|------------------------------------|-----------|---------------------|----------|-------------------------|----------|----------------|----------------|---|
| | 2011 | 2010 | 2011 | 2010 | 2011 | 2010 | 2011 | 2010 | 2011 | 2010 | 2011 | 2010 | 2011 | 2010 | 2011 | 2010 | 2011 | 2010 | |
| | Географска локација | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Република Македонија | 16,079 | 16,076 | 168,895 | 162,429 | - | - | 25,876 | 18,860 | 34,070 | 35,820 | 20 | 18 | 63 | - | - | - | 245,003 | 233,203 | |
| Земји-членки на Европската унија | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Европа (останато) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Останато (наведете ја поединечно изложеноста која претставува повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | 16,079 | 16,076 | 168,895 | 162,429 | - | - | 25,876 | 18,860 | 34,070 | 35,820 | 20 | 18 | 63 | - | - | - | 245,003 | 233,203 | |

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

2.2 Ризик на ликвидност

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

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

Основните принципи и стандарди за управување со ликвидносниот ризик се состојат во следното:

- Штедилницата континуирано го идентификува, мери, следи и контролира ликвидносниот ризик, во согласност со природата, обемот и сложеноста на финансиските активности кои ги врши, на начин со кој ќе овозможи непречено, непрекинато и навремено извршување на достасаните обврски.
- Штедилницата врши тестирање на ликвидноста при различни сценарија, со цел да се следи ликвидносниот ризик и да се обезбеди соодветна ликвидносна позиција.
- Штедилницата има воспоставено план за управување со ликвидносниот ризик во вонредни услови, кој меѓу другото, содржи и задолженија за изготвување извештаи со податоци, показатели и други информации кои се неопходни за преземање мерки во случај на ликвидносни кризи, но и за интерно известување во рамки на Штедилницата.

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

Ризик на ликвидност (продолжува)

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

Следните табели ги анализираат средствата и обврските на Штедилницата, групирани според нивната достасаност врз основа на преостанатиот период од датумот на известување до договорниот датум на доспевање на 31 декември 2011 и 2010. Притоа, износите се презентирани на бруто основа, односно не се земаат во предвид износите на акумулираната амортизација, исправката на вредноста и издвоената посебна резерва. Понатаму, во табелите не е презентирана задолжителната резерва на Штедилницата која се чува на сметката во НБРМ во износ од Денари 3,610 илјади (2010: Денари 3,276 илјади), од причина што истата не е на располагање за користење од страна на Штедилницата.

| | во илјади Денари | | | | | | |
|--|-------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|--------------|----------------|
| 31 декември 2011 | Помалку од 1 мес. | Од 1 до 3 месеци | Од 3 до 12 месеци | Од 1 до 2 години | Од 2 до 5 години | Над 5 години | Вкупно |
| Финансиски средства | | | | | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 30,460 | - | - | - | - | - | 30,460 |
| 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 | 41 | 12,200 | 4,000 | - | - | - | 16,241 |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | 7,314 | 11,649 | 55,112 | 45,434 | 55,059 | 3,837 | 178,405 |
| Вложувања во хартии од вредност | 9,000 | 17,000 | - | - | - | - | 26,000 |
| Вложувања во придружени друштва | - | - | - | - | - | - | - |
| Побарувања за данок на добивка (тековен) | - | - | - | - | - | - | - |
| Останати побарувања | 299 | - | - | - | - | - | 299 |
| Заложени средства | - | - | - | - | - | - | - |
| Одложени даночни средства | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно финансиски средства | 47,114 | 40,849 | 59,112 | 45,434 | 55,059 | 3,837 | 251,405 |
| 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 | 10,291 | 12,444 | 96,986 | 22,038 | 5,311 | - | 147,070 |
| Издадени должнички хартии од вредност | - | - | - | - | - | - | - |
| Обврски по кредити | 545 | 508 | 1,318 | 1,635 | 3,643 | 1,152 | 8,801 |
| Субординирани обврски | - | - | - | - | - | - | - |
| Обврски за данок на добивка (тековен) | 56 | - | - | - | - | - | 56 |
| Одложени даночни обврски | - | - | - | - | - | - | - |
| Останати обврски | 1,365 | - | - | - | - | - | 1,365 |
| Вкупно финансиски обврски | 12,257 | 12,952 | 98,304 | 23,673 | 8,954 | 1,152 | 157,292 |
| Вонбилансни ставки | | | | | | | |
| Вонбилансна актива | - | - | - | - | - | - | - |
| Вонбилансна пасива | - | - | - | - | - | - | - |
| Рочна неусогласеност | 34,857 | 27,897 | (39,192) | 21,761 | 46,105 | 2,685 | 94,113 |

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

Ризик на ликвидност (продолжува)

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

во илјади Денари

| 31 декември 2010 | Помалку од 1 мес. | Од 1 до 3 месеци | Од 3 до 12 месеци | Од 1 до 2 години | Од 2 до 5 години | Над 5 години | Вкупно |
|--|----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|---------------------|-----------------|----------------|
| Финансиски средства | | | | | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 27,615 | 5,000 | - | - | - | - | 32,615 |
| Средства за тргување | - | - | - | - | - | - | - |
| Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | - | - | - | - | - | - | - |
| Дериватни средства чувани за управување со ризик | - | - | - | - | - | - | - |
| Кредити и побарувања од банки | 38 | 12,200 | 4,000 | - | - | - | 16,238 |
| Кредити и побарувања од други комитенти | 7,980 | 11,218 | 47,101 | 48,156 | 55,558 | - | 170,013 |
| Вложувања во хартии од вредност | 4,999 | 9,993 | 3,990 | - | - | - | 18,982 |
| Вложувања во придружени друштва | - | - | - | - | - | - | - |
| Побарувања за данок на добивка (тековен) | 39 | - | - | - | - | - | 39 |
| Останати побарувања | 240 | - | - | - | - | - | 240 |
| Заложени средства | - | - | - | - | - | - | - |
| Одложени даночни средства | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно финансиски средства | 40,911 | 38,411 | 55,091 | 48,156 | 55,558 | - | 238,127 |
| 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 | 13,975 | 21,118 | 71,320 | 23,366 | 1,894 | - | 131,673 |
| Издадени должнички хартии од вредност | - | - | - | - | - | - | - |
| Обврски по кредити | 699 | 616 | 1,673 | 1,921 | 4,449 | 2,281 | 11,639 |
| Субординирани обврски | - | - | - | - | - | - | - |
| Обврски за данок на добивка (тековен) | - | - | - | - | - | - | - |
| Одложени даночни обврски | - | - | - | - | - | - | - |
| Останати обврски | 2,264 | - | - | - | - | - | 2,264 |
| Вкупно финансиски обврски | 16,938 | 21,734 | 72,993 | 25,287 | 6,343 | 2,281 | 145,576 |
| Вонбилансни ставки | | | | | | | |
| Вонбилансна актива | - | - | - | - | - | - | - |
| Вонбилансна пасива | - | - | - | - | - | - | - |
| Рочна неусогласеност | 23,973 | 16,677 | (17,902) | 22,869 | 49,215 | (2,281) | 92,551 |

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

2.3 Пазарен ризик

Штедилницата е изложена на пазарни ризици кои произлегуваат од изложеноста на Штедилницата на ефектот од флукуацијата на пазарните каматни стапки. Поради тоа што сите трансакции ги извршува во домашна валута - Денар, Штедилницата не е изложена на флукуацијата на курсевите на странските валути. Раководството на Штедилницата утврдува прифатливи лимити на ризик, кои се базираат на нивно секојдневно следење.

Штедилницата е должна, пред реализирањето на трансакцијата на тргување, да обезбеди дека сите битни услови и елементи на една трансакција се јасни и договорени.

Штедилницата е должна да не извршува трансакции кои не се во согласност со вообичаените услови на пазарите.

Механизми во управување со ризикот на партнери во тргување се:

- 1) Одобрени партнери-Штедилницата врши трансакции само со партнери во тргување одобрени од Единствениот содружник врз основа на анализата на Комитетот за управување со ликвидносен ризик на Штедилницата.
- 2) Минимум кредитен рејтинг - Штедилницата врши трансакции само со партнери во тргување со добар кредитен рејтинг при што за подолг рок потребен е партнер со подобар кредитен рејтинг.
- 3) Лимити на изложеност спрема еден партнер во тргување - согласно Политиката за управување со ризик од концентрација на изложеност.

Ризик од промена на каматната стапка во портфолиото на банкарски активности

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

| | Добивка/Загуба во илјади Денари | Сопствени средства во илјади Денари | Активна пондерирана според ризички во илјади Денари | Стапка на адекватност на капиталот во % |
|--|------------------------------------|--|---|---|
| 2011 | | | | |
| Износ пред анализи на чувствителност/ стрес тестови (31.12.2011) | 266 | 89,342 | 157,725 | 57% |
| Ефекти од примена на сценарија | | | | |
| Ризик од промена на девизен курс | 9,294 | 98,636 | 214,591 | 46% |
| -сценарио 1 (зголемување на кредитите во В,Г,Д за 10%) | (1,280) | 97,356 | 213,313 | 46% |
| -сценарио 2 (зголемување на кредитите во В,Г,Д за 30%) | (3,841) | 94,795 | 210,752 | 45% |
| -сценарио 3 (зголемување на кредитите во В,Г,Д за 50%) | (6,402) | 92,234 | 208,191 | 44% |
| Ризик од промена на каматните стапки (намалување на каматните стапки) | | | | |
| -сценарио 1 (намалување за 2%) | (2,722) | 86,620 | 157,725 | 55% |
| -сценарио 2 (намалување за 5%) | (6,799) | 82,543 | 157,725 | 52% |
| Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички акции од вредност | - | - | - | - |
| Комбинирани сценарија, ако има | - | - | - | - |

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

Пазарен ризик (продолжува)

Анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промени на пазарниот ризик (продолжува)

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

| | Добивка/Загуба во илјади Денари | Сопствени средства во илјади Денари | Актива пондерирана според ризичи во илјади Денари | Стапка на адекватност на капиталот во % |
|--|------------------------------------|--|---|---|
| 2010 | | | | |
| Износ пред анализи на чувствителност/ стрес тестови (31.12.2010) | 531 | 88,811 | 160,395 | 55% |
| Ефекти од примена на сценарија | | | | |
| Ризик од промена на девизен курс | 9,962 | 98,773 | 215,227 | 46% |
| -сценарио 1 (зголемување на кредитите во В,Г,Д за 10%) | (1,243) | 97,530 | 213,984 | 46% |
| -сценарио 2 (зголемување на кредитите во В,Г,Д за 30%) | (3,730) | 95,043 | 211,497 | 45% |
| -сценарио 3 (зголемување на кредитите во В,Г,Д за 50%) | (6,215) | 92,557 | 209,011 | 44% |
| Ризик од промена на каматните стапки (намалување на каматните стапки) | | | | |
| -сценарио 1 (намалување за 2%) | (2,867) | 85,944 | 160,395 | 54% |
| -сценарио 2 (намалување за 5%) | (7,165) | 81,646 | 160,395 | 51% |
| Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички акции од вредност | - | - | - | - |
| Комбинирани сценарија, ако има | - | - | - | - |

