

Стопанска Банка а.д., Битола

**Финансиски извештаи
за годината завршена на
31 декември 2010**

Содржина

Извештај на независниот ревизор

Финансиски извештаи

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



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

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

Извештај на независниот ревизор до акционерите на Стопанска Банка а.д., Битола

Извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на Стопанска Банка а.д., Битола (“Банката”) кои се состојат од билансот на состојба на 31 декември 2010 година и извештаите за билансот на успех, промените во капиталот и паричниот тек за годината тогаш завршена, како и осврт на значајните сметководствени политики и останатите белешки. Финансиските извештаи на Банката за годината завршена на 31 декември 2009 беа ревидирани од друг ревизор, чијшто извештај за финансиските извештаи издаден на 19 февруари 2010 година искажа мнение без резерва.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

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

Одговорност на ревизорот

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

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

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

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

Основа за квалификувано мнение

Во кредити на и побарувања од други комитенти содржани се побарувања по кредити од два комитента во износ од МКД 675.563 илјади за кои Банката на 28 февруари 2011 година има издвоено дополнителна исправка на вредноста во износ од МКД 335.188 илјади што според наше мнение не е во согласност со изискувањата на Одлуката за управување со кредитен ризик (Одлуката) бидејќи, условите за издвојување на дополнителна исправка постоеле и на 31 декември 2010 година. Доколку доследно биле применети одредбите од Одлуката, добивката за 2010 година, кредитите на и побарувањата од други комитенти, и задржаната добивка на 31 декември 2010 година ќе биле помали за МКД 335.188 илјади.

Квалификувано мнение

Според наше мнение, освен за ефектот врз финансиските извештаи на работите наведени во пасусот за основа за квалификувано мнение, финансиските извештаи реално и објективно ја прикажуваат финансиска состојба на Банката на 31 декември 2010 година, како и нејзината финансиска успешност и нејзиниот паричен тек за годината тогаш завршена, во согласност со регулативата на Народна Банка на Република Македонија.

Скопје, 6 април 2011 година

ОВЛАСТЕН РЕВИЗОР НА РМ
Гордана Никушевска



КПМГ Македонија ДОО
ДИРЕКТОР
Горги Чучук



**Биланс на состојба
 на ден 31.12.2010**

Белешка	во МКД илјади	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Актива		
Парични средства и парични еквиваленти	18 2.468.417	1.560.362
Средства за тргување	19 0	0
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	20 0	0
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21 0	0
Кредити на и побарувања од банки	22,1 409.417	398.541
Кредити на и побарувања од други комитенти	22,2 3.940.513	4.153.127
Вложувања во хартии од вредност	23 63.583	12.900
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според „методот на главнина“)	24 0	0
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30,1 634	9.730
Останати побарувања	25 11.033	12.140
Заложени средства	26 0	0
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27 354.998	301.329
Нематеријални средства	28 15.629	5.729
Недвижности и опрема	29 191.005	197.081
Одложени даночни средства	30,2 0	0
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31 0	0
Вкупна актива	7.455.229	6.650.939
Обврски		
Обврски за тргување	32 0	0
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	33 0	0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21 0	0
Депозити на банките	34,1 740	422
Депозити на други комитенти	34,2 4.722.795	3.842.775
Издадени должнички хартии од вредност	35 0	0
Обврски по кредити	36 1.006.450	987.699
Субординирани обврски	37 0	0
Посебна резерва и резервирања	38 15.419	37.057
Обврски за данок на добивка (тековен)	30,1 0	0
Одложени даночни обврски	30,2 0	0
Останати обврски	39 58.913	69.552
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31 0	0
Вкупно обврски	5.804.317	4.937.505
Капитал и резерви		
Запишан капитал	40 1.172.931	1.172.931
Премии од акции	645	645
Сопствени акции	0	0
Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	0	0
Други сопственички инструменти	0	0
Ревалоризациски резерви	0	0
Останати резерви	0	0
Задржана добивка/(Акумулирани загуби)	253.763	253.763
Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	1.650.912	1.713.434
Малцинско учество*	0	0
Вкупно капитал и резерви	1.650.912	1.713.434
Вкупно обврски и капитал и резерви	7.455.229	6.650.939
Потенцијални обврски	42 1.278.792	1.258.405
Потенцијални средства	42 0	0

* само за консолидираните финансиски извештаи

Белешките кон финансиските извештаи се составен дел на овие финансиски извештаи.

Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот Одбор на Банката на 6 април 2011 година и беа потпишани во негово име од:

Прв генерален директор
 Павле Цветановски



Втор генерален директор
 Наташа Несторова

Биланс на успех
за периодот од 01.01.2010 до 31.12.2010

Белешка	во МКД илјади	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Приходи од камата	443.887	646.583
Расходи за камата	(163.436)	(147.596)
Нето-приходи/(расходи) од камата	280.451	498.987
Приходи од провизии и надомести	79.306	77.284
Расходи за провизии и надомести	(20.727)	(15.584)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	58.579	61.700
Нето-приходи од тргување	0	0
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	0	0
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	16.898	12.648
Останати приходи од дејноста	31.315	4.984
Удел во добивката на придружените друштва	0	0
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(138.180)	(270.772)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(5.084)	0
Трошоци за вработените	(109.358)	(115.174)
Амортизација	(24.821)	(20.160)
Останати расходи од дејноста	(92.925)	(88.180)
Удел во загубата на придружените друштва	0	0
Добивка/(загуба) пред оданочување	16.875	84.033
Данок од добивка	(1.286)	(1.639)
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење	15.589	82.394
Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*	0	0
Добивка/(загуба) за финансиската година	15.589	82.394
Добивка/(загуба) за периодот, која припаѓа на*: акционерите на банката малцинското учество	0	0
Заработка по акција		
основна заработка по акција (во денари)	40	211
разводната заработка по акција (во денари)	40	211

* само за консолидираните финансиски извештаи

Белешките кон финансиските извештаи се составен дел на овие финансиски извештаи.

Извештај за промените во капиталот и резервите
за периодот од 01.01.2010 до 31.12.2010

во МКД илјади	Капитал				Останати резерви		Ревалоризациски резерви			Задржана добивка		Акумулирани загуби	Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Малцинско учество*	Вкупно капитал и резерви		
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Други сопственички инструменти	Законска резерва	Останати резерви	Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики	Останати ревалоризациски резерви					расположива за распределба на акционерите	ограничена за распределба на акционерите
На 1 јануари 2009 (претходна година)	1.172.931	645	0	0	0	206.736	47.027	0	0	0	0	184.694	112.747	0	1.724.780	0	1.724.780
Корекции на почетната состојба	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
На 1 јануари 2009 (претходна година), коригирано	1.172.931	645	0	0	0	206.736	47.027	0	0	0	0	184.694	112.747	0	1.724.780	0	1.724.780
Промени во објективната вредност на средствата: расположливи за продажба	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Промени во објективната вредност на заштита од ризико на паричните текови	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Промени во објективната вредност на заштита од ризико на нето-вложување во странско работење	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Курсни разлики признаени во капиталот	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Одложени даночни (средства)обврски признаени во капиталот	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Останато	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вкупно неревализирани добивки(загуби) признаени во капиталот	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Издадени акции во текот на периодот	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Добивка(загуба) за финансиската година	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	90.955	0	90.955	0	90.955
Извојување за законска резерва	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Извојување за останати резерви	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивиденди	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(93.948)	0	(93.948)	0	(93.948)	
Откуп на сопствени акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Продадени сопствени акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Други промени во капиталот и резервите	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(8.353)	0	(8.353)	0	(8.353)	
На 31 декември 2009 (претходна година)	1.172.931	645	0	0	0	206.736	47.027	0	0	0	0	82.393	203.702	0	1.713.434	0	1.713.434
На 1 јануари 2010 (тековна година)	1.172.931	645	0	0	0	206.736	47.027	0	0	0	0	82.393	203.702	0	1.713.434	0	1.713.434
Промени во објективната вредност на средствата: расположливи за продажба	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Промени во објективната вредност на заштита од ризико на паричните текови	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Промени во објективната вредност на заштита од ризико на нето-вложување во странско работење	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Курсни разлики признаени во капиталот	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Одложени даночни (средства)обврски признаени во капиталот	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Останато	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вкупно неревализирани добивки(загуби) признаени во капиталот	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Издадени акции во текот на периодот	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Добивка(загуба) за финансиската година	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15.589	0	15.589	0	15.589	
Извојување за законска резерва	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Извојување за останати резерви	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(4.282)	4.282	0	0	0	
Дивиденди	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(78.111)	0	(78.111)	0	(78.111)	
Откуп на сопствени акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Продадени сопствени акции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Други промени во капиталот и резервите	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
На 31 декември 2010 (тековна година)	1.172.931	645	0	0	0	206.736	47.027	0	0	0	0	15.589	207.984	0	1.650.912	0	1.650.912

Белешките кон финансиските извештаи се составен дел на овие финансиски извештаи.