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

Пазарен ризик (продолжува)

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

А. Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки

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

| | Позиција | Валута | Износ |
|-----|--|--------|--------------|
| 1.1 | Нето пондерирана позиција за валута МКД (ФКС + ВКС + ПКС) | МКД | 3,196 |
| 1.2 | Нето пондерирана позиција за валута ЕУР ДК (ФКС + ВКС + ПКС) | ЕУР ДК | (481) |
| | Вкупна пондерирана вредност- промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности (1.1+1.2+...) | | 2,715 |
| 2 | Сопствени средства | | 89,342 |
| 4 | Вкупна пондерирана вредност/ сопствени средства (2/3*100) | | 3.04% |

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

| | Позиција | Валута | Износ |
|-----|--|--------|--------------|
| 1.1 | Нето пондерирана позиција за валута МКД (ФКС + ВКС + ПКС) | МКД | 3,499 |
| 1.2 | Нето пондерирана позиција за валута ЕУР ДК (ФКС + ВКС + ПКС) | ЕУР ДК | (636) |
| | Вкупна пондерирана вредност- промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности (1.1+1.2+...) | | 2,863 |
| 2 | Сопствени средства | | 88,811 |
| 4 | Вкупна пондерирана вредност/ сопствени средства (2/3*100) | | 3.22% |

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

Пазарен ризик (продолжува)

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки

Штедилницата е изложена на ефектите од флукуацијата на нивоата на пазарните каматни стапки врз нејзината финансиска состојба и парични текови.

Табелата подолу ги анализира средствата и обврските на Штедилницата, групирани според нивната достасаност врз основа на преостанатиот период од датумот на билансирање до договорниот датум на доспевање на ден 31 декември 2011 и 2010 (во илјади Денари).

| во илјади Денари | до 1 месец | Од 1 до 3 месеци | Од 3 до 12мес. | Од 1 до 2 години | Од 2 до 5 години | Над 5 години | Вкупно каматносни средства/ обврски |
|--|---------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|--------------|-------------------------------------|
| 31 декември 2011 | | | | | | | |
| Финансиски средства | | | | | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 33,606 | - | - | - | - | - | 33,606 |
| Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | - | - | - | - | - | - | - |
| Кредити на и побарувања од банки | - | 12,078 | 3,960 | - | - | - | 16,038 |
| Кредити на и побарувања од комитенти | 5,711 | 10,895 | 51,776 | 42,312 | 51,828 | 3,615 | 166,137 |
| Вложувања во хартии од вредност | 8,996 | 16,880 | - | - | - | - | 25,876 |
| Останата неспомната каматочувствителна актива | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно каматочувствителни фи- нансиски средства | 48,313 | 39,853 | 55,736 | 42,312 | 51,828 | 3,615 | 241,657 |
| Финансиски обврски | | | | | | | |
| Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | - | - | - | - | - | - | - |
| Депозити на банки | - | - | - | - | - | - | - |
| Депозити на други комитенти | 9,144 | 12,444 | 96,986 | 22,038 | 5,311 | - | 145,923 |
| Издадени должнички хартии од вредност | - | - | - | - | - | - | - |
| Обврски по кредити | 516 | 508 | 1,318 | 1,635 | 3,643 | 1,152 | 8,772 |
| Субординирани обврски и хибридни инструменти | - | - | - | - | - | - | - |
| Останати неспомнати каматочувствителни обврски | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно каматочувствителни финансиски обврски | 9,660 | 12,952 | 98,304 | 23,673 | 8,954 | 1,152 | 154,695 |
| Нето-билансна позиција | 38,653 | 26,901 | (42,568) | 18,639 | 42,874 | 2,463 | 86,962 |
| Вонбилансни каматочувствителни активни позиции | - | - | - | - | - | - | - |
| Вонбилансни каматочувствителни апасивни позиции | - | - | - | - | - | - | - |
| Нето-вонбилансна позиција | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупна нето позиција | 38,653 | 26,901 | (42,568) | 18,639 | 42,874 | 2,463 | 86,962 |

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

Пазарен ризик (продолжува)

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки (продолжува)

| во илјади Денари 2010 | до 1 месец | Од 1 до 3 месеци | Од 3 до 12мес. | Од 1 до 2 години | Од 2 до 5 години | Над 5 години | Вкупно каматносни средства/ обврски |
|--|---------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|----------------|--|
| Финансиски средства | | | | | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 30,257 | 4,950 | - | - | - | - | 35,207 |
| Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | - | - | - | - | - | - | - |
| Кредити и побарувања од банки | - | 12,078 | 3,960 | - | - | - | 16,038 |
| Кредити и побарувања од комитенти | 6,221 | 10,499 | 44,328 | 45,148 | 52,621 | - | 158,817 |
| Вложувања во хартии од вредност | - | - | - | - | - | - | - |
| Останата неспомната каматочувствителна актива | 4,996 | 9,920 | 3,944 | - | - | - | 18,860 |
| Вкупно | 41,474 | 37,447 | 52,232 | 45,148 | 52,621 | - | 228,922 |
| Финансиски обврски | | | | | | | |
| Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | - | - | - | - | - | - | - |
| Депозити на банки | - | - | - | - | - | - | - |
| Депозити на други комитенти | 12,781 | 21,118 | 71,320 | 23,366 | 1,894 | - | 130,479 |
| Издадени должнички хартии од вредност | - | - | - | - | - | - | - |
| Обврски по кредити | 660 | 616 | 1,673 | 1,921 | 4,449 | 2,281 | 11,600 |
| Субординирани обврски и хибридни инструменти | - | - | - | - | - | - | - |
| Останати неспомнати кама точувствителни обврски | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно каматочувствителни финансиски обврски | 13,441 | 21,734 | 72,993 | 25,287 | 6,343 | 2,281 | 142,079 |
| Нето-билансна позиција | 28,033 | 15,713 | (20,761) | 19,861 | 46,278 | (2,281) | 86,843 |
| Вонбилансни каматочувствителни активни позиции | - | - | - | - | - | - | - |
| Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции | - | - | - | - | - | - | - |
| Нето-вонбилансна позиција | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупна нето-позиција | 28,033 | 15,713 | (20,761) | 19,861 | 46,278 | (2,281) | 86,843 |

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

Пазарен ризик (продолжува)

2.3.3 Валутен ризик

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

во илјади Денари

| 2011 | МКД | ЕУР | УСД | Други валути | Вкупно |
|--|----------------|----------|----------|--------------|----------------|
| Монетарни средства | | | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 34,070 | - | - | - | 34,070 |
| Средства за тргување | - | - | - | - | - |
| Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | - | - | - | - | - |
| Дериватни средства чувани за управување со ризик | - | - | - | - | - |
| Кредити и побарувања од банки | 16,079 | - | - | - | 16,079 |
| Кредити и побарувања од други комитенти | 168,895 | - | - | - | 168,895 |
| Вложувања во хартии од вредност | 25,876 | - | - | - | 25,876 |
| Вложувања во придружени друштва | - | - | - | - | - |
| Побарувања за данок на добивка (тековен) | - | - | - | - | - |
| Останати побарувања | 347 | - | - | - | 347 |
| Заложени средства | - | - | - | - | - |
| Одложени даночни средства | - | - | - | - | - |
| Вкупно монетарни средства | 245,267 | - | - | - | 245,267 |

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

Пазарен ризик (продолжува)
Валутен ризик (продолжува)

| | во илјади Денари | МКД | ЕУР | УСД | Други валути | Вкупно |
|---|------------------|----------------|-----|-----|--------------|----------------|
| Монетарни обврски | | | | | | |
| Обврски за тргување | | - | - | - | - | - |
| Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | | - | - | - | - | - |
| Дериватни обврски чувани за управување со ризик | | - | - | - | - | - |
| Депозити на банки | | - | - | - | - | - |
| Депозити на други комитенти | | 147,070 | - | - | - | 147,070 |
| Издадени должнички хартии од вредност | | - | - | - | - | - |
| Обврски по кредити | | 8,801 | - | - | - | 8,801 |
| Субординирани обврски | | - | - | - | - | - |
| Обврски за данок на добивка (тековен) | | 56 | - | - | - | 56 |
| Одложени даночни обврски | | - | - | - | - | - |
| Останати обврски | | 1,365 | - | - | - | 1,365 |
| Вкупно монетарни обврски | | 157,292 | - | - | - | 157,292 |
| Нето- позиција | | 87,975 | - | - | - | 87,975 |

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

Пазарен ризик (продолжува)
Валутен ризик (продолжува)

во илјади Денари

| 2010 | МКД | ЕУР | УСД | Други валути | Вкупно |
|--|----------------|----------|----------|--------------|----------------|
| Монетарни средства | | | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 35,820 | - | - | - | 35,820 |
| Средства за тргување | - | - | - | - | - |
| Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | - | - | - | - | - |
| Дериватни средства чувани за управување со ризик | - | - | - | - | - |
| Кредити и побарувања од банки | 16,076 | - | - | - | 16,076 |
| Кредити и побарувања од други комитенти | 162,429 | - | - | - | 162,429 |
| Вложувања во хартии од вредност | 18,860 | - | - | - | 18,860 |
| Вложувања во придружени друштва | - | - | - | - | - |
| Побарувања за данок на добивка (тековен) | 39 | - | - | - | 39 |
| Останати побарувања | 295 | - | - | - | 295 |
| Заложени средства | - | - | - | - | - |
| Одложени даночни средства | - | - | - | - | - |
| Вкупно монетарни средства | 233,519 | - | - | - | 233,519 |

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

Пазарен ризик (продолжува)
Валутен ризик (продолжува)

| | во илјади Денари | МКД | ЕУР | УСД | Други валути | Вкупно |
|---|------------------|----------------|-----|-----|--------------|----------------|
| Монетарни обврски | | | | | | |
| Обврски за тргување | | - | - | - | - | - |
| Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | | - | - | - | - | - |
| Дериватни обврски чувани за управување со ризик | | - | - | - | - | - |
| Депозити на банки | | - | - | - | - | - |
| Депозити на други комитенти | | 131,673 | - | - | - | 131,673 |
| Издадени должнички хартии од вредност | | - | - | - | - | - |
| Обврски по кредити | | 11,639 | - | - | - | 11,639 |
| Субординирани обврски | | - | - | - | - | - |
| Обврски за данок на добивка (тековен) | | - | - | - | - | - |
| Одложени даночни обврски | | - | - | - | - | - |
| Останати обврски | | 2,264 | - | - | - | 2,264 |
| Вкупно монетарни обврски | | 145,576 | - | - | - | 145,576 |
| Нето позиција | | 87,943 | - | - | - | 87,943 |

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

3 Управување со капиталот

При управување со сопствениот капитал, Штедилницата се придржува кон следните цели:

- Придржување кон условите во врска со капиталот поставени од страна на регулаторот,
- Заштита на способноста на Штедилницата да продолжи со своето деловно работење во континуитет, и
- Одржување на цврста капитална база за поддршка на развојот на своите деловни активности.