* само за консолидираните финансиски извештаи

Извештај за паричниот тек
за периодот од 01.01.2010 до 31.12.2010

Белешка	во МКД илјади	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Паричен тек од основната дејност		
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	16.875	84.033
Коригирана за:		
Малцинското учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*	0	0
Амортизацијата на:		
нематеријални средства	17.860	4.000
недвижности и опрема	6.961	16.160
Капиталната добивка од:		
продажба на нематеријални средства	0	0
продажба на недвижности и опрема	0	0
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	0	0
Капиталната загуба од:		
продажба на нематеријални средства	0	0
продажба на недвижности и опрема	0	0
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	0	0
Приходи од камата	(443.887)	(723.867)
Расходи за камата	163.436	163.180
Нето-приходи од тргување	0	0
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа		
дополнителна исправка на вредноста	148.699	307.040
ослободена исправка на вредноста	(10.519)	(36.268)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		
дополнителни загуби поради оштетување	5.084	0
ослободени загуби поради оштетување	0	0
Посебна резерва		
дополнителни резервирања	9.926	25.983
ослободени резервирања	(31.564)	(6.108)
Приходи од дивиденди	(1.479)	(2.892)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	0	0
Останати корекции	0	5
Наплатени камати	471.769	495.250
Платени камати	(168.015)	(181.196)
Добивка од дејноста пред промените во деловната актива	185.146	145.320
<i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i>		
Средства за тргување	0	0
Дериватни средства чувани за управување со ризик	0	0
Кредити на и побарувања од банки	(9.112)	199.782
Кредити на и побарувања од други комитенти	14.884	(748.961)
Заложени средства	0	0
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	0	1.531
Задолжителна резерва во странска валута	(47.423)	(411)
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни односи	0	0
Останати побарувања	(26.527)	(2.323)
Одложени даночни средства	0	0
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	0	0
<i>Зголемување/(намалување) на деловните обврски:</i>		
Обврски за тргување	0	0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0	0
Депозити на банки	318	(218)
Депозити на други комитенти	885.967	(428.581)
Останати обврски	(10.642)	19.658
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	0	0
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето	992.611	(814.203)
(Платен)/поврат на данок на добивка	7.810	(5.252)
Нето паричен тек од основната дејност	1.000.421	(819.455)

Белешка	во МКД илјади	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Паричен тек од инвестициската дејност		
(Вложување во хартии од вредност)	(49.347)	0
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	0	0
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	0	0
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	0	0
(Набавка на нематеријални средства)	(16.861)	(1.973)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства	0	0
(Набавка на недвижности и опрема)	(11.784)	(41.531)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата	0	0
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)	0	0
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба	0	0
(Останати одливи од инвестициската дејност)	0	0
Останати приливи од инвестициската дејност	0	2.968
Нето паричен тек од инвестициската дејност	(77.992)	(40.536)
Паричен тек од финансирањето		
(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)	0	0
Приливи од издадените должнички хартии од вредност	0	0
(Отплата на обврските по кредити)	(5.445.116)	0
Зголемување на обврските по кредити	5.462.500	281.931
(Отплата на издадените субординирани обврски)	0	0
Приливи од издадените субординирани обврски	0	0
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот	0	0
(Откуп на сопствени акции)	0	0
Продадени сопствени акции	0	0
(Платени дивиденди)	(78.111)	(81.701)
(Останати одливи од финансирањето)	0	0
Останати приливи од финансирањето	0	0
Нето паричен тек од финансирањето	(60.727)	200.230
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	(1.070)	(778)
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	0	0
Нето зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти	860.632	(660.539)
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	1.369.759	2.030.298
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	2.230.391	1.369.759

* само за консолидираните финансиски извештаи

Белешките кон финансиските извештаи се составен дел на овие финансиски извештаи.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед

(а) Општи информации

Стопанска Банка а.д., Битола („Банката“) е акционерско друштво регистрирано и со седиште во Република Македонија.

Адресата на регистрираното седиште на Банката е:

ул. „Добривоје Радосављевиќ“ бр. 21
7000 Битола
Република Македонија

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

Банката нема вложувања во подружници и придружени претпријатија.

Банката котира на Македонска берза за хартии од вредност АД, Скопје, на слободниот пазар, со симбол СБТ и ИСИН КОД (МКСБТБ101013).

(б) Основа за изготвување на финансиските извештаи

Изјава за усогласеност

Финансиските извештаи се изготвени во согласност со Сметководствените стандарди како што се усвоени во Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи (Службен весник на РМ бр. 118/2007) и Упатството за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките (Службен весник на РМ бр. 118/2007, 80/2009, 157/2009).

Финансиските извештаи претставуваат поединечни финансиски извештаи. Банката нема подружници, придружени претпријатија, ни заеднички вложувања.

Основи за мерење

Финансиските извештаи се изготвени според историска вредност освен за:

- средствата расположливи-за-продажба кои што се мерат по објективна вредност.

Функционална и известувачка валута

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

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

Користење на проценки и расудувања

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

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

Информации во врска со расудувањето направени од менаџментот и критичните проценки во примената на Сметководствените стандарди како што се усвоени во Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи кои имаат значајно влијание на финансиските извештаи се прикажани во белешка 1 (г).

(в) Значајни сметководствени политики

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

(i) Трансакции во странска валута

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

Девизните средства со кои што работи Банката се претежно евра (ЕУР) и американски долари (УСД). Официјалните курсеви важечки на 31 декември 2010 и 2009 година беа како што следи:

	2010 МКД	2009 МКД
1 ЕУР	61,5050	61,1732
1 УСД	46,3140	42,6651

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(ii) Камата

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

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

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

- камати од финансиски средства и обврски по амортизирана набавна вредност со користење на методот на ефективна камата;

(iii) Провизии и надомести

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

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

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

(iv) Приходи од дивиденди

Приходите од дивиденди се признаваат кога ќе биде утврдено правото да се прими плаќањето.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(v) *Расходи од наеми*

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

(vi) *Данок на добивка*

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

Согласно измените во Законот за Данок на добивка од 1 јануари 2009 година, друштвата се обврзани да пресметуваат и уплатуваат данок на добивка на непризнаените расходи и на исплатени дивиденди и други распределби од добивка. Стапката на данокот изнесува 10% (2008:10%).

Основа за пресметка на данокот на добивка претставува износот на непризнаени расходи утврдени со Законот за Данок на добивка, намален за износот на даночниот кредит и даночните ослободувања и олеснувања. Основа за пресметка на данокот на добивка на распределбите од добивката претставува износот на исплатената дивиденда и другите распределби од добивката извршени во тековната година. Оданочувањето на дивидендите односно авансите на дивидендите кои се исплаќаат во пари, се врши на денот на којшто дивидендата се исплаќа.

(vii) *Финансиски средства и обврски*

(i) *Признавање*

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

(ii) *Депризнавање*

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

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

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(vii) Финансиски средства и обврски (продолжение)

(iii) Нетирање

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

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

(iv) Принцип на мерење според амортизирана набавна вредност

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

(v) Принцип на мерење според објективна вредност

Објективна вредност е износот за кој средството може да биде разменето, или обврската подмирена, помеѓу запознаени, спремни странки во нормална, комерцијална трансакција на датумот на мерењето.

Кога е достапна, Банката ја мери објективната вредност на инструментот користејќи ја котираната цена на тој инструмент на активниот пазар. Пазарот се смета за активен доколку котираните цени се лесно и редовно достапни и претставуваат тековни и редовно настанати пазарни трансакции на нормална комерцијална основа.

Доколку пазарот за финансиски инструменти не е активен, Банката ја утврдува објективната вредност со користење на техники за вреднување. Техниките за вреднување вклучуваат користење на скорешни трансакции на нормална комерцијална основа помеѓу запознаени, спремни странки (доколку постојат), повикување на тековната објективна вредност на друг инструмент кој е суштински ист, анализа на дисконтираните парични текови и модели за определување на цените на опциите.

Најдобриот доказ за објективната вредност на финансиски инструмент при почетното признавање е цената на трансакцијата, т.е објективната вредност на дадениот или добиениот надоместок, освен доколку објективната вредност на тој инструмент е како резултат на споредба со други воочливи трансакции на тековниот пазар на истиот инструмент (т.е. без промени или прегрупирања) или врз основа на техники за вреднување чии варијабли вклучуваат само податоци од пазарот којшто се набљудува.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(vii) Финансиски средства и обврски (продолжение)

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

Средствата се мерат според куповната цена, обврските се мерат според продажната цена.

(vi) Загуби поради оштетување

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

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

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

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

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

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(vii) Финансиски средства и обврски (продолжение)

(vi) Загуби поради оштетување (продолжение)

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

Загубите поради оштетување се признаваат во билансот на успех и се рефлексирани во сметката за исправка на вредноста на финансиски средства. Каматата на оштетените средства продолжува да се признава преку амортизација на дисконтот.

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

Загубите поради оштетување на вложувањата расположливи-за-продажба се признаваат со пренесување на кумулативната загуба која е признаена директно во главнината во билансот на успех. Кумулативната загуба која се пренесува од главнината во билансот на успех е разлика помеѓу набавната вредност, намалена за сите исправки на вредност претходно признаени во билансот на успех.

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

(vii) Парични средства и паричен еквивалент

Паричните средства и паричниот еквивалент го сочинуваат паричните средства во благајна, депозити чувани во Народната Банка на Република Македонија („НБРМ“), депозити по видување кај банките, како и високоликвидните финансиски средства со оригинален рок на достасаност од три или помал од три месеци, кои се предмет на незначителен ризик од промена на нивната објективна вредност.