Раководството на Штедилницата ја следи адекватноста на капиталот и употребата на сопствените средства на дневна основа, преку употреба на техники базирани на начелата поставени од страна на Базелскиот комитет, а имплементирани за супервизорски потреби од страна на Народната Банка на Република Македонија. Потребните информации се поднесуваат до надлежниот орган квартално.

Адекватност на капиталот

Со состојба на 31 декември 2011 година, политиките и процедурите на Штедилницата се засноваат на законската и подзаконската регулатива издадена од страна на Народната Банка на Република Македонија. Штедилницата постојано ја одржува стапката на адекватност над пропишаните лимити од Законот за банки и релевантната подзаконска регулатива. Штедилницата обезбедува адекватно ниво на сопствени средства во зависност од видот и обемот на финансиските активности и висината на ризиците кои произлегуваат од извршувањето на тие активности. Делот од сопствените средства потребен за покривање одреден ризик не може истовремено да се користи за покривање други ризици.

За следење на адекватноста на капиталот, Штедилницата користи критериуми одредени со Базелската Спогодба (баран минимум од 8.00%). На 31 декември 2011 година, сопствените средства на Штедилницата, дефинирани во соодветните одредби на Законот за банки и Методологијата на НБРМ, изнесуваат 89,342 илјади Денари (2010: 88,811 илјади Денари), додека стапката на адекватност на капиталот, базиран на меѓународен ризик изнесува 57%% (2010: 55%), што е во согласност со бараниот претходно цитиран минимум.

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

Табелата подолу претставува сумарен преглед на сопствените средства и коефициентот на адекватност на капиталот на Штедилницата за годините што завршуваат на 31 декември 2011 и 2010 година, а кој се однесува на барањата согласно регулативата на Народна Банка на Република Македонија. Согласно со тековната законска регулатива, вкупните штедни влогови не може да го надминуваат повеќе од два пати износот на сопствените средства. На 31 декември 2011 и 2010, Штедилницата го усогласи својот максимум на заштеди согласно одлуките на НБРМ.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Управување со капиталот (продолжува)

Адекватност на капиталот (продолжува)

| Ред Бр. | Опис | 31 декември 2011 | 31 декември 2010 |
|------------|---|---------------------|---------------------|
| I | АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД КРЕДИТНИОТ РИЗИК | | |
| 1 | Билансна актива пондерирана според кредитниот ризик | 157,725 | 160,395 |
| 2 | Вонбилансна актива пондерирана според кредитниот ризик | - | - |
| 3 | Актива пондерирана според кредитниот ризик (1+2) | 157,725 | 160,395 |
| 4 | Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик | 12,618 | 12,832 |
| II | АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК | - | - |
| 5 | Агрегатна девизна позиција | - | - |
| 6 | Нето-позиција во злато | - | - |
| 7 | Капитал потребен за покривање на валутниот ризик | - | - |
| 8 | Актива пондерирана според валутниот ризик | - | - |
| III | АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИ РИЗИЦИ | - | - |
| 9 | Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките | - | - |
| 10 | Капитал потребен за покривање на пазарните ризици (10.1+10.2+10.3+10.4+10.5+10.6+10.7+10.8) | - | - |
| 10.1 | Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти | - | - |
| 10.2 | Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти | - | - |
| 10.3 | Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички хартии од вредност | - | - |
| 10.4 | Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички хартии од вредност | - | - |
| 10.5 | Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака | - | - |
| 10.6 | Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна | - | - |
| 10.7 | Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност | - | - |
| 10.8 | Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции | - | - |
| 11 | Капитал потребен за покривање на другите ризици (9+10) | - | - |
| 12 | Актива пондерирана според други ризици | - | - |
| IV | АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ (3+8+12) | 157,725 | 160,395 |
| 13 | Капитал потребен за покривање на ризиците | 12,618 | 12,832 |
| V | СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА | 89,342 | 88,811 |
| VI | АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (V/IV) | 0.57 | 0.55 |

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Управување со капиталот (продолжува)
 Адекватност на капиталот (продолжува)

Извештај за сопствените средства

| Ред. Бр. | ОПИС | 31 декември 2011 | 31 декември 2010 |
|-------------|---|---------------------|---------------------|
| 1 | Уплатени и запишани обични и некумулативни приоритетни акции и премија по овие акции | 75,607 | 75,607 |
| 1.1 | Номинална вредност | 75,607 | 75,607 |
| 1.1.1 | Номинална вредност на обични акции | 75,607 | 75,607 |
| 1.1.2 | Номинална вредност на некумулативни приоритетни акции | - | - |
| 1.2 | Премија | - | - |
| 1.2.1 | Премија од обични акции | - | - |
| 1.2.2 | Премија од некумулативни приоритетни акции | - | - |
| 2 | Резерви и задржана добивка или загуба | 13,735 | 13,204 |
| 2.1 | Резервен фонд | 13,735 | 13,204 |
| 2.2 | Задржана добивка | - | - |
| 2.3 | Акумулирана загуба од претходни години | - | - |
| 2.4 | Тековна добивка | - | - |
| 2.5 | Нереализирана загуба од сопственички хартии од вредност расположливи за продажба | - | - |
| 3 | Позиции како резултат на консолидација | - | - |
| 3.1 | Малцинско учество | - | - |
| 3.2 | Резерви од курсни разлики | - | - |
| 3.3 | Останати разлики | - | - |
| 4 | Одбитни ставки | - | - |
| 4.1 | Загуба на крајот на годината или тековна загуба | - | - |
| 4.2 | Сопствени средства | - | - |
| 4.3 | Нематеријални средства, вклучувајќи го ревалоризацискиот вишок остварен врз основа на овие средства | - | - |
| 4.4 | Нето-негативни ревалоризациски резерви | - | - |
| 4.5 | Разлика меѓу висината на потребните посебни резерви за потенцијални загуби и издвоените посебни резерви | - | - |
| 4.6 | Износ на неиздвоена исправка на вредност и посебна резерва како резултат на сметководствено доцнење | - | - |
| 5 | Обични акции, резерви и задржана добивка и одбитни ставки | 89,342 | 88,811 |
| 6 | Износ на останати позиции кои можат да се вклучат во основниот капитал | - | - |
| I | ОСНОВЕН КАПИТАЛ | 89,342 | 88,811 |

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Управување со капиталот (продолжува)

Адекватност на капиталот (продолжува)

Извештај за сопствените средства (продолжува)

| Дополнителен капитал I | | | | |
|---|--|---------------|---------------|---|
| 7 | Уплатени и запишани обични и кумулативни приоритетни акции и премијата по овие акции | - | - | |
| 7.1 | Номинална вредност | - | - | |
| 7.2 | Премија | - | - | |
| 8 | Ревалоризациски резерви | - | - | |
| 9 | Хибридни капитални инструменти | - | - | |
| 10 | Субординирани инструменти | - | - | |
| 11 | Износ на субординирани инструменти кои можат да бидат дел од дополнителниот капитал I | - | - | |
| II | ДОПОЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ I | - | - | |
| Одбитни ставки од основен капитал и дополнителен капитал I | | | - | - |
| 12 | Вложувања во капитал на други банки или финансиски институции кои изнесуваат над 10% од капиталот на тие институции (освен институциите од реден бр. 15) | - | - | |
| 13 | Вложувања во субординирани и хибридни капитални инструменти и други инструменти на институциите од реден бр. 12 | - | - | |
| 14 | Агрегатен износ на вложувања во капиталот, субординираните и хибридни инструменти и други инструменти кој надминува 10% од (И+ИИ) | - | - | |
| 15 | Директни вложувања во капиталот на друштва за осигурување и реосигурување и на друштва за управување со пензиски фондови | - | - | |
| 16 | Вложувања во финансиски инструменти издадени од друштва за осигурување и реосигурување и на друштва за управување со пензиски фондови | - | - | |
| 17 | Износ на надминување на лимитите за вложувања во нефинансиски институции | - | - | |
| 18 | Позиции како резултат на консолидација (негативни износи) | - | - | |
| III | ОДБИТНИ СТАВКИ | - | - | |
| IV | Основен капитал по одбитни ставки | 89,342 | 88,811 | |
| V | Дополнителен капитал I по одбитни ставки | - | - | |
| Дополнителен капитал II | | | - | - |
| 19 | Субординирани инструменти од дополнителен капитал II | - | - | |
| 20 | Дополнителен капитал I и II | - | - | |
| 21 | Дозволен износ на дополнителен капитал I и II | - | - | |
| 21.1 | Дополнителен капитал I | - | - | |
| 21.2 | Дополнителен капитал II | - | - | |
| 22 | Вишок на основен капитал | 76,724 | 75,979 | |
| 22.1 | Вишок на основен капитал (150%) | 115,086 | 113,969 | |
| 22.2 | Вишок на основен капитал (250%) | 191,810 | 189,949 | |
| VI | Дозволен износ на дополнителен капитал II | - | - | |
| Сопствени средства | | | - | - |
| VII | Основен капитал | 89,342 | 88,811 | |
| VIII | Дополнителен капитал I | - | - | |
| IX | Дополнителен капитал II | - | - | |
| X | СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА | 89,342 | 88,811 | |

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

4 Известување според сегментите

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

Штедилницата нема секундарни географски сегменти. Штедилницата ги извршува своите деловни активности во Република Македонија.