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

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(vii) Финансиски средства и обврски (продолжение)

(viii) Кредити и побарувања

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

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

(ix) Вложувања

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

Вложувања чувани до достасување

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

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

Вложувања расположливи за продажба

Вложувања расположливи-за-продажба се недеривативни средства кои се определени како расположливи-за-продажба или кои не се класификувани во некоја друга категорија на финансиско средство.

Инструментите расположливи-за-продажба вклучуваат сопственички инструменти.

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

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(vii) Финансиски средства и обврски (продолжение)

(ix) Вложувања (продолжение)

Вложувања расположливи за продажба

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

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

(viii) Недвижности и опрема

(i) Признавање и мерење

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

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

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

(ii) Последователни издатоци

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

(iii) Амортизација

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

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(viii) Недвижности и опрема (продолжение)

(iii) Амортизација (продолжение)

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

	%
Градежни објекти	2,5
Опрема	10 -25

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

(ix) Нематеријални средства

(i) Мерење и признавање

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

(ii) Последователни издатоци

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

(iii) Амортизација

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

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

	%
Софтвер	25
Лиценци	25

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

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(х) Средства земени под наем - наемател

Наеми со кој се пренесуваат суштински сите ризици и награди својствени за сопственоста на изнајменото средство се класифицирани како финансиски наеми. При отпочнување на наемот, финансискиот наем се евидентира по понискиот износ од објективната вредност и сегашната вредност на минималните плаќања за наемот. Последователно, средството се евидентира во согласност со сметководствената политика на Банката за тоа средство.

Останатите наеми се оперативни наеми и изнајмените средства не се признаваат во билансот на состојба на Банката.

(xi) Загуби поради оштетување на нефинансиските средства

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

Загуба поради оштетување се признава доколку сметководствената вредност на дадено средство или за единицата која генерира пари, а на која и припаѓа средството, го надминува неговиот надоместлив износ. За средството што не создава во голема мера независни парични приливи, надоместувачкиот износ се утврдува за единицата која генерира пари, а на која и припаѓа средството.

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

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

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

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

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(xii) Депозити и обврски по кредити

Депозитите и обврските по кредити се извори на финансирање на Банката.

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

Депозитите и обврските по кредити почетно се искажуваат по нивната набавна вредност, којашто претставува објективна вредност на примениот надомест, зголемена за трансакциските трошоци, а последователно се мерат по амортизирана набавна вредност со примена на методот на ефективна камата, освен кога Банката одбира да ги евидентира обврските по објективна вредност преку билансот на успех.

(xiii) Резервирања

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

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

(xiv) Користи за вработените

(i) Планови за дефинирани придонеси

Банката плаќа придонеси во пензиските фондови во согласност со барањата на македонските закони. Придонесите кои се утврдуваат врз основа на платата на вработените се уплаќаат во пензиските фондови, кои што се одговорни за исплата на пензиите. Банката нема дополнителна обврска за плаќање по основ на овие планови. Обврските за уплата на придонеси во плановите за дефинирани придонеси се признаваат како расход во билансот на успех кога се пресметуваат.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(xiv) *Користи за вработените (продолжение)*

(ii) *Краткорочни користи за вработените*

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

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

(iii) *Останати долгорочни користи за вработените*

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

(xv) *Акционерски капитал*

(i) *Обични акции*

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

(ii) *Откуп на сопствени акции*

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

(iii) *Дивиденди*

Дивидендите се признаваат како обврски во периодот кога се објавени.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(xvi) *Заработка по акција*

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

(xvii) *Известување според сегменти*

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

(г) Употреба на оценки и проценки

Варијабилност/несигурност на сметководствените оценки

Исправка на вредноста за кредити и аванси

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

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

Менаџментот на Банката користи проценки кои се темелат на минатото искуство за оштетувањето на средствата што се подложни на кредитен ризик како и објективни податоци за средства со слични карактеристики во рамките на портфолиото при одредување на идните парични текови.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(г) Употреба на оценки и проценки

Варијабилност/несигурност на сметководствените оценки

Исправка на вредноста на сопственички хартии од вредност расположиви за продажба

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

Определување на објективната вредност

За определувањето на објективната вредност на финансиските средства и обврски коишто немаат котирана пазарна цена и чијашто објективна вредност не може веродостојно да се измери, се користат техники за вреднување прикажани во сметководствената политика 1(в)(vii)(ix). Финансиските инструменти со кои не се тргува често и за кои не постојат транспарентни цени, објективната вредност е помалку веродостојна, поради што има потреба од различни нивоа на расудувања, во зависност од ликвидноста, концентрацијата, несигурност на пазарните фактори, предвидените цени и останати ризици кои влијаат на дадениот инструмент.

Значајаните проценки при примената на сметководствените политики

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

Класификација на финансиските средства и обврски

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

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

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

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

Во текот на годината која завршува на 31 декември 2010 година, Банката нема промени во сметководствените политики, сметководствените оценки и корекција на грешки.

(ѓ) Усогласеност со законската регулатива

Со состојба на 31 декември 2010 Банката е во согласност со лимитите на изложеност, адекватноста на капиталот и сопствените средства определени со законските и подзаконските акти пропишани од Народната банка на Република Македонија.

Во однос на изречените мерки од страна на НБРМ во 2010 година, Банката презеде низа активности за отстранување на констатираните слабости. Банката согласно дадените препораки од НБРМ, презеде активности и мерки на усогласување на интерните акти, процеси, надградување и усовршување на софтверските решенија, со цел да се постигне високо ниво на усогласеност на работењето на Банката со прописите. Се преземените активности Банката ја извести НБРМ.

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците

Вовед

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

- кредитен ризик
- ризик на ликвидност
- пазарни ризици.

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

Рамка на управување со ризици

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

Политиките за управување со ризик на Банката се воспоставени за да ги идентификуваат и анализираат ризиците со кои се соочува Банката, за поставување на соодветни лимити и контроли за ризиците, и да ги следи ризиците и усогласеност со лимитите.

Политиките и системите за управување со ризик редовно се следат и анализираат дали ги рефлектираат промените во пазарните услови, и понудените производи и услуги. Банката, преку обуки и процедури и политики за управување, има за цел да создаде конструктивна контролна средина, каде сите вработени ќе ги разберат своите улоги и задолженија.

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

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.1 Кредитен ризик

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

Управување со кредитниот ризик

Надзорниот Одбор ја делегира својата одговорност за управување со кредитен ризик на кредитниот одбор кој ги одобрува сите кредитни изложености до 10% од сопствените средства на Банката. Сите кредитни изложености над 10% од сопствените средства на Банката ги одобрува Надзорниот Одбор. Одделните сектори за кредитирање на Банката (Служба за кредитирање, Служба за станбени и потрошувачки кредити и Служба за позадинска работа на кредитирањето) и Службата за управување со ризици, се одговорни за контрола на кредитниот ризик на Банката, вклучувајќи:

- *Изготвување на кредитни политики* вклучувајќи ги барањата за покриеноста на изложеноста со обезбедување, проценка на кредитната способност на барателот на кредит, класификација според ризична категорија и известување, потребна документација и правни процедури, како и усогласеност со законските барања.
- *Контрола и проценка на кредитниот ризик.* Секторите за кредитирање ги следат сите кредитни изложености во однос на воспоставените лимити.
- *Следење на концентрацијата на изложеноста* по географски и индустриски сегменти (за кредити и аванси), и по издавач, оценка од институции за кредитен рејтинг, ликвидност на пазарот и земја (за вложувања).
- *Класификација на кредитната изложеност на Банката* според степенот на ризик од финансиска загуба со која се соочува Банката и фокусирање на управувањето со ризиците. Системот за класификација се користи при одредување дали загуба за оштетување е потребна.
- *Следење на усогласеноста* со утврдените лимити, вклучувајќи ги тие за индустрии, ризик на земјата и типови производи. Редовно се доставуваат извештаи за кредитната изложеност, класификацијата и посебната резерва до одборот за ризик и соодветно на тоа се преземаат корективни акции.

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

Внатрешната ревизија врши редовни контроли на работењето на секторите за кредитирање.

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

А Анализа на максималната изложеност на кредитен ризик

о МКД илјади	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансна изложеност		Вкупно претходна година	
	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009		
I. Сметководствена вредност на изложености за кои е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва																		
Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, пред исправката на вредноста на поединечна основа	56	0	4.453.133	4.487.131	14.288	12.987	0	0	166.830	123.248	4.302	5.057	31.503	7.489	607.860	667.121	5.277.972	5.303.033
категиорија на ризик А	56	0	2.522.309	2.863.894	14.288	12.987	0	0	166.830	123.248	2.085	3.273	3.868	7.489	563.867	623.087	3.273.303	3.633.978
категиорија на ризик Б	0	0	417.538	241.268	0	0	0	0	0	0	353	329	0	0	31.651	24.252	449.542	265.849
категиорија на ризик В	0	0	1.124.081	1.200.189	0	0	0	0	0	0	1.753	1.395	125	0	12.342	19.765	1.138.301	1.221.349
категиорија на ризик Г	0	0	258.890	61.261	0	0	0	0	0	0	98	5	2	0	0	17	258.990	61.283
категиорија на ризик Д	0	0	130.315	120.519	0	0	0	0	0	0	13	55	27.508	0	0	0	157.836	120.574
(Исправка на вредноста на поединечна основа)	(1)	0	(633.292)	(517.936)	(286)	(143)	0	0	(2.450)	(1.380)	(594)	(486)	(27.603)	(72)	(15.412)	(15.663)	(679.638)	(535.680)
Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, намалена за исправката на вредноста на поединечна основа	55	0	3.819.841	3.969.195	14.002	12.844	0	0	164.380	121.868	3.708	4.571	3.900	7.417	592.448	651.458	4.598.334	4.767.353
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, пред исправката на вредноста на групна основа	0	0	0	120.040	0	0	0	0	0	0	0	129	0	0	0	167.253	0	287.422
поединечно незначајни изложености (портфолио на мали кредити)	0	0	0	120.040	0	0	0	0	0	0	0	129	0	0	0	167.253	0	287.422
поединечно значајни изложености кои не се оштетени на поединечна основа	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
(Исправка на вредноста за посебна резерва на групна основа)	0	0	0	(10.489)	0	0	0	0	0	0	0	(2)	0	0	0	(21.394)	0	(31.885)
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, намалена за исправка на вредноста и посебната резерва на групна основа	0	0	0	109.551	0	0	0	0	0	0	0	127	0	0	0	145.859	0	255.537

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

А Анализа на максималната изложеност на кредитен ризик (продолжение)

о МКД илјади	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансна изложеност		Вкупно	
	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009
III. Сметководствена вредност на изложености за кои не е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва																		
Достасани побарувања																		
<i>Старосна структура на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста до 30 дена</i>	0	0	316	270	0	0	0	0	0	0	26	25	0	0	0	0	342	295
Сметководствена вредност на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста	0	0	316	270	0	0	0	0	0	0	26	25	0	0	0	0	342	295
Недостасани побарувања																		
реструктурирани побарувања	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
останати побарувања	409.362	398.541	120.356	74.111	1	0	49.580	56	2.304.037	1.438.494	0	0	3.399	0	404	0	2.837.559	1.911.202
Сметководствена вредност на недостасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста/посебна резерва	409.362	398.541	120.356	74.111	1	0	49.580	56	2.304.037	1.438.494	0	0	3.399	0	404	0	2.837.559	1.911.202
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебна вредност	409.418	398.541	4.573.805	4.681.552	14.289	12.987	49.580	56	2.470.867	1.561.742	4.328	5.211	34.902	7.489	608.265	834.374	8.165.453	7.501.952
(Вкупна исправка на вредноста)	(1)	0	(633.292)	(528.425)	(286)	(143)	0	0	(2.450)	(1.380)	(594)	(488)	(27.603)	(72)	(15.412)	(37.057)	(679.638)	(567.565)
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посеба вредност	409.417	398.541	3.940.513	4.153.127	14.003	12.844	49.580	56	2.468.417	1.560.362	3.734	4.723	7.299	7.417	592.853	797.317	7.485.815	6.934.387

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

Оштетени кредити и хартии од вредност

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

Достасани, но не оштетени кредити

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

Исправка на вредноста

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

Политика на отпис

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

Банката има обезбедување за кредитите и авансите на клиенти во форма на хипотека, залог на подвижен предмет, залог на хартии од вредност, паричен депозит, залог на акции, гаранции, административни забрани и согласности, други регистрирани залози и гаранции. Проценката на објективната вредност е врз основа на вредноста на обезбедувањето во моментот на позајмување. Генерално, Банката не зема обезбедување за пласмани во банки. Банката не зема обезбедување за хартиите од вредност, и нема такво обезбедување на 31 декември 2010 или 2009 година. Проценката на објективната вредност на обезбедувањето и други зголемувања на обезбедувањата за финансиските средства се прикажани во следната табела:

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

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

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година
Во МКД илјади	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009
Вредности на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на поединечна основа																
Првокласни инструменти за обезбедување парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	0	0	155.704	118.375	0	0	0	0	0	0	1.102	1.434	0	0	156.806	119.810
Државни хартии од вредност	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
државни безусловни гаранции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
банкарски гаранции	0	0	126.093	126.641	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	126.093	126.641
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	0	0	7.413	7.413	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7.413	7.413
Гаранции од физички лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залог на недвижен имот	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	0	0	873.897	734.522	0	0	0	0	0	0	17.257	326	34.302	66.675	925.456	801.523
имот за вршење дејност	0	0	5.880.188	6.048.305	0	0	0	0	0	0	83.296	4.114	93.875	303.064	5.857.159	6.356.483
Залог на подвижен имот	0	0	724.823	607.599	0	0	0	0	0	0	34.235	298	49.301	76.595	808.359	684.492
Останати видови на обезбедување	0	0	1.453.012	1.237.514	0	0	0	0	0	0	14.187	1.329	192.791	158.567	1.659.990	1.397.410
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на поединечна основа	0	0	9.021.130	8.881.369	0	0	0	0	0	0	150.077	7.502	370.069	604.921	9.541.276	9.493.771

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

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

Во МКД илјади	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година
	2010	209	2010	209	2010	209	2010	209	2010	209	2010	209	2010	209	2010	209
Вредност на обезбедувањето на кредитна изложеност која се оценува за оштетување на групна основа																
Првокласни инструменти за обезбедување парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
државни хартии од вредност	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
државни безусловни гаранции	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
банкарски гаранции																
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Гаранции од физички лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залог на недвижен имот																
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	0	0	0	2.154	0	0	0	0	0	0	0	0	2.112	0	0	4.266
имот за вршење дејност	0	0	0	5.070	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5.070
Залог на подвижен имот	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Останати видови на обезбедување	0	0	0	112	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	112
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на групна основа	0	0	0	7.336	0	0	0	0	0	0	0	0	2.112	0	0	9.447

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

В Концентрација на кредитниот ризик по индустриски гранки и по географска локација

Во МКД илјади	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквивалент		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	
Индустриска гранка																			
Нерезиденти	0	0	4.766	4.388	0	0	0	0	791.520	458.632	0	0	0	0	0	0	796.286	463.020	
Земјоделство, лов и шумарство	0	0	81.122	219.846	0	0	0	0	0	0	796	778	456	399	0	680	82.374	221.703	
Рибарство	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Вадење на руда и камен	0	0	346.572	11.202	0	0	0	0	0	0	42	5	28	0	2.209	0	348.851	11.207	
Преработувачка индустрија	0	0	1.238.778	1.713.717	0	0	0	0	0	0	1.442	1.000	1	23	136.789	233.959	1.377.010	1.948.699	
Снабдување со електрична енергија, гас и вода	0	0	0	7.009	0	0	0	0	0	0	2	9	0	11	5.880	5.940	5.882	12.969	
Градежништво	0	0	555.712	493.691	0	0	0	0	0	0	153	210	0	0	4.854	35.065	560.719	528.966	
Трговија на големо и трговија на мало; поправка на моторни возила, мотоцикли и предмети за лична употреба и за домаќинствата	0	0	321.367	582.323	0	0	0	0	0	0	156	406	3.015	4.902	208.311	246.261	534.956	833.892	
Хотели и ресторани	0	0	269.392	287.920	0	0	0	0	0	0	64	628	0	0	432	16.499	269.888	305.047	
Сообраќај, складирање и врски	0	0	124.942	108.345	0	0	0	0	938.429	707.420	293	269	5	0	5.955	15.432	1.069.624	124.124	
Финансиско посредување	409.417	398.541	2.322	26	14.003	12.844	0	0	66.167	394.310	2	538	0	0	934	990	492.845	831.466	
Активности во врска со недвижен имот, изнајмување и деловни активности	0	0	526.069	281.109	0	0	0	0	672.301	0	517	524	2.107	710	10.553	41.594	1.209.440	807.249	
Јавна управа и одбрана; задолжителна социјална заштита	0	0	0	0	1	0	49.580	0	0	0	1	0	0	0	0	0	49.581	323.937	
Образование	0	0	21	0	0	0	0	56	0	0	2	3	0	0	0	0	23	56	
Здравство и социјална работа	0	0	2.242	5.009	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0	0	0	2.245	5.012	
Други комунални, културни, општи и лични услужни активности	0	0	57.449	62.767	0	0	0	0	0	0	13	26	0	0	0	0	57.462	62.793	
Приватни домаќинства со вработени лица	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17.147	3.164	17.417	3.164	
Екстериторијални организации и тела	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	248	327	1.687	1.372	0	0	1.935	1.699	
Физички лица	0	0	409.758	375.775	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	199.789	197.733	605.547	573.508	
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Вкупно	409.417	398.541	3.940.513	4.153.127	14.003	12.844	49.580	56	2.468.417	1.560.362	3.734	4.723	7.299	7.417	592.853	797.317	7.486.816	6.934.387	

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

В Концентрација на кредитниот ризик по индустриски гранки и по географска локација (продолжение)

Во МКД илјади	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и паричен еквивалент		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбиласни изложености		Вкупно		
	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	
Географска локација																			
Република Македонија	475	1.397	3.935.739	4.148.715	14.003	12.844	49.580	56	1.676.897	1.101.730	3.734	4.720	7.299	7.417	592.853	797.326	6.280.580	6.074.205	
Земји-членки на Европската унија	408.942	397.144	4.774	4.391	0	0	0	0	582.851	334.441	0	0	0	0	0	0	996.567	735.976	
Европа (останато)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	0	0	0	0	0	0	0	0	208.669	124.191	0	0	0	0	0	0	208.669	124.191	
Останато (наведете ја поединечно изложеноста која претставува повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	0	0	0	21	0	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0	(9)	0	15	
Вкупно	409.417	398.541	3.940.513	4.153.127	14.003	12.844	49.580	56	2.468.417	1.560.362	3.734	4.723	7.299	7.417	592.853	797.317	7.485.816	6.934.387	

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

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.2 Ризик на ликвидност

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

Управување со ризик на ликвидност

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

Секторот за средства, ликвидност и плаќања добива информации од другите сектори во однос на ликвидносниот профил на нивните финансиски средства и обврски како и детали за другите проектирани парични текови кои произлегуваат од проектираните идни операции. Секторот за средства, ликвидност и комисион оддржува портфолио на краткорочни ликвидни средства, воглавно составени од краткорочни ликвидни хартии од вредност, со цел да се обезбеди соодветна ликвидност на Банката.