А. Оперативни сегменти

| | Оперативни сегменти | | | | | | Вкупно |
|--|---------------------|---------------------|------------------------------|---------------|-----------------|--|-----------------|
| | во илјади Денари | Работа со население | Работа со финансиски друштва | Држава | Вработени | Сите останати незначајни оперативни сегменти | |
| 2011 | | | | | | | |
| Нето-приходи/(расходи) од камата | | 20,741 | 1,995 | 998 | - | - | 23,734 |
| Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести | | 1,572 | (382) | - | - | (34) | 1,156 |
| Нето-приходи од тргување | | - | - | - | - | - | - |
| Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност | | - | - | - | - | - | - |
| Останати оперативни приходи | | 731 | - | - | - | 104 | 835 |
| Приходи реализирани помеѓу сегментите | | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно приходи по сегмент | | 23,044 | 1,613 | 998 | - | 70 | 25,725 |
| Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа | | (1,052) | 71 | - | - | - | (981) |
| Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа | | - | - | - | - | - | - |
| Амортизација | | - | - | - | - | - | (822) |
| Трошоци за реструктурирање | | - | - | - | - | - | - |
| Трошоци за вложување во недвижности и опрема | | - | - | - | - | - | - |
| Останати расходи | | - | - | - | (11,834) | - | (23,425) |
| Вкупно расходи по сегмент | | (1,052) | 71 | - | (11,834) | - | (25,228) |
| Финансиски резултат по сегмент | | 21,992 | 1,684 | 998 | (11,834) | 70 | 497 |
| Данок од добивка | | - | - | - | - | - | (231) |
| Добивка/(загуба) за финансиската година | | | | | | | 266 |
| Вкупна актива по сегмент | | 168,895 | 49,690 | 25,876 | - | - | 244,461 |
| Неалоцирана актива по сегмент | | - | - | - | - | - | 2,641 |
| Вкупна актива | | 168,895 | 49,690 | 25,876 | - | - | 247,102 |
| Вкупно обврски по сегмент | | 147,272 | 8,801 | - | 952 | - | 157,025 |
| Неалоцирани обврски по сегмент | | - | - | - | - | - | 469 |
| Вкупно обврски | | 147,272 | 8,801 | - | 952 | - | 157,494 |

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Известување според сегментите (продолжува)

А. Оперативни сегменти (продолжува)

| | во илјади Денари | Оперативни сегменти | | | | | Сите останати незначајни оперативни сегменти | Неалоцирано | Вкупно |
|--|------------------|------------------------|------------------------------------|--------------|-----------------|---------------|---|-----------------|--------|
| | | Работа со население | Работа со финансиски друштва | Држава | Вработени | | | | |
| 2010 | | | | | | | | | |
| Нето-приходи/(расходи) од камата | | 21,447 | 2,600 | 1,418 | - | - | - | 25,465 | |
| Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести | | 1,519 | (377) | - | - | - | - | 1,142 | |
| Нето-приходи од тргување | | - | - | - | - | - | - | - | |
| Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност | | - | - | - | - | - | - | - | |
| Останати оперативни приходи | | 557 | - | - | - | - | 189 | 746 | |
| Приходи реализирани помеѓу сегментите | | - | - | - | - | - | - | - | |
| Вкупно приходи по сегмент | | 23,523 | 2,223 | 1,418 | - | - | 189 | 27,353 | |
| Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа | | (2,193) | 30 | - | - | - | - | (2,163) | |
| Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа | | - | - | - | - | - | - | - | |
| Амортизација | | - | - | - | - | - | (771) | (771) | |
| Трошоци за реструктурирање | | - | - | - | - | - | - | - | |
| Трошоци за вложување во недвижности и опрема | | - | - | - | - | - | - | - | |
| Останати расходи | | - | - | - | (11,613) | - | (12,109) | (23,722) | |
| Вкупно расходи по сегмент | | (2,193) | 30 | - | (11,613) | - | (12,880) | (26,656) | |
| Финансиски резултат по сегмент | | 21,330 | 2,253 | 1,418 | (11,613) | - | (12,691) | 697 | |
| Данок од добивка | | - | - | - | - | - | - | (166) | |
| Добивка/(загуба) за финансиската година | | | | | | | | 531 | |
| Вкупна актива по сегмент | | 162,429 | 51,315 | - | - | 18,860 | - | 232,604 | |
| Неалоцирана актива по сегмент | | - | - | - | - | - | 2,596 | 2,596 | |
| Вкупна актива | | 162,429 | 51,315 | - | - | 18,860 | 2,596 | 235,200 | |
| Вкупно обврски по сегмент | | 131,955 | 11,639 | - | 1,545 | - | - | 145,139 | |
| Неалоцирани обврски по сегмент | | - | - | - | - | - | 719 | 719 | |
| Вкупно обврски | | 131,955 | 11,639 | - | 1,545 | - | 719 | 145,858 | |

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

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

Парични средства и парични еквиваленти

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

Кредити и побарувањата од банки и комитенти

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

Вложувања во хартии од вредност

Објективна вредност на вложувањата во финансиските средства кои се чуваат до достасување е нивната сметководствена вредност со оглед на тоа што нивната сметководствена вредност е утврдена врз основа на дисконтираните парични текови.

Останати побарувања

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

Депозити и обврски по кредити

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

Останати обврски

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)

А.Објективна вредност на финансиските средства и обврски

| | во илјади Денари | Сметководствена вредност | Објективна вредност | Сметководствена вредност | Објективна вредност |
|--|------------------|--------------------------|---------------------|--------------------------|---------------------|
| Финансиски средства | | | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | | 34,070 | 34,070 | 35,820 | 35,820 |
| 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 | | 16,079 | 16,079 | 16,076 | 16,076 |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | | 168,895 | 168,895 | 162,429 | 162,429 |
| Вложувања во хартии од вредност | | 25,876 | 25,876 | 18,860 | 18,860 |
| Вложувања во придружени друштва | | - | - | - | - |
| Побарувања за данок на добивка (тековен) | | - | - | 39 | 39 |
| Останати побарувања | | 347 | 347 | 295 | 295 |
| Заложени средства | | - | - | - | - |
| Одложени даночни средства | | - | - | - | - |
| Финансиски обврски | | | | | |
| Обврски за тргување | | - | - | - | - |
| Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | | - | - | - | - |
| Дериватни обврски чувани за управување со ризик | | - | - | - | - |
| Депозити на банки | | - | - | - | - |
| Депозити на други комитенти | | 147,070 | 147,070 | 131,673 | 131,673 |
| Издадени должнички хартии од вредност | | - | - | - | - |
| Обврски по кредити | | 8,801 | 8,801 | 11,639 | 11,639 |
| Субординирани обврски | | - | - | - | - |
| Обврски за данок на добивка (тековен) | | 56 | 56 | - | - |
| Одложени даночни обврски | | - | - | - | - |
| Останати обврски | | 1,365 | 1,365 | 2,264 | 2,264 |

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

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

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

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

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)

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

Б2. Трансфери помеѓу нивоата 1 и 2 на објективната вредност

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

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

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

*Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)**Б.Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност (продолжува)**Б3.Усогласување на движењата во текот на годината во објективните вредности мерени во Ниво 3 (продолжува)***Состојба на 1 јануари****2011**

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

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

6 Нето-приходи/(расходи) од камата

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

| | 2011 | 2010 |
|--|---------------|---------------|
| Приходи од камата | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 1,367 | 1,461 |
| 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 | 757 | 1,308 |
| Кредити на и побарувања од комитенти | 29,362 | 31,578 |
| Вложувања во хартии од вредност | 998 | 1,418 |
| Останати побарувања | - | - |
| (Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа) | (121) | (280) |
| Наплатени претходно отпишани камати | 1,954 | 1,567 |
| Вкупно приходи од камата | 34,317 | 37,052 |
| 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 | - | - |
| Депозити на други комитенти | 10,454 | 11,418 |
| Издадени должнички хартии од вредност | - | - |
| Обврски по кредити | 129 | 169 |
| Субординирани обврски | - | - |
| Останати обврски | - | - |
| Вкупно расходи за камата | 10,583 | 11,587 |
| Нето- приходи(расходи) од камата | 23,734 | 25,465 |

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

| | 2011 | 2010 |
|---|---------------|---------------|
| Приходи од камата | | |
| Нефинансиски друштва | - | - |
| Држава | 998 | 1,418 |
| Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата | - | - |
| Банки | 2,124 | 2,769 |
| Останати финансиски друштва (небанкарски) | - | - |
| Домаќинства | 29,362 | 31,578 |
| Нерезиденти | - | - |
| (Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа) | (121) | (280) |
| Наплатени претходно отпишани камати | 1,954 | 1,567 |
| Вкупно приходи од камата | 34,317 | 37,052 |
| Расходи за камата | | |
| Нефинансиски друштва | - | - |
| Држава | - | - |
| Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата | - | - |
| Банки | 129 | 169 |
| Останати финансиски друштва (небанкарски) | - | - |
| Домаќинства | 10,454 | 11,418 |
| Нерезиденти | - | - |
| Вкупно расходи за камата | 10,583 | 11,587 |
| Нето- приходи(расходи) од камата | 23,734 | 25,465 |

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

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

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

| | 2011 | 2010 |
|--|--------------|--------------|
| Приходи од провизии и надомести | | |
| Кредитирање | 1,572 | 1,519 |
| Платен промет | - | - |
| - во земјата | - | - |
| - со странство | - | - |
| Акредитиви и гаранции | - | - |
| Брокерско работење | - | - |
| Управување со средствата | - | - |
| Комисиски и доверителски активности | - | - |
| Издавање хартии од вредност | - | - |
| Останато | - | - |
| Вкупно приходи од провизии и надомести | 1,572 | 1,519 |
| Расходи од провизии и надомести | | |
| Кредитирање | - | - |
| Платен промет | - | - |
| - во земјата | 300 | 323 |
| - со странство | - | - |
| Акредитиви и гаранции | 34 | - |
| Брокерско работење | - | - |
| Управување со средствата | - | - |
| Комисиски и доверителски активности | - | - |
| Издавање хартии од вредност | - | - |
| Останато | - | - |
| -откуп на државни записи | 82 | 51 |
| -провизија на НБРМ | - | 3 |
| Вкупно расходи од провизии и надомести | 416 | 377 |
| Нето- приходи/(расходи) од провизии и надомести | 1,156 | 1,142 |

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

| | 2011 | 2010 |
|--|--------------|--------------|
| Приходи од провизии и надомести | | |
| Нефинансиски друштва | - | - |
| Држава | - | - |
| Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата | - | - |
| Банки | - | - |
| Останати финансиски друштва (небанкарски) | - | - |
| Домаќинства | 1,572 | 1,519 |
| Нерезиденти | - | - |
| Вкупно приходи од провизии и надомести | 1,572 | 1,519 |
| Расходи од провизии и надомести | | |
| Нефинансиски друштва | - | - |
| Држава | - | 3 |
| Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата | - | - |
| Банки | 382 | 374 |
| Останати финансиски друштва (небанкарски) | - | - |
| Домаќинства | - | - |
| Нерезиденти | 34 | - |
| Вкупно расходи од провизии и надомести | 416 | 377 |
| Нето- приходи/(расходи) од провизии и надомести | 1,156 | 1,142 |

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

8 Нето-приходи од тргување

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

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

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

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

10 Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики

| | 2011 | 2010 |
|---|------|------|
| Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа | 1 | 244 |
| Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа | - | - |
| - курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства на нето основа | (1) | (92) |
| - останати курсни разлики на нето основа | - | - |
| Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики | - | 152 |