Дневната ликвидност и пазарните услови редовно се следат. Сите политики и процедури за ликвидноста се предмет на разгледување и одобрување од Одборор за управување со ризици. Дневните извештаи за ликвидност ја покриваат ликвидносна позиција на Банката. Извештаите за ликвидност, се доставуваат до НБРМ на месечна основа.

Изложеност на ризик на ликвидност

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

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

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.2 Ризик на ликвидност (продолжение)

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

во МКД илјади	До 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
2010 (тековна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	2.230.391	0	0	238.026	0	0	2.468.417
Средства за тргување	0	0	0	0	0	0	0
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0	0	0	0	0	0
Дериватни средства чувани за управување со ризик	0	0	0	0	0	0	0
Кредити на и побарувања од банки	409.418	0	0	(1)	0	0	409.417
Кредити на и побарувања од други комитенти	613.230	488.883	1.544.831	403.634	587.171	302.764	3.940.513
Вложувања во хартии од вредност	0	49.580	14.003	0	0	0	63.583
Вложувања во придружени друштва	0	0	0	0	0	0	0
Побарувања за данок на добивка (тековен)	634	0	0	0	0	0	634
Останати побарувања	7.203	0	3.830	0	0	0	11.033
Заложени средства	0	0	0	0	0	0	0
Одложени даночни средства	0	0	0	0	0	0	0
Вкупно финансиски средства	3.260.876	538.463	1.562.664	641.659	587.171	302.764	6.893.597
Финансиски обврски							
Обврски за тргување	0	0	0	0	0	0	0
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0	0	0	0	0	0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0	0	0	0	0	0	0
Депозити на банки	740	0	0	0	0	0	740
Депозити на други комитенти	2.471.997	943.850	963.253	159.963	180.294	3.438	4.722.795
Издадени должнички хартии од вредност	0	0	0	0	0	0	0
Обврски по кредити	444.518	1.707	88.076	86.918	68.464	316.767	1.006.450
Субординирани обврски	0	0	0	0	0	0	0
Обврски за данок на добивка (тековен)	0	0	0	0	0	0	0
Одложени даночни обврски	0	0	0	0	0	0	0
Останати обврски	58.913	0	0	0	0	0	58.913
Вкупно финансиски обврски	2.976.168	945.557	1.051.329	246.881	248.758	320.205	5.788.898
Рочна неусогласеност	284.708	(407.094)	511.335	394.778	338.413	(17.441)	1.104.699

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.2 Ризик на ликвидност (продолжение)

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

во МКД илјади	До 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
2009 (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	1.369.759	0	0	190.603	0	0	1.560.362
Средства за тргување	0	0	0	0	0	0	0
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0	0	0	0	0	0
Дериватни средства чувани за управување со ризик	0	0	0	0	0	0	0
Кредити на и побарувања од банки	398.541	0	0	0	0	0	398.541
Кредити на и побарувања од други комитенти	678.869	352.067	1.907.286	257.546	572.574	384.785	4.153.127
Вложувања во хартии од вредност	0	0	12.900	0	0	0	12.900
Вложувања во придружени друштва	0	0	0	0	0	0	0
Побарувања за данок на добивка (тековен)	9.730	0	0	0	0	0	9.730
Останати побарувања	7.006	0	5.134	0	0	0	12.140
Заложени средства	0	0	0	0	0	0	0
Одложени даночни средства	0	0	0	0	0	0	0
Вкупно финансиски средства	2.463.905	352.067	1.925.320	448.149	572.574	384.785	6.146.800
Финансиски обврски							
Обврски за тргување	0	0	0	0	0	0	0
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0	0	0	0	0	0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0	0	0	0	0	0	0
Депозити на банки	422	0	0	0	0	0	422
Депозити на други комитенти	2.350.449	780.116	525.320	131.166	55.362	362	3.842.775
Издадени должнички хартии од вредност	0	0	0	0	0	0	0
Обврски по кредити	349.743	4.110	109.222	71.214	102.101	351.309	987.699
Субординирани обврски	0	0	0	0	0	0	0
Обврски за данок на добивка (тековен)	0	0	0	0	0	0	0
Одложени даночни обврски	0	0	0	0	0	0	0
Останати обврски	69.552	0	0	0	0	0	69.552
Вкупно финансиски обврски	2.770.166	784.226	634.542	202.380	157.463	351.671	4.900.448
Рочна неусогласеност	(306.261)	(432.159)	1.290.778	245.769	415.111	33.114	1.246.352

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

Бруто номиналниот прилив/(одлив) прикажан во табелата е договорниот, недисконтиран паричен тек на финансиските обврски или обврски за кредитирање.

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.3 Пазарен ризик

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

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

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

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

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

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.3 Пазарен ризик

2.3.2 Валутен ризик

Банката се изложува на валутен ризик преку трансакциите во странска валута. Валутен ризик претставува тековен или иден ризик по добивката и капиталот на банката кој произлегува од неповолни движења на девизните курсеви. Валутниот ризик може да се подели на: 1) *Трансакциски ризик* кој се однесува на влијанието на негативните движења на девизните курсеви кај конкретни девизни трансакции (изложеност при тргување на девизи); 2) *Ризик од конверзија* (претворање) кој се однесува на променливоста на сметководствените вредности што произлегува од варијациите во девизните курсеви кои се користат при претворање на сметководствените вредности номинирани во странски валути во домашна валута; и 3) *Економски девизен ризик* кој се однесува на промените на конкурентската сила на Банката или на нејзините субјекти на странските пазари како резултат на големи промени на девизните курсеви.

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

Банката има воспоставено Политика за управување со валутниот ризик, која е усвоена од страна на Надзорниот Одбор на Банката. Во политиката се дефинирани целите и принципите на управување со валутниот ризик, ограничувањата на изложеност на банката на валутен ризик, лимитите на изложеност на банката на валутен ризик (врз основа на законската регулатива и интерни лимити), како и надлежностите и овластувањата во врска со активностите и управувањето со валутниот ризик.

2.4. Оперативен ризик

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

Банката има воспоставено Политика за управување со оперативниот ризик, која е усвоена од страна на Надзорниот Одбор на Банката. Во политиката се дефинирани видовите на изложеност на Банката на оперативен ризик, основните цели на политиката, прифатливото ниво на оперативен ризик, генералните насоки при управување со ризикот, информативниот систем, план за непрекинатоство на работењето и план за вонредни услови, како и улогата на внатрешната ревизија во оценката на управувањето со оперативниот ризик на Банката.

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

А **Анализа на вредноста изложена на ризик**

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

Б **Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки**

	Пораст на кривите на принос за 1%	Намалување на кривите на принос за 1%	Пораст на кривите на	Намалување на кривите на
			принос за 0.5% по првата година	принос за 0.5% по првата година
<i>Во МКД илјади</i>				
2010				
Состојба на 31 декември				
Просечна вредност за периодот				
Највисока вредност за периодот				
Најниска вредност за периодот				
2010				
Состојба на 31 декември				
Просечна вредност за периодот				
Највисока вредност за периодот				
Најниска вредност за периодот				

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.1 Анализа на усогласеноста на каматните стапки на финансиските средства и обврски (без портфолио за тргување и деривати)

Во МКД илјади	Инструменти со фиксна каматна стапка, вклучувајќи ги и инструментите со променлива каматна стапка, предмет на одлука на органите на банката									
	Пондерирана ефективна каматна стапка (во %)	Инструменти со променлива каматна стапка	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Некаматносно	Вкупно
2010										
Финансиски средства										
Парични средства и парични еквиваленти	2.01%	209.144	2.164.505	0	0	0	0	0	94.768	2.468.417
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредити на и побарувања од банки	2.63%	0	404.206	0	0	0	0	0	5.211	409.417
Кредити на и побарувања од други комитенти	8.96%	165.372	564.829	475.095	614.429	357.743	542.526	295.875	924.644	3.940.513
Вложувања во хартии од вредност	4.55%	0	0	49.580	0	0	0	0	14.003	63.583
Вложувања во придружени друштва	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Останати побарувања	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	11.033	11.033
Заложени средства	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	8.67%	374.516	3.133.540	524.675	614.429	357.743	542.526	295.875	1.049.659	6.892.963
Финансиски обврски										
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Депозити на банки	0.00%	0	740	0	0	0	0	0	0	740
Депозити на други комитенти	3.38%	0	2.882.257	533.212	1.146.431	20.600	129.653	0	10.642	4.722.795
Издадени должнички хартии од вредност	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Обврски по кредити	1.47%	0	629.502	1.707	84.863	86.918	68.447	130.328	4.685	1.006.450
Субординирани обврски	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Останати обврски	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	58.913	58.913
	3.04%	0	3.512.499	534.919	1.231.294	107.518	198.100	130.328	74.240	5.788.898
Неусогласеност на каматните стапки на финансиските средства и обврски	2.68%	374.516	-378.959	-10.244	-616.865	250.225	344.426	165.547	975.419	1.104.065