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

11 Останати приходи од дејноста

| | 2011 | 2010 |
|---|------------|------------|
| Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба | - | - |
| Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба | - | - |
| Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва | - | - |
| Капитална добивка од продажбата на: | - | - |
| - недвижности и опрема | - | 74 |
| - нематеријални средства | - | - |
| - превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | - | - |
| - нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување | - | - |
| Приходи од кирии | - | - |
| Приходи од добиени судски спорови | 222 | 20 |
| Наплатени претходно отпишани побарувања | - | - |
| Ослободување на посебната резерва и резервирања за: | - | - |
| - вонбилансни кредитни изложености | - | - |
| - потенцијални обврски врз основа на судски спорови | - | - |
| - пензии и други користи за вработените | - | - |
| - реструктурирања | - | - |
| - неповолни договори | - | - |
| - останати резервирања | 80 | - |
| Останато | - | - |
| -приходи од сомнителни и спорни побарувања | 303 | 265 |
| -приходи од наплатени штети од осигурување | 71 | - |
| -приходи од амортизација на донација | 33 | 34 |
| -приходи од расходи од минати години | 43 | 119 |
| -приходи од наем | 9 | 19 |
| -останати приходи | 74 | 63 |
| Вкупно останати приходи од дејноста | 835 | 594 |

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

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

| | Кредити на и побарувања од банки | Кредити на и побарувања од други коминтенти | Вложувања во фин. средства располож. за продажба | Вложувања во фин. средства кои се чуваат до доспевање | Парични средства парични еквиваленти | Побарувања за провизии и надомести | Останати побарувања | Вкупно |
|--|--|--|---|--|---|--|------------------------|--------------------|
| 2011 | | | | | | | | |
| Исправка на вредноста на поединечна основа | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста) | - | 13,170 (12,622) | - | - | - (71) | 13 (12) | - | 13,183 (12,705) |
| | - | 548 | - | - | (71) | 1 | - | 478 |
| Исправка на вредноста на групна основа | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста) | - | 2,065 (1,563) | - | - | - | 2 (1) | - | 2,067 (1,564) |
| | - | 502 | - | - | - | 1 | - | 503 |
| Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа | - | 1,050 | - | - | (71) | 2 | - | 981 |
| 2010 | | | | | | | | |
| Исправка на вредноста на поединечна основа | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста) | - | 16,743 (13,559) | - | - | 51 (19) | 31 (34) | - | 16,825 (13,673) |
| | (61) | 3,184 | - | - | 32 | (3) | - | 3,152 |
| Исправка на вредноста на групна основа | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста) | - | 1,144 (2,132) | - | - | - | 5 (6) | - | 1,149 (2,138) |
| | - | (988) | - | - | - | (1) | - | (989) |
| Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа | (61) | 2,196 | - | - | 32 | (4) | - | 2,163 |

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

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

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

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

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

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

14 Трошоци за вработените

| | 2011 | 2010 |
|---|---------------|---------------|
| Краткорочни користи за вработените | | |
| - Плати | 8,890 | 8,322 |
| - Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување | 2,913 | 2,820 |
| - Краткорочни платени отсуства | - | - |
| - Трошоци за привремено вработување | - | 131 |
| - Удел во добивката и награди | - | - |
| - Немонетарни користи | - | - |
| | 11,803 | 11,273 |
| Користи по престанокот на вработувањето | | |
| - Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси | - | - |
| - Користи при пензионирањето | - | - |
| - Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи | - | - |
| - Зголемување на обврската за други долгорочни користи | - | - |
| - Други користи при престанокот на вработувањето | - | - |
| | - | - |
| Користи поради престанокот на вработувањето | | |
| Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти | - | - |
| Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства | - | - |
| Останато | | |
| - Регрес за вработени | - | 249 |
| - Хранарина и превоз | - | 17 |
| - Семинари и усовршување | 12 | 38 |
| - Останати трошоци | 19 | 36 |
| Вкупно трошоци за вработените | 11,834 | 11,613 |

15 Амортизација

| | 2011 | 2010 |
|--|------------|------------|
| Амортизација на нематеријалните средства | | |
| Интерно развиен софтвер | - | - |
| Купен софтвер од надворешни добавувачи | 403 | 256 |
| Други интерно развиени нематеријални средства | - | - |
| Други нематеријални средства | - | - |
| Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп | - | - |
| | 403 | 256 |
| Амортизација на недвижностите и опремата | | |
| Градежни објекти | - | - |
| Транспортни средства | 9 | 5 |
| Мебел и канцелариска опрема | 368 | 468 |
| Останата опрема | 42 | 42 |
| Други ставки на недвижностите и опремата | - | - |
| Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп | - | - |
| | 419 | 515 |
| Вкупно амортизација | 822 | 771 |

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

16 Останати расходи од дејноста

| | 2011 | 2010 |
|--|---------------|---------------|
| Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба | - | - |
| Трошоци за лиценцирање на софтверот | - | - |
| Премии за осигурување на депозитите | 992 | 995 |
| Премии за осигурување на имотот и на вработените | 235 | 273 |
| Материјали и услуги | 5,165 | 6,569 |
| Административни и трошоци за маркетинг | 2,385 | 1,100 |
| Останати даноци и придонеси | 222 | 215 |
| Трошоци за кирии | 2,249 | 2,260 |
| Трошоци за судски спорови | 210 | 319 |
| 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 | - | 282 |
| Загуба од продажбата на: | - | - |
| - недвижности и опрема | - | - |
| - нематеријални средства | - | - |
| - превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | - | - |
| - нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување | - | - |
| Останато | 133 | 96 |
| Вкупно останати расходи од дејноста | 11,591 | 12,109 |

17 Данок на добивка

А.Расходи/ приходи за тековен и одложен данок

| | 2011 | 2010 |
|---|------------|------------|
| Тековен данок на добивка | | |
| Расход/(приход) за тековниот данок на добивка за годината | 231 | 166 |
| 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 | - | - |
| | 231 | 166 |
| Одложен данок на добивка | | |
| Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината | - | - |
| Признавање на претходно непризнаени даночни загуби | - | - |
| Промени во даночната стапка | - | - |
| Воведување нови даноци | - | - |
| Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години | - | - |
| Останато | - | - |
| | - | - |
| Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка | 231 | 166 |
| Тековен данок на добивка | | |
| Признаен во билансот на успех | 231 | 166 |
| Признаен во капиталот и резервите | - | - |
| | 231 | 166 |
| Одложен данок на добивка | | |
| Признаен во билансот на успех | - | - |
| Признаен во капиталот и резервите | - | - |
| | - | - |
| Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка | 231 | 166 |

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

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

| | во % 2011 | во илјади Денари | во % 2010 | во илјади Денари |
|---|---------------|---------------------|---------------|---------------------|
| Добивка/(загуба) пред оданочувањето | - | 497 | | 697 |
| 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 | - | 231 | - | 166 |
| 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 | - | 231 | | 166 |
| Просечна ефективна даночна стапка | 46.48% | | 23.82% | |

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

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

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

18 Парични средства и парични еквиваленти

| | 2011 | 2010 |
|---|---------------|---------------|
| Парични средства во благајна | 459 | 581 |
| Сметка и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута | 3,610 | 3,276 |
| Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки | - | - |
| Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки | 29,996 | 25,002 |
| Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот Пазар | - | - |
| Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар | - | - |
| Орочени депозити со период на доспевање до три месеци | - | 7,000 |
| Останати краткорочни високо ликвидни средства | - | - |
| Побарувања врз основа на камати | 5 | 32 |
| (Исправка на вредноста) | - | (71) |
| Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек | 34,070 | 35,820 |
| Задолжителни депозити во странска валута | - | - |
| Ограничени депозити | - | - |
| (Исправка на вредноста) | - | - |
| Вкупно | 34,070 | 35,820 |

| | 2011 | 2010 |
|---|----------|-----------|
| Движење на исправката на вредноста | | |
| Состојба на 1 јануари | 71 | 39 |
| Исправка на вредноста за годината | - | - |
| - дополнителна исправка на вредноста | - | 51 |
| - (ослободување на исправката на вредноста) | (71) | (19) |
| Ефект од курсни разлики | - | - |
| (Отпишани побарувања) | - | - |
| Состојба на 31 декември | - | 71 |

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

19 Средства за тргување

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

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

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

Средства за тргување (продолжува)

Б. Прекласифицирани средства за тргување

Б1. Состојба на прекласифицираните средства за тргување

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

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

Средства за тргување (продолжува)

Б. Прекласифицирани средства за тргување

Б2. Добивки и загуби од прекласифицираните средства за тргување

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

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

Средства за тргување (продолжува)

Б. Прекласифицирани средства за тргување (продолжува)

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

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

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

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

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

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

21 Деривативни средства и обврски чувани за управување со ризик

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

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

22 Кредити и побарувања
22.1 Кредити на и побарувања од банки

| | 2011 | | 2010 | |
|--|---------------|------------|---------------|------------|
| | краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| Кредити на банки | | | | |
| - домашни банки | - | - | - | - |
| - странски банки | - | - | - | - |
| Орочени депозити, со период на достасување над три месеци | | | | |
| - домашни банки | 16,200 | - | 16,200 | - |
| - странски банки | - | - | - | - |
| Репо | | | | |
| - домашни банки | - | - | - | - |
| - странски банки | - | - | - | - |
| Останати побарувања | | | | |
| - домашни банки | - | - | - | - |
| - странски банки | - | - | - | - |
| Побарувања врз основа на камати | 41 | - | 38 | - |
| Тековна достасаност | - | - | - | - |
| Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредноста | 16,241 | - | 16,238 | - |
| (Исправка на вредноста) | (162) | - | (162) | - |
| Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста | 16,079 | - | 16,076 | - |

| | 2011 | 2010 |
|---|------------|------------|
| Движење на исправката на вредноста | | |
| Состојба на 1 јануари | 162 | 223 |
| Исправка на вредноста за годината | - | - |
| - дополнителна исправка на вредноста | - | - |
| - (ослободување на исправката на вредноста) | - | (61) |
| Ефект од курсни разлики | - | - |
| (Отпишани побарувања) | - | - |
| Состојба на 31 декември | 162 | 162 |

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

22 Кредити и побарувања

22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти

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

| | 2011 | | 2010 | |
|--|---------------|----------------|---------------|----------------|
| | краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| Нефинансиски друштва | | | | |
| - побарувања по главница | - | - | - | - |
| - побарувања врз основа на камати | - | - | - | - |
| Држава | - | - | - | - |
| - побарувања по главница | - | - | - | - |
| - побарувања врз основа на камати | - | - | - | - |
| Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата | - | - | - | - |
| - побарувања по главница | - | - | - | - |
| - побарувања врз основа на камати | - | - | - | - |
| Финансиски друштва, освен банки | - | - | - | - |
| - побарувања по главница | - | - | - | - |
| - побарувања врз основа на камати | - | - | - | - |
| Домаќинства | | | | |
| - побарувања по главница | - | - | - | - |
| станбени кредити | - | - | - | - |
| потрошувачки кредити | 15,109 | 150,276 | 24,317 | 133,558 |
| автомобилски кредити | - | - | - | - |
| хипотекарни кредити | - | - | - | - |
| кредитни картички | - | - | - | - |
| други кредити | 1,039 | 22,449 | 1,781 | 21,617 |
| побарувања врз основа на камати | 1,027 | - | 1,111 | - |
| Нерезиденти, освен банки | - | - | - | - |
| побарувања по главница | - | - | - | - |
| побарувања врз основа на камати | - | - | - | - |
| Тековна достасаност | 56,429 | (56,429) | 52,089 | (52,089) |
| Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста | 73,604 | 116,296 | 79,298 | 103,086 |
| (Исправка на вредноста) | (4,736) | (16,269) | (14,009) | (5,946) |
| Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста | 68,868 | 100,027 | 65,289 | 97,140 |

Со состојба на 31 декември 2011 година, нефункционалните кредити вклучени во кредитите и побарувањата по комитенти изнесуваат 12,182 илјади Денари (2010: 13,872 илјади Денари). Непризнаената камата и останатите поврзани трошоци по овие кредити изнесуваат 1,930 илјади Денари (2010: Денари 1,667 илјади).

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

Кредити на и побарувања од други комитенти (продолжува)

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

| | 2011 | 2010 |
|---|---------------|---------------|
| Движење на исправката на вредноста на поединечна основа | | |
| Состојба на 1 јануари | 18,334 | 15,150 |
| Исправка на вредноста за годината | | |
| - дополнителна исправка на вредноста | 13,170 | 16,743 |
| - (ослободување на исправката на вредноста) | (12,622) | (13,559) |
| Ефект од курсни разлики | - | - |
| (Отпишани побарувања) | - | - |
| Состојба на 31 декември | 18,882 | 18,334 |
| Движење на исправката на вредноста на групна основа | | |
| Состојба на 1 јануари | 1,621 | 2,609 |
| Исправка на вредноста за годината | | - |
| - дополнителна исправка на вредноста | 2,065 | 1,144 |
| - (ослободување на исправката на вредноста) | (1,563) | (2,132) |
| Ефект од курсни разлики | - | - |
| (Отпишани побарувања) | - | - |
| Состојба на 31 декември | 2,123 | 1,621 |
| Вкупно исправка на вредноста на кредитите на и побарувањата од други комитенти | 21,005 | 19,955 |

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

| | 2011 | 2010 |
|--|----------------|----------------|
| (сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата) | | |
| Првокласни инструменти за обезбедување | | |
| - Парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во Штедилницата) | 6,787 | 5,765 |
| - Државни хартии од вредност | - | - |
| - Државни безусловни гаранции | - | - |
| - Банкарски гаранции | - | - |
| Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување | - | - |
| Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување) | - | - |
| Гаранции од физички лица | 154,073 | 151,302 |
| Залог на недвижен имот | | |
| - Имот за сопствена употреба (станови, куќи) | - | - |
| - Имот за вршење дејност | - | - |
| Залог на подвижен имот | - | - |
| Останати видови обезбедување | 8,035 | 5,362 |
| Необезбедени | - | - |
| Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста | 168,895 | 162,429 |

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

23 Вложувања во хартии од вредност

23.1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба

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

| | 2011 | 2010 |
|--|------|------|
| Должнички хартии од вредност | | |
| Благајнички записи | - | - |
| Државни записи | - | - |
| Останати инструменти на пазарот на пари | - | - |
| Обврзници издадени од државата | - | - |
| Корпоративни обврзници | - | - |
| Останати должнички инструменти | - | - |
| | - | - |
| Котирани | - | - |
| Некотирани | - | - |
| Сопственички инструменти | | |
| Сопственички инструменти издадени од банки | - | - |
| Останати сопственички инструменти | - | - |
| | - | - |
| Котирани | - | - |
| Некотирани | - | - |
| Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба пред исправката на вредноста | - | - |
| (Исправка на вредноста) | - | - |
| Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба намалени за исправката на вредноста | - | - |

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

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

Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба (продолжува)

Б. Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба

Б1. Состојба на прекласифицираните средства расположливи за продажба

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

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

Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба (продолжува)
Б.Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

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

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

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

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

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

Вложувања во хартии од вредност (продолжува)

23.2 Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување

| | 2011 | 2010 |
|--|---------------|---------------|
| Должнички хартии од вредност | | |
| Благајнички записи | - | - |
| Државни записи | 25,876 | 18,860 |
| Останати инструменти на пазарот на пари | - | - |
| Обврзници издадени од државата | - | - |
| Корпоративни обврзници | - | - |
| Останати должнички инструменти | - | - |
| | 25,876 | 18,860 |
| Котирани | - | - |
| Некотирани | 25,876 | 18,860 |
| Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до доспевање пред исправката на вредноста | 25,876 | 18,860 |
| (Исправка на вредноста) | - | - |
| Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до доспевање намалени за исправката на вредноста | 25,876 | 18,860 |

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

24 Вложувања во подружници и во придружени друштва

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

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

Б.Финансиски информации за придружените друштва – 100 проценти

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

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

25 Останати побарувања

| | 2011 | 2010 |
|---|------------|------------|
| Побарувања од купувачите | - | - |
| Однапред платени трошоци | 89 | 94 |
| Пресметани одложени приходи | - | - |
| Побарувања за провизии и надомести | 24 | 20 |
| Побарувања од вработените | - | - |
| Аванси за нематеријални средства | - | - |
| Аванси за недвижности и опрема | - | - |
| Останато | | |
| -ситен инвентар | 52 | 57 |
| -побарувања за штети | 63 | - |
| -останати побарувања | 123 | 126 |
| Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста | 351 | 297 |
| (Исправка на вредноста) | (4) | (2) |
| Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста | 347 | 295 |

| | 2011 | 2010 |
|---|----------|----------|
| Движење на исправката на вредноста | | |
| Состојба на 1 јануари | 2 | 6 |
| Исправка на вредноста за годината | - | - |
| - дополнителна исправка на вредноста | 15 | 36 |
| - (ослободување на исправката на вредноста) | (13) | (40) |
| Ефект од курсни разлики | - | - |
| (Отпишани побарувања) | - | - |
| Состојба на 31 декември | 4 | 2 |

26 Заложени средства

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

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

27 Превземен средства врз основа на ненаплатени побарувања

| | Земјиште | Градежни објекти | Опрема | Станбени објекти и станови | Други вреднос. | Вкупно |
|---|----------|---------------------|--------|----------------------------------|-------------------|--------|
| Набавна вредност | | | | | | |
| Состојба на 1 јануари 2010 | - | - | - | - | - | - |
| превземен во текот на годината (продадени во текот на годината) | - | - | - | - | - | - |
| (пренос во сопствени средства) | - | - | - | - | - | - |
| На 31 декември 2010 | - | - | - | - | - | - |
| | | | | | | |
| Состојба на 1 јануари 2011 | - | - | - | - | - | - |
| превземен во текот на годината (продадени во текот на годината) | - | - | - | - | - | - |
| (пренос во сопствени средства) | - | - | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември 2011 | - | - | - | - | - | - |
| Оштетување | | | | | | |
| Состојба на 1 јануари 2010 | - | - | - | - | - | - |
| Загуба поради оштетување во текот на годината (продадени во текот на годината) | - | - | - | - | - | - |
| (пренос во сопствени средства) | - | - | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември 2010 | - | - | - | - | - | - |
| | | | | | | |
| Состојба на 1 јануари 2011 | - | - | - | - | - | - |
| Загуба поради оштетување во текот на годината | - | - | - | - | - | - |
| (пренос во сопствени средства) | - | - | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември 2011 | - | - | - | - | - | - |
| Сегашна сметководствена вредност | | | | | | |
| на 1 јануари 2010 | - | - | - | - | - | - |
| на 31 декември 2010 | - | - | - | - | - | - |
| На 31 декември 2011 | - | - | - | - | - | - |

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

28 Нематеријални средства

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

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

| | Интерно развиен софтвер | Купен софтвер од надворешни добавувачи | Други интерно развиени нематеријални средства | Други нематеријални средства | Нематеријални средства во подготовка | Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп | Неконтролирано учество | Вкупно |
|---|-------------------------|--|---|------------------------------|--------------------------------------|--|------------------------|--------------|
| Набавна вредност | | | | | | | | |
| Состојба на 1 јануари 2010 | - | 1,356 | - | - | - | - | - | 1,356 |
| зголемувања преку нови набавки | - | 700 | - | - | - | - | - | 700 |
| зголемувања преку интерен развој | - | - | - | - | - | - | - | - |
| зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (отуѓувања преку деловни комбинации) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември 2010 | - | 2,056 | - | - | - | - | - | 2,056 |
| Состојба на 1 јануари 2011 | - | 2,056 | - | - | - | - | - | 2,056 |
| зголемувања преку нови набавки | - | 437 | - | - | - | - | - | 437 |
| 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 | - | 2,493 | - | - | - | - | - | 2,493 |

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

Нематеријални средства (продолжува)

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжува)

| | Интерно развиен софтвер | Купен софтвер од надворешни добавувачи | Други интерно развиени нематеријални средства | Други нематеријални средства | Нематеријални и средства во подготовка | Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп | Неконтролиран о учество | Вкупно |
|--|-------------------------------|---|--|------------------------------------|--|---|----------------------------|--------------|
| Амортизација и оштетување | | | | | | | | |
| Состојба на 1 јануари 2010 | - | 766 | - | - | - | - | - | 766 |
| амортизација за годината | - | 256 | - | - | - | - | - | 256 |
| загуба поради оштетување во текот на годината | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (отуѓување и расходување) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември 2010 | - | 1,022 | - | - | - | - | - | 1,022 |
| Состојба на 1 јануари 2011 | - | 1,022 | - | - | - | - | - | 1,022 |
| амортизација за годината | - | 403 | - | - | - | - | - | 403 |
| загуба поради оштетување во текот на годината | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (отуѓување и расходување) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември 2011 | - | 1,425 | - | - | - | - | - | 1,425 |
| Сегашна сметководствена вредност | | | | | | | | |
| на 1 јануари 2010 | - | 590 | - | - | - | - | - | 590 |
| на 31 декември 2010 | - | 1,034 | - | - | - | - | - | 1,034 |
| На 31 декември 2011 | - | 1,068 | - | - | - | - | - | 1,068 |

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

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

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

29 Недвижности и опрема

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

| | Земјиште | Градежни објекти | Транспортни средства | Мебел и канцелар. Опрема | Останата опрема | Други ставки на недвижностите и опремата | Недвижности и опрема во подготовка | Вложување во недвижности те и опремата земени под закуп | Вкупно |
|---|----------|---------------------|-------------------------|--------------------------------|--------------------|---|--|--|--------------|
| Набавна вредност | | | | | | | | | |
| Состојба на 1 јануари 2010 | - | - | 2,020 | 5,995 | 416 | - | - | - | 8,431 |
| Зголемувања | - | - | 37 | 77 | - | - | - | - | 114 |
| зголемувања преку деловни комбинации | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (отуѓување и расходување) | - | - | (391) | (229) | - | - | - | - | (620) |
| (отуѓувања преку деловни комбинации) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| останати преноси | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември 2010 | - | - | 1,666 | 5,843 | 416 | - | - | - | 7,925 |
| Состојба на 1 јануари 2011 | - | - | 1,666 | 5,843 | 416 | - | - | - | 7,925 |
| Зголемувања | - | - | - | 539 | - | - | - | - | 539 |
| зголемувања преку деловни комбинации | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (отуѓување и расходување) | - | - | - | (347) | - | - | - | - | (347) |
| (отуѓувања преку деловни комбинации) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| останати преноси | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември 2011 | - | - | 1,666 | 6,035 | 416 | - | - | - | 8,117 |