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.1 Анализа на усогласеноста на каматните стапки на финансиските средства и обврски (без портфолио за тргување и деривати)

Во МКД илјади	Пондерирана ефективна каматна стапка (во %)	Инструмент и со променлива каматна стапка	Инструменти со фиксна каматна стапка, вклучувајќи ги и инструментите со променлива каматна стапка, предмет на одлука на органите на банката							Некаматно сно	Вкупно
			до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години			
2009											
Финансиски средства											
Парични средства и парични еквиваленти	1.87%	0	429.286	0	0	190.603	0	0	940.473	1.560.362	
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Кредити на и побарувања од банки	1.75%	0	395.095	0	0	0	0	0	3.446	398.541	
Кредити на и побарувања од други комитенти	9.92%	188.543	447.540	314.341	1.491.364	277.659	538.155	366.345	529.180	4.153.127	
Вложувања во хартии од вредност	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	12.900	12.900	
Вложувања во придружени друштва	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Останати побарувања	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	12.140	12.140	
Заложени средства	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	8,50%	188.543	1.271.921	314.341	1.491.364	468.262	538.155	366.345	1.498.139	6.137.070	
Финансиски обврски											
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Депозити на банки	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	422	422	
Депозити на други комитенти	3,77%	90.671	1.601.272	776.401	522.751	131.025	55.275	362	665.018	3.842.775	
Издадени должнички хартии од вредност	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Обврски по кредити	3.30%	6.416	194.964	4.110	109.222	62.691	102.101	140.950	367.245	987.699	
Субординирани обврски	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Останати обврски	0.00%	0	0	0	0	0	0	0	69.552	69.552	
	3.69%	97.087	1.796.236	780.511	631.973	193.716	157.376	141.312	1.102.237	4.900.448	
Неусогласеност на каматните стапки на финансиските средства и обврски	4.81%	91.456	(524.315)	(466.170)	859.391	274.546	380.779	225.033	395.902	1.246.622	

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.2 Валутен ризик

Во МКД илјади	МКД	ЕУР	УСД	Наведете ги одделно валутите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните монетарни средства/обврски	Други валути	Вкупно
2010						
Монетарни средства						
Парични средства и парични еквиваленти	1.316.844	823.971	200.119		127.483	2.468.417
Средства за тргување Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање						0
Дериватни средства чувани за управување со ризик						0
Кредити на и побарувања од банки	475	228.546			180.396	409.417
Кредити на и побарувања од други комитенти	2.435.085	1.500.660	4.774		(6)	3.940.513
Вложувања во хартии од вредност	63.583					63.583
Вложувања во придружени друштва						0
Побарувања за данок на добивка (тековен)	634					634
Останати побарувања	8.518	2515	0			11.033
Заложени средства						0
Одложени даночни средства						0
Вкупно монетарни средства	3.825.139	2.555.692	204.893	0	307.873	6.893.597
Монетарни обврски						
Обврски за тргување Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање						0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик						0
Депозити на банки		655			85	740
Депозити на други комитенти	2.799.914	1.440.477	205.868		276.536	4.722.795
Издадени должнички хартии од вредност						0
Обврски по кредити	118.857	887.593				1.006.450
Субординирани обврски						0
Обврски за данок на добивка (тековен)						0
Одложени даночни обврски						0
Останати обврски	55.643	3.270			0	58.913
Вкупно монетарни обврски	2.974.414	2.331.995	205.868	0	276.621	5.788.898
Нето-позиција	850.725	223.697	(975)	0	31.252	1.104.699

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.2 Валутен ризик (продолжение)

Во МКД илјади	Наведете ги одделно валутите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните монетарни средства/обврски				Други валути	Вкупно
	МКД	ЕУР	УСД			
2009						
Монетарни средства						
Парични средства и парични еквиваленти	841.338	466.031	176.321		76.672	1.560.362
Средства за тргување						0
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање						0
Дериватни средства чувани за управување со ризик						0
Кредити на и побарувања од други банки	397	227.353	0		170.791	398.541
Кредити на и побарувања од други комитенти	2.805.294	1.343.422	4.391			4.153.127
Вложувања во хартии од вредност	12.900					12.900
Вложувања во придружени друштва						0
Побарувања за данок на добивка (тековен)	9.730					9.730
Останати побарувања	8.948	2.956	168		68	12.140
Заложени средства						0
Одложени даночни средства						0
Вкупно монетарни средства	3.678.607	2.039.782	180.880	0	247.531	6.146.800
Монетарни обврски						
Обврски за тргување						0
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање						0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик						0
Депозити на банки	0	90			332	422
Депозити на други комитенти	2.103.280	1.319.353	186.839		233.303	3.842.775
Издадени должнички хартии од вредност						0
Обврски по кредити	340.821	646.878	0			987.699
Субординирани обврски						0
Обврски за данок на добивка (тековен)						0
Одложени даночни обврски						0
Останати обврски	67.861	1.685	0		6	69.552
Вкупно монетарни обврски	2.511.962	1.968.006	186.839	0	233.641	4.900.448
Нето-позиција	1.166.645	71.776	(5.959)	0	13.890	1.246.325

Белешки кон финансиските извештаи

3 Адекватност на капиталот

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

Банката е должна да одржува стапка на адекватност на капиталот според пропишана стапка од 8% од сопствените средства на Банката, наспроти сумата на вкупната актива пондерирана според ризик. Вкупната актива пондерирана според ризикот претставува збир на активата пондерирана според кредитниот ризик и активата пондерирана според валутниот ризик.

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

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

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

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

Белешки кон финансиските извештаи

3 Адекватност на капиталот (продолжение)

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

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

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

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

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

Ред бр.	Опис	Износ
1	2	3
Основен капитал		
1	Уплатени и запишани обични и некумулативни приоритетни акции и премија по овие акции	1.173.576
1.1	Номинална вредност	1.172.931
1.1.1	Номинална вредност на обични акции	1.169.337
1.1.2	Номинална вредност на некумулативни приоритетни акции	3.594
1.2	Премија	645
1.2.1	Премија од обични акции	645
1.2.2	Премија од некумулативни приоритетни акции	0
2	Резерви и задржана добивка или загуба	461.747
2.1	Резервен фонд	253.763
2.2	Задржана добивка	207.984
2.3	Акумулирана загуба од претходни години	0
2.4	Тековна добивка	0
2.5	Нереализирана загуба од сопственички хартии од вредност расположливи за продажба	0
3	Позиции како резултат на консолидација	0
3.1	Малцинско учество	0
3.2	Резерви од курсни разлики	0
3.3	Останати разлики	0
4	Одбитни ставки	0
4.1	Загуба на крајот на годината или тековна загуба	0
4.2	Сопствени средства	0
4.3	Нематеријални средства, вклучувајќи го ревалоризацискиот вишок остварен врз основа на овие средства	0
4.4	Нето-негативни ревалоризациски резерви	0
4.5	Разлика меѓу висината на потребните посебни резерви за потенцијални загуби и издвоените посебни резерви	0
4.6	Износ на неиздвоена исправка на вредност и посебна резерва	0

	како резултат на сметководствено доцнење	
5	Обични акции, резерви и задржана добивка и одбитни ставки	1.631.729
6	Износ на останати позиции кои можат да се вклучат во основниот капитал	3.594
I	ОСНОВЕН КАПИТАЛ	1.635.323
Дополнителен капитал I		
7	Уплатени и запишани кумулативни приоритетни акции и премијата по овие акции	0
7.1	Номинална вредност	0
7.2	Премија	0
8	Ревалоризациски резерви	0
9	Хибридни капитални инструменти	0
10	Субординирани инструменти	0
11	Износ на субординирани инструменти кои можат да бидат дел од дополнителниот капитал II	0
II	ДОПОЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ II	0
Одбитни ставки од основен капитал и дополнителен капитал I		
12	Вложувања во капитал на други банки или финансиски институции кои изнесуваат над 10% од капиталот на тие институции (освен институциите од реден бр. 15)	0
13	Вложувања во субординирани и хибридни капитални инструменти и други инструменти на институциите од реден бр. 12	0
14	Агрегатен износ на вложувања во капиталот, субординираните и хибридниите инструменти и други инструменти кој надминува 10% од (И+ИИ)	0
15	Директни вложувања во капиталот на друштва за осигурување и реосигурување и на друштва за управување со пензиски фондови	0
16	Вложувања во финансиски инструменти издадени од друштвата за осигурување и реосигурување и на друштва за управување со пензиски фондови	0
17	Износ на надминување на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	0
18	Позиции како резултат на консолидација (негативни износи)	0
III	ОДБИТНИ СТАВКИ	0
IV	Основен капитал по одбитни ставки	1.635.323
V	Дополнителен капитал I по одбитни ставки	0
Дополнителен капитал		
19	Субординирани инструменти од дополнителен капитал II	0
20	Дополнителен капитал I и II	0
21	Дозволен износ на дополнителен капитал I и II	0
21.1	Дополнителен капитал I	0
21.2	Дополнителен капитал II	0
22	Вишок на основен капитал	1.190.630
22.1	Вишок на основен капитал (150%)	1.785.945
22.2	Вишок на основен капитал (250%)	2.976.575
VI	Дозволен износ на дополнителен капитал II	0
Сопствени средства		
VII	Основен капитал	1.635.323
VIII	Дополнителен капитал I	0
IX	Дополнителен капитал II	0
X	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	1.635.323