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

Недвижности и опрема (продолжува)

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност(продолжува)

| | Земјиште | Градежни објекти | Транспортни средства | Мебел и канцелар. Опрема | Останата опрема | Други ставки на недвижностит е и опремата | Недвижности и опрема во подготовка | Вложување во недвижности те и опремата земени под закуп | Вкупно |
|--|----------|---------------------|-------------------------|--------------------------------|--------------------|--|--|--|--------------|
| Амортизација и оштетување | | | | | | | | | |
| Состојба на 1 јануари 2010 | - | - | 2,020 | 5,104 | 259 | - | - | - | 7,383 |
| амортизација за годината | - | - | 5 | 468 | 42 | - | - | - | 515 |
| 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) | - | - | (391) | (229) | - | - | - | - | (620) |
| пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| останати преноси | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември 2010 | - | - | 1,634 | 5,343 | 301 | - | - | - | 7,278 |
| Состојба на 1 јануари 2011 | - | - | 1,634 | 5,343 | 301 | - | - | - | 7,278 |
| амортизација за годината | - | - | 9 | 368 | 42 | - | - | - | 419 |
| 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) | - | - | - | (347) | - | - | - | - | (347) |
| пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| останати преноси | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември 2011 | - | - | 1,643 | 5,364 | 343 | - | - | - | 7,350 |
| Сегашна сметководствена вредност | | | | | | | | | |
| на 1 јануари 2010 | - | - | 0 | 891 | 157 | - | - | - | 1048 |
| на 31 декември 2010 | - | - | 32 | 500 | 115 | - | - | - | 647 |
| на 31 декември 2011 | - | - | 23 | 671 | 73 | - | - | - | 767 |

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

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

| | 2011 | 2010 |
|--|-----------|-----------|
| Побарувања за данок на добивка (тековен) | - | 39 |
| Обврски за данок на добивка (тековен) | 56 | - |
| | 56 | 39 |

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

А. Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

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

Б. Непризнаени одложени даночни обврски

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

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

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

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

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

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

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

А. Нетековни средства кои се чуваат за продажба

| | 2011 | 2010 |
|--|----------|----------|
| Нематеријални средства | - | - |
| Недвижности и опрема | - | - |
| Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба | - | - |

Б. Група за отуѓување

| | 2011 | 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 продажба на средствата кои се чуваат за продажба и група за отуѓување

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

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

32 Обврски за тргување

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

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

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

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

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

34 Депозити

34.1 Депозити на банки

| | 2011 | | 2010 | |
|--|-------------|------------|-------------|------------|
| | краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| Тековни сметки | | | | |
| - домашни банки | - | - | - | - |
| - странски банки | - | - | - | - |
| Депозити по видување | | | | |
| - домашни банки | - | - | - | - |
| - странски банки | - | - | - | - |
| Орочени депозити | | | | |
| - домашни банки | - | - | - | - |
| - странски банки | - | - | - | - |
| Ограничени депозити | | | | |
| - домашни банки | - | - | - | - |
| - странски банки | - | - | - | - |
| Останати депозити | | | | |
| - домашни банки | - | - | - | - |
| - странски банки | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати за депозити | | | | |
| - домашни банки | - | - | - | - |
| - странски банки | - | - | - | - |
| Тековна достасаност | - | - | - | - |
| Вкупно депозити на банки | - | - | - | - |

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

34.2 Депозити на други комитенти

| | 2011 | | 2010 | |
|--|----------------|----------------|----------------|---------------|
| | краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| Нефинансиски друштва | | | | |
| - Тековни сметки | - | - | - | - |
| - Депозити по видување | - | - | - | - |
| - Орочени депозити | - | - | - | - |
| - Ограничени депозити | - | - | - | - |
| - Останати депозити | - | - | - | - |
| - Обврски врз основа на камати за депозити | - | - | - | - |
| Држава | | | | |
| - Тековни сметки | - | - | - | - |
| - Депозити по видување | - | - | - | - |
| - Орочени депозити | - | - | - | - |
| - Ограничени депозити | - | - | - | - |
| - Останати депозити | - | - | - | - |
| - Обврски врз основ на камати за депозити | - | - | - | - |
| Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата | | | | |
| - Тековни сметки | - | - | - | - |
| - Депозити по видување | - | - | - | - |
| - Орочени депозити | - | - | - | - |
| - Ограничени депозити | - | - | - | - |
| - Останати депозити | - | - | - | - |
| - Обврски врз основа на камати за депозити | - | - | - | - |
| Финансиски друштва, освен банки | | | | |
| - Тековни сметки | - | - | - | - |
| - Депозити по видување | - | - | - | - |
| - Орочени депозити | - | - | - | - |
| - Ограничени депозити | - | - | - | - |
| - Останати депозити | - | - | - | - |
| - Обврски врз основа на камати за депозити | - | - | - | - |
| Домаќинства | | | | |
| - Тековни сметки | - | - | - | - |
| - Депозити по видување | 2,889 | - | 2,457 | - |
| - Орочени депозити | 35,965 | 87,129 | 42,595 | 64,419 |
| - Ограничени депозити | 2,002 | 17,938 | 3,061 | 17,947 |
| - Останати депозити | - | - | - | - |
| - Обврски врз основа на камати за депозити | 1,147 | - | 1,194 | - |
| | 42,003 | 105,067 | 49,307 | 82,366 |
| Нерезиденти, освен банки | | | | |
| - Тековни сметки | - | - | - | - |
| - Депозити по видување | - | - | - | - |
| - Орочени депозити | - | - | - | - |
| - Ограничени депозити | - | - | - | - |
| - Останати депозити | - | - | - | - |
| - Обврски врз основа на камати за депозити | - | - | - | - |
| Тековна достасаност | 77,718 | (77,718) | 57,106 | (57,106) |
| Вкупно депозити на други комитенти | 119,721 | 27,349 | 106,413 | 25,260 |

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

35 Издадени должнички хартии од вредност

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

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

36 Обврски по кредити

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

| | 2011 | | 2010 | |
|--|--------------|--------------|--------------|---------------|
| | краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| Банки | | | | |
| - резиденти | | | | |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| 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 | 4 | 8,768 | 38 | 11,562 |
| Репо-трансакции | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | 29 | - | 39 | - |
| | 33 | 8,768 | 77 | 11,562 |
| Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата | | | | |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| Финансиски друштва, освен банки | | | | |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| Репо-трансакции | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| Нерезиденти, освен банки | | | | |
| - Нефинансиски друштва | | | | |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| Репо-трансакции | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| - Држава | | | | |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| Репо-трансакции | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| - Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата | | | | |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| Репо-трансакции | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| - Финансиски друштва, освен банки | | | | |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| Репо-трансакции | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| - Домаќинства | | | | |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| Тековна достасаност | 2,338 | (2,338) | 2,911 | (2,911) |
| Вкупно обврски по кредити | 2,371 | 6,430 | 2,988 | 8,651 |

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

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

| | 2011 | | 2010 | |
|----------------------------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| | краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| <i>Домашни извори:</i> | | | | |
| МБПР | 29 | 8,768 | 39 | 11,562 |
| Комерцијална Банка АД, Скопје | 4 | - | 38 | - |
| | 33 | 8,768 | 77 | 11,562 |
| <i>Странски извори:</i> | | | | |
| | - | - | - | - |
| Тековна достасаност | 2,338 | (2,338) | 2,911 | (2,911) |
| Вкупно обврски по кредити | 2,371 | 6,430 | 2,988 | 8,651 |

На 29 декември 2003 година, Штедилницата склучи Договор за рамковен комисионен кредит во износ од Еур 200,000 со Шпаркасе Банка АД, Скопје за пласман на средствата од кредитната линија на ИФАД - 2 за поддршка на земјоделието во Република Македонија (МБПР), под следниве услови:

- Рок на враќање според кумулативните амортизациони планови
- Камата од 1.3% годишно.

37 Субординирани обврски

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

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

38 Посебна резерва и резервирања

| | Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложе- ности | Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови | Резервирања за пензиите и за други користи за вработе- ните | Резервирања за преструктурирање- то | Резервирања за неповолните договори | Останати резерви- рања | Вкупно |
|--|--|---|--|---|---|---------------------------|------------|
| Состојба на 1 јануари 2010 | - | - | - | - | - | - | - |
| дополнителни резервирања во текот на годината | - | - | - | - | - | 327 | 327 |
| (искористени резервирања во текот на годината) | - | - | - | - | - | - | - |
| (ослободување на резервирањата во текот на годината) | - | - | - | - | - | (45) | (45) |
| Состојба на 31 декември 2010 | - | - | - | - | - | 282 | 282 |
| Состојба на 1 јануари 2011 | - | - | - | - | - | 282 | 282 |
| дополнителни резервирања во текот на годината | - | - | - | - | - | - | - |
| (искористени резервирања во текот на годината) | - | - | - | - | - | - | - |
| (ослободување на резервирањата во текот на годината) | - | - | - | - | - | (80) | (80) |
| Состојба на 31 декември 2011 | - | - | - | - | - | 202 | 202 |

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

39 Останати обврски

| | 2011 | 2010 |
|---|--------------|--------------|
| Обврски кон добавувачите | 240 | 267 |
| Добиени аванси | - | - |
| Обврски за провизиите и надоместите | 17 | - |
| Пресметани трошоци | - | - |
| Разграничени приходи од претходна година | 31 | 52 |
| Краткорочни обврски кон вработените | 952 | 1,545 |
| Краткорочни обврски за користите на вработените | - | - |
| Останато | | |
| -судски спорови | 42 | 236 |
| -обврски -донации | 39 | 72 |
| -останати обврски | 44 | 92 |
| Вкупно останати обврски | 1,365 | 2,264 |

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

40 Запишан капитал

А. Запишан капитал

| | во Денари | | број на издадени акции | | во илјади Денари | | | |
|--|------------------------------|-------------------------------|------------------------|-------------------------------|------------------------|------|---------------|---------------|
| | Номинална вредност по акција | неоткупливи приоритетни акции | обични акции | неоткупливи приоритетни акции | Вкупно запишан капитал | | | |
| | обични акции | неоткупливи приоритетни акции | 2011 | 2010 | 2011 | 2010 | | |
| Состојба на 1 јануари - целосно платен | - | - | - | - | - | - | 75,607 | 75,607 |
| Запишани акции во текот на годината | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Реализација на опциите на акции | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Останати промени во текот на годината (наведете ги детално): | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември - целосно платени | - | - | - | - | - | - | 75,607 | 75,607 |