Извештај за стапката на адекватност на капиталот на Банката на 31 декември се како што следува:

Ред. бр.	Опис	Износ
1	2	3
I	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД КРЕДИТНИОТ РИЗИК	
1	Билансна актива пондерирана според кредитниот ризик	4.740.262
2	Вонбилансна актива пондерирана според кредитниот ризик	491.468
3	Актива пондерирана според кредитниот ризик (1+2)	5.231.731
4	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	418.538
II	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК	
5	Агрегатна девизна позиција	328.068
6	Нето-позиција во злато	0
7	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	26.245
8	Актива пондерирана според валутниот ризик	328.068
III	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИ РИЗИЦИ	
9	Капитал потребен за покривање на ризик од промена на цените на стоките	0
10	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици (10.1+10.2+10.3+10.4+10.5+10.6+10.7+10.8)	0
10.1	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	0
10.2	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	0
10.3	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички хартии од вредност	0
10.4	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички хартии од вредност	0
10.5	Капитал потребен за покривање на ризик од порамнување/испорака	0
10.6	Капитал потребен за покривање на ризик од другата договорна страна	0
10.7	Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	0
10.8	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	0
11	Капитал потребен за покривање на другите ризици (9+10)	0
12	Актива пондерирана според други ризици	0
IV	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ (3+8+12)	5.559.798
13	Капитал потребен за покривање на ризиците	444.784
V	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	1.635.323
VI	АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (V/IV)	29,41%

Белешки кон финансиските извештаи

4 Известување според сегменти

A Примарни деловни сегменти

<i>Во МКД илјади</i>	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Благајна	Останато Вложување во сопственички хартии од вредност	Брокерско работење	Неалоцирано	Вкупно
2010								
Нето-приходи/(расходи) од камата	(34.775)	315.226	0	0	0	0	0	280.451
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	20.369	38.210	0	0	0	0	0	58.579
Нето-приходи од тргување	0	0	0	0	0	0	0	0
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	0	0	0	0	0	0	0	0
Останати оперативни приходи	0	48.213	0	0	0	0	0	48.213
Приходи реализирани помеѓу сегментите	0	0	0	0	0	0	0	0
Вкупно приходи по сегмент	(14.406)	401.649	0	0	0	0	0	387.243
Финансиски резултат по сегмент	(28.715)	277.778	0	0	0	0	(232.188)	16.875
Данок од добивка							0	(1.286)
Добивка/(загуба) за финансиската година								15.589
Вкупна актива по сегмент	408.046	3.532.467	0	2.927.417	14.002	0	0	6.881.932
Неалоцирана актива по сегмент	0	0	0	0	0	0	573.297	573.297
Вкупна активеа	408.046	3.532.467		2.927.417	14.002		573.297	7.455.229
Вкупно обврски по сегмент	2.996.568	1.891.362	0	452.047	0	0	0	5.339.977
Неалоцирани обврски по сегмент	0	0	0	0	0	0	464.340	464.340
Вкупно обврски	2.996.568	1.891.362		452.047			464.340	5.804.317
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(14.309)	(123.871)	0	0	0	0	0	(138.180)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	0	0	0	0	0	0	(5.084)	(5.084)
Амортизација	0	0	0	0	0	0	(24.821)	(24.821)
Трошоци за реструктурирање	0	0	0	0	0	0	0	0
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	0	0	0	0	0	0	0	0
Останати расходи	0	0	0	0	0	0	(202.283)	(202.283)

Белешки кон финансиските извештаи

4 Известување според сегменти

A Примарни деловни сегменти

Во МКД илјади	Останато							Вкупно
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Банки	Држава	Нерезиденти	Неалоцирано	
2009								
Нето-приходи/(расходи) од камата	(25.659)	301.739	0	0	0	28.884	194.023	498.987
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	15.150	0	0	0	0	(5.071)	51.621	61.700
Нето-приходи од тргување	0	0	0	0	0	0	0	0
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	0	0	0	0	0	0	0	0
Останати оперативни приходи	0	0	0	0	0	0	17.632	17.632
Приходи реализирани помеѓу сегментите	0	0	0	0	0	0	0	0
Вкупно приходи по сегмент	(10.509)	301.739	0	0	0	23.813	263.276	578.319
Финансиски резултат по сегмент	(52.788)	57.113	0	0	0	23.813	55.895	84.033
Данок од добивка	0	0	0	0	0	0	(1.639)	(1.639)
Добивка/(загуба) за финансиската година	(52.788)	57.113	0	0	0	23.813	(54.256)	82.394
Вкупна актива по сегмент	369.500	3.783.626	0	0	12.845	1.958.959	0	6.124.930
Неалоцирана актива по сегмент	0	0	0	0	0	0	526.009	526.009
Вкупна актива	369.500	3.783.626	0	0	12.845	1.958.959	526.009	6.650.939
Вкупно обврски по сегмент	2.510.991	1.540.241	0	0	0	423.439	0	4.474.671
Неалоцирани обврски по сегмент		0	0	0	0	0	462.834	462.834
Вкупно обврски	2.510.991	1.540.241	0	0	0	423.439	462.834	4.937.505
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(26.146)	(244.626)	0	0	0	0	0	(270.772)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизација	0	0	0	0	0	0	(20.160)	(20.160)
Трошоци за реструктурирање	0	0	0	0	0	0	0	0
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	0	0	0	0	0	0	0	0
Останати расходи	(16.133)	0	0	0	0	0	(187.221)	(203.354)

Белешки кон финансиските извештаи

4.Известување според сегменти

Б Секундарни географски сегменти

Во МКД илјади	Република Македонија	Земји-членки на Европската унија	Европа (останато)	Земји - членки на ОЕЦД (без европските земји - членки на ОЕЦД)	Останато	Неалоцирано	Вкупно
2010							
Нето-приходи/(расходи) од камата	295.585	(10.508)	0	(4.626)	0	0	280.451
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	58.152	406	0	21	0	0	58.579
Нето-приходи од тргување	0	0	0	0	0	0	0
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	0	0	0	0	0	0	0
Останати оперативни приходи	48.098	113	0	2	0	0	48.213
Приходи реализирани помеѓу сегментите	0	0	0	0	0	0	0
Вкупно приходи по сегмент	401.835	(9.989)	(964)	(4.603)	0	0	387.243
Финансиски резултат по сегмент	35.883	(12.408)	(964)	(5.636)	0	0	16.875
Данок од добивка	(1.286)	0	0	0	0	0	(1.286)
Добивка/(загуба) за финансиската година	0	0	0	0	0	0	15.589
Вкупна актива по сегмент	4.386.771	2.555.692	0	208.669	304.097	0	7.455.229
Неалоцирана актива по сегмент	0	0	0	0	0	0	0
Вкупна актива	4.386.771	2.555.692	0	208.669	304.097	0	7.455.229
Вкупно обврски по сегмент	2.986.001	2.331.996	0	205.869	280.451	0	5.804.317
Неалоцирани обврски по сегмент	0	0	0	0	0	0	0
Вкупно обврски	2.986.001	2.331.996	0	205.869	280.451	0	5.804.317
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(138.180)	0	0	0	0	0	(138.180)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(5.084)	0	0	0	0	0	(5.084)
Амортизација	(24.821)	0	0	0	0	0	(24.821)
Трошоци за реструктурирање	0	0	0	0	0	0	0
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	0	0	0	0	0	0	0
Останати расходи	(198.831)	(2.419)	0	(1.033)	0	0	(202.283)

Белешки кон финансиските извештаи

4 Известување според сегменти

Б Секундарни географски сегменти

Во МКД илјади	Република Македонија	Земји-членки на Европската унија	Европа (останато)	Земји - членки на ОЕЦД (без европските земји - членки на ОЕЦД)	Останато	Неалоцирано	Вкупно
2009							
Нето-приходи/(расходи) од камата	491.521	8.071	(12)	(496)	0	(97)	498.987
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	60.874	541	40	123	0	122	61.700
Нето-приходи од тргување	0	0	0	0	0	0	0
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	0	0	0	0	0	0	0
Останати оперативни приходи	9.902	7.306	1	424	0	(1)	17.632
Приходи реализирани помеѓу сегментите	0	0	0	0	0	0	0
Вкупно приходи по сегмент	562.297	15.918	29	51	0	24	578.319
Финансиски резултат по сегмент	91.172	13.751	(76)	(964)	0	(19.850)	84.033
Данок од добивка	0	0	0	0	0	(1.639)	(1.639)
Добивка/(загуба) за финансиската година	91.172	13.751	(76)	(964)	0	(21.489)	82.394
Вкупна актива по сегмент	5.794.059	732.584	0	124.191	0	0	6.650.834
Неалоцирана актива по сегмент	0	0	0	0	0	105	105
Вкупна актива	5.794.059	732.584	0	124.191	0	105	6.650.939
Вкупно обврски по сегмент	4.554.355	11.340	945	55.564	2	0	4.622.206
Неалоцирани обврски по сегмент	0	0	0	0	0	315.299	315.299
Вкупно обврски	4.554.355	11.340	945	55.564	2	315.299	4.937.505
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(270.772)	0	0	0	0	0	(270.772)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	0	0	0	0	0	0	0
Амортизација	(20.160)	0	0	0	0	0	(20.160)
Трошоци за реструктурирање	0	0	0	0	0	0	0
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	0	0	0	0	0	0	0
Останати расходи	(180.193)	(2.167)	(105)	(1.015)	0	(19.874)	(203.354)