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

Запишан капитал (продолжува)

Б. Дивиденди

Б1. Објавени дивиденди и платени дивиденди од страна на Штедилницата

| | 2011 | 2010 |
|--|------|------|
| Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината | - | - |

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

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

| | 2011 | 2010 |
|-----------------------------------|------|------|
| Објавени дивиденди по 31 декември | - | - |

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

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

| Име на акционерот | во илјади Денари | | во % | |
|-------------------|---|---|-----------------------|-----------------------|
| | 2011 Запишан капитал (номинална бредност) | 2010 Запишан капитал (номинална вредност) | 2011 право на глас | 2010 право на глас |
| ЗГ ФУЛМ Скопје | 75,607 | 75,607 | 100% | 100% |
| Вкупно | 75,607 | 75,607 | 100% | 100% |

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

41 Заработка по акција

А. Основна заработка по акција

| | 2011 | 2010 |
|---|----------|----------|
| Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции | | |
| Нето-добивка за годината | - | - |
| Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции | - | - |
| Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции | - | - |
| Нето-добивка/(загуба) која им припаѓа на имателите на обични акции | - | - |

| | број на акции | |
|--|---------------|----------|
| | 2011 | 2010 |
| Пондериран просечен број на обичните акции | | |
| Издадени обични акции на 1 јануари | - | - |
| Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината | - | - |
| Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември | - | - |
| Основна заработка по акција (во Денари) | - | - |

Б. Разводната заработка по акција

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

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

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

42 Потенцијални и превземени обврски

42.1 Потенцијални обврски

| | 2011 | 2010 |
|---|----------|----------|
| Платежни непокриени гаранции | | |
| - во Денари | - | - |
| - во странска валута | - | - |
| - во Денари со валутна клаузула | - | - |
| Чинидбени непокриени гаранции | - | - |
| - во Денари | - | - |
| - во странска валута | - | - |
| - во Денари со валутна клаузула | - | - |
| Непокриени акредитиви | - | - |
| - во Денари | - | - |
| - во странска валута | - | - |
| - во Денари со валутна клаузула | - | - |
| Неискористени пречекорувања по тековни сметки | - | - |
| Неискористени лимити на кредитни картички | - | - |
| Превземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити | - | - |
| Останати непокриени потенцијални обврски | - | - |
| Издадени покриени гаранции | - | - |
| Покриени акредитиви | - | - |
| Останати потенцијални обврски | - | - |
| Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва | - | - |
| (Посебна резерва) | - | - |
| Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва | - | - |

42.2 Потенцијални средства

| | 2011 | 2010 |
|-------------------------------------|----------|----------|
| Вкупно потенцијални средства | - | - |

Судски спорови

Со состојба на 31 декември 2011 година не се евидентирани било какви резервирања од потенцијални загуби по основ на судски спорови. Раководството на Штедилницата редовно ги анализира можните ризици од загуби по основ на судски спорови и евентуални побарувања против Штедилницата кои би можеле да се појават во иднина. Иако резултатот од оваа проблематика не може секогаш со сигурност да се утврди, Раководството на Штедилницата верува дека истите нема да резултираат во материјално значајни обврски.

Даночен ризик

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

Капитални обврски

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

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

43 Работи во име и за сметка на трети лица

| | средства | обврски | 2011 нето- позиција | средства | Обврски | 2010 нето- позиција |
|---|----------|---------|---------------------------|----------|---------|---------------------------|
| Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица | | | | | | |
| Депозити во Денари | - | - | - | - | - | - |
| Депозити во странска валута | - | - | - | - | - | - |
| Кредити во Денари | - | - | - | - | - | - |
| 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 | - | - | - | - | - | - |

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

44 Трансакции со поврзаните страни

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

А. Биланс на состојба

| | Матично друштво | По- дружници | Придруже ни друштва | Раководен кадар на Штедилниц ата | Останати поврзани страни | Вкупно |
|--|--------------------|-----------------|---------------------------|---|--------------------------------|--------|
| Состојба на 31 декември 2011 | | | | | | |
| Средства | | | | | | |
| Тековни сметки | - | - | - | - | - | - |
| Средства за тргување | - | - | - | - | - | - |
| Кредити и побарувања | - | - | - | - | - | - |
| - хипотекарни кредити | - | - | - | - | - | - |
| - потрошувачки кредити | - | - | - | - | - | - |
| - побарувања по финансиски лизинг | - | - | - | - | - | - |
| - побарувања по факторинг и форфетирање | - | - | - | - | - | - |
| - останати кредити и побарувања | - | - | - | - | - | - |
| Вложувања во хартиите од вредност (Исправка на вредноста) | - | - | - | - | - | - |
| Останати средства | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | - | - | - | - | - | - |
| Обврски | | | | | | |
| Обврски за тргување | - | - | - | - | - | - |
| Депозити | - | - | - | - | - | - |
| Издадени хартии од вредност | - | - | - | - | - | - |
| Обврски по кредити | - | - | - | - | - | - |
| Субординирани обврски | - | - | - | - | - | - |
| Останати обврски | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | - | - | - | - | - | - |
| Потенцијални обврски | | | | | | |
| Издадени гаранции | - | - | - | - | - | - |
| Издадени акредитиви | - | - | - | - | - | - |
| Останати потенцијални обврски (Посебна резерва) | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | - | - | - | - | - | - |
| Потенцијални средства | | | | | | |
| Примени гаранции | - | - | - | - | - | - |
| Останати потенцијални средства | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | - | - | - | - | - | - |

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

Трансакции со поврзаните страни (продолжува)

А. Биланс на состојба (продолжува)

| | Матично друштво | По- дружници | При- дружени друштва | Раководен кадар на Штедилниц ата | Останати поврзани страни | Вкупно |
|--|--------------------|-----------------|----------------------------|---|--------------------------------|--------|
| Состојба на 31 декември 2010 | | | | | | |
| Средства | | | | | | |
| Тековни сметки | - | - | - | - | - | - |
| Средства за тргување | - | - | - | - | - | - |
| Кредити и побарувања | | | | | | |
| - хипотекарни кредити | - | - | - | - | - | - |
| - потрошувачки кредити | - | - | - | - | - | - |
| - побарувања по финансиски лизинг | - | - | - | - | - | - |
| - побарувања по факторинг и форфетирање | - | - | - | - | - | - |
| - останати кредити и побарувања | - | - | - | - | - | - |
| Вложувања во хартиите од вредност (Исправка на вредноста) | - | - | - | - | - | - |
| Останати средства | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | - | - | - | - | - | - |
| Обврски | | | | | | |
| Обврски за тргување | | | | | | |
| Депозити | - | - | - | - | - | - |
| Издадени хартии од вредност | - | - | - | - | - | - |
| Обврски по кредити | - | - | - | - | - | - |
| Субординирани обврски | - | - | - | - | - | - |
| Останати обврски | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | - | - | - | - | - | - |
| Потенцијални обврски | | | | | | |
| Издадени гаранции | - | - | - | - | - | - |
| Издадени акредитиви | - | - | - | - | - | - |
| Останати потенцијални обврски (Посебна резерва) | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | - | - | - | - | - | - |
| Потенцијални средства | | | | | | |
| Примени гаранции | - | - | - | - | - | - |
| Останати потенцијални средства | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | - | - | - | - | - | - |

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

Трансакции со поврзаните страни (продолжува)

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

| | Матично друштво | По- дружници | При- дружени друштва | Раководен кадар на Штедилниц ата | Останати поврзани страни | Вкупно |
|---|--------------------|-----------------|----------------------------|---|--------------------------------|--------|
| 2011 | | | | | | |
| Приходи | | | | | | |
| Приходи од камата | - | - | - | - | - | - |
| Приходи од провизии и надомести | - | - | - | - | - | - |
| Нето-приходи од тргување | - | - | - | - | - | - |
| Приходи од дивиденда | - | - | - | - | - | - |
| Капитална добивка од продажбата на нетековни средства | - | - | - | - | - | - |
| Останати приходи | - | - | - | - | - | - |
| Трансфери помеѓу субјектите | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | - | - | - | - | - | - |
| Расходи | | | | | | |
| Расходи за камата | - | - | - | - | - | - |
| Расходи за провизии и надомести | - | - | - | - | - | - |
| Нето-загуби од тргување | - | - | - | - | - | - |
| Расходи за набавка на нетековните средства | - | - | - | - | - | - |
| Исправка на вредноста на финансиските средства на нето-основа | - | - | - | - | - | - |
| Останати расходи | - | - | - | - | - | - |
| Трансфери помеѓу субјектите | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | - | - | - | - | - | - |

| | Матично друштво | По- дружници | При- дружени друштва | Раководен кадар на Штедилниц ата | Останати поврзани страни | Вкупно |
|---|--------------------|-----------------|----------------------------|---|--------------------------------|--------|
| 2010 | | | | | | |
| Приходи | | | | | | |
| Приходи од камата | - | - | - | - | - | - |
| Приходи од провизии и надомести | - | - | - | - | - | - |
| Нето-приходи од тргување | - | - | - | - | - | - |
| Приходи од дивиденд | - | - | - | - | - | - |
| Капитална добивка од продажбата на нетековни средства | - | - | - | - | - | - |
| Останати приходи | - | - | - | - | - | - |
| Трансфери помеѓу субјектите | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | - | - | - | - | - | - |
| Расходи | | | | | | |
| Расходи за камата | - | - | - | - | - | - |
| Расходи за провизии и надомести | - | - | - | - | - | - |
| Нето-загуби од тргување | - | - | - | - | - | - |
| Расходи за набавка на нетековните средства | - | - | - | - | - | - |
| Исправка на вредноста на финансиските средства на нето-основа | - | - | - | - | - | - |
| Останати расходи | - | - | - | - | - | - |
| Трансфери помеѓу субјектите | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | - | - | - | - | - | - |

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

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

| | 2011 | 2010 |
|---|--------------|--------------|
| Краткорочни користи за вработените | 4,122 | 3,850 |
| 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 | 497 | 819 |
| Вкупно | 4,619 | 4,669 |

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

45 Наеми

А. Наемодавател

А1. Побарувања по финансиски наеми

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

А2. Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

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

А2. Побарувања по неотповикливи оперативни наеми (продолжува)

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

Б. Наемател

Б1. Обврски по финансиски наеми

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

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

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

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

Б2. Обврски по неотповикливи оперативни наеми

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

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

46 Плаќања врз основа на акции

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

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

47 Пензиски планови

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

48 Настани по датумот на известување

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



www.grant-thornton.com.mk