5 Објективна вредност на финансиските средства и обврски

	2010		2009	
	Сметководствена вредност	Објективна вредност	Сметководствена вредност	Објективна вредност

Во МКД илјади

Финансиски средства

Парични средства и парични еквиваленти	2.468.417	2.468.417	1.560.362	1.560.362
Средства за тргување	0	0	0	0
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0	0	0
Дериватни средства чувани за управување со ризик	0	0	0	0
Кредити на и побарувања од банки	409.417	409.417	398.541	398.541
Кредити на и побарувања од други комитенти	3.940.513	3.940.513	4.153.127	4.153.127
Вложувања во хартии од вредност	63.583	63.583	12.900	12.900
Вложувања во придружени друштва	0	0	0	0
Побарувања за данок на добивка (тековен)	634	634	9.730	9.730
Останати побарувања	11.033	11.033	12.140	12.140
Заложени средства	0	0	0	0
Одложени даночни средства	0	0	0	0

Финансиски обврски

Обврски за тргување	0	0	0	0
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0	0	0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0	0	0	0
Депозити на банки	740	740	422	422
Депозити на други комитенти	4.722.795	4.722.795	3.842.775	3.842.775
Издадени должнички хартии од вредност	0	0	0	0
Обврски по кредити	1.006.450	1.006.450	987.699	987.699
Субординирани обврски	0	0	0	0
Обврски за данок на добивка (тековен)	0	0	0	0
Одложени даночни обврски	0	0	0	0
Останати обврски	58.913	58.913	69.552	69.552

Кредити на и побарувања од банки

Побарувањата од банки ги вклучуваат меѓубанкарските пласмени. Објективната вредност на пласманите и т.н. депозити преку ноќ, поради нивната краткорочност, соодветсува со нивната евидентирана вредност.

Кредити на и побарувања од други комитенти

Кредитите се прикажани по амортизирана вредност нетирани со нивното резервирање поради оштетување. Кредитите одобрени на комитенти имаат претежно флукуирачка каматна стапка. Нивната објективна вредност соодветствува со нивната евидентирана вредност.

Останати финансиски средства

Објективната вредност на монетарните средства кои ги вклучуваат паричните средства и паричните еквиваленти, поради нивниот краткорочен карактер, се смета дека е еднаква на нивната сметководствена вредност.

Депозити на банки и други комитенти

Процентата објективна вредност на депозитите по видување, вклучувајќи ги и некаматносоните депозити претставува износот кој ќе се исплати по видување. Објективната вредност на орочените депозити по варијабилни каматни стапки е нивната евидентирана вредност на денот на изготвување на Билансот на состојба.

Обврски по кредити

Обврските по долгогорочните кредити на Банката се кредити од финансиски институции кои нудат финансиски инструменти со специфични услови, камати и доспеаност. Не постојат слични кредити на пазарот. Оттаму, каматните стапки поставени од финансиските институции се пазарни каматни стапки. Објективната вредност на овие фондови се проценува според сегашната вредност на идните парични текови, намалени за каматна стапка на денот на биланс на состојба на Банката за нови слични долгови и остатокот до доспевање. Сметководствениот износ на обврските по кредити на датумот на биланс на состојба се доближува до нивната објективна вредност.

Белешки кон финансиските извештаи

6 Нето-приходи/(расходи) од камата

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

	во МКД илјади	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	36.799	47.565
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0
Дериватни средства чувани за управување со ризик	0	0
Кредити на и побарувања од банки	9.505	13.628
Кредити на и побарувања од други комитенти	331.820	390.474
Вложувања во хартии од вредност	1.419	858
Останати побарувања	225	35
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(70.181)	(8.508)
Наплатени претходно отпишани камати	134.300	202.531
Вкупно приходи од камата	443.887	646.583
Расходи за камата		
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0	0
Депозити на банки	0	0
Депозити на други комитенти	139.907	124.963
Издадени должнички хартии од вредност	0	0
Обврски по кредити	23.529	22.616
Субординирани обврски	0	0
Останати обврски	0	17
Вкупно расходи за камата	163.436	147.596
Нето-приходи/(расходи) од камата	280.451	498.987

Белешки кон финансиските извештаи

6 Нето-приходи/(расходи) од камата

Б Секторска анализа на приходите и расходите од камата според секторот

	во МКД илјади	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	286.165	367.377
Држава	1.422	863
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	1.090	1.679
Банки	46.526	41.626
Останати финансиски друштва (небанкарски)	0	0
Домаќинства	44.565	41.015
Нерезиденти	0	0
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(70.181)	(8.508)
Наплатени претходно отпишани камати	134.300	202.531
Вкупно приходи од камата	443.887	646.583
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	30.999	45.933
Држава	8.333	9.083
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	784	356
Банки	15.201	13.599
Останати финансиски друштва (небанкарски)	28.779	11.949
Домаќинства	79.340	66.675
Нерезиденти	0	1
Вкупно расходи за камата	163.436	147.596
Нето-приходи/(расходи) од камата	280.451	498.987

Белешки кон финансиските извештаи

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

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

	во МКД илјади	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	16.314	17.042
Платен промет	0	
во земјата	26.089	25.119
со странство	12.669	14.522
Акредитиви и гаранции	11.067	10.751
Брокерско работење	0	0
Управување со средствата	0	0
Комисиски и доверителски активности	4.599	2.340
Издавање хартии од вредност	0	0
Останато	8.568	7.509
(приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните приходи од провизии и надомести)		
Вкупно приходи од провизии и надомести	79.306	77.284
Расходи за провизии и надомести		
Кредитирање	1.638	1.638
Платен промет		
во земјата	18.761	13.698
со странство	0	0
Акредитиви и гаранции	0	0
Брокерско работење	0	0
Управување со средствата	0	0
Комисиски и доверителски активности	0	0
Издавање на хартии од вредност	0	0
Останато	328	248
(расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните расходи од провизии и надомести)		
Вкупно расходи за провизии и надомести	20.727	15.584
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	58.579	61.700

Белешки кон финансиските извештаи

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

Б Секторска анализа на приходите и расходите од провизии и надомести

	во МКД илјади	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	57.359	60.471
Држава	13	25
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	717	0
Банки	848	927
Останати финансиски друштва (небанкарски)	0	0
Домаќинства	20.368	15.860
Нерезиденти	1	1
Вкупно приходи од провизии и надомести	79.306	77.284
Расходи за провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	0	0
Држава	13.951	9.338
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	0	0
Банки	6.448	5.998
Останати финансиски друштва (небанкарски)	0	0
Домаќинства	0	0
Нерезиденти	328	248
Вкупно расходи за провизии и надомести	20.727	15.584
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	58.579	61.700

Белешки кон финансиските извештаи

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

	во МКД илјади	
	тековна година 2010	претходна година 2009
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	0	0
нерезализирана	0	0
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа		
реализирана	0	0
нерезализирана	0	0
Приходи од дивиденда од финансиските средства по објективна вредност преку билансот на успех	0	0
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на кредитите и побарувањата по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	0	0
нерезализирана	0	0
Финансиски обврски по објективната 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	0	0
нерезализирана	0	0
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	0	0
нерезализирана	0	0
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на обврските по кредити по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	0	0
нерезализирана	0	0
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	0	0
нерезализирана	0	0
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за управување со ризик по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	0	0
нерезализирана	0	0
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	0	0

Белешки кон финансиските извештаи

10 Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики

	<i>во МКД илјади</i>	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	25.424	43.989
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа		
курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	39	0
останати курсни разлики, на нето-основа	(8.565)	(31.341)
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	16.898	12.648

Белешки кон финансиските извештаи

11 Останати приходи од дејноста

	во МКД илјади	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба	0	0
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	1.479	2.892
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	0	0
Капитална добивка од продажбата на:		
недвижности и опрема	0	0
нематеријални средства	0	0
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	0	0
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	0	0
Приходи од кирии	135	152
Приходи од добиени судски спорови	0	0
Наплатени претходно отпишани побарувања	3.086	1.413
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:		
вонбилансни кредитни изложености	21.638	0
потенцијални обврски врз основа на судски спорови	0	0
пензии и други користи за вработените	0	0
преструктурирања	0	0
неповолни договори	0	0
останати резервирања	0	0
Останато	4.977	527
(приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати приходи од дејноста)		
Вкупно останати приходи од дејноста	31.315	4.984

Белешки кон финансиските извештаи

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

<i>во МКД илјади</i>		Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други комитенти	Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување	Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно
2010 (тековна година)									
Исправка на вредноста на поединечна основа									
Дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	1	130.750	143	0	1.070	0	28.189		160.153
	0	(10.902)	0	0	0	0	(552)		(11.454)
	1	119.848	143	0	1.070	0	27.637		148.699
Исправката на вредноста на групна основа									
Дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	0	0	0	0	0	0	0		0
	0	(10.519)	0	0	0	0	0		(10.519)
	0	(10.519)	0	0	0	0	0		(10.519)
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	1	109.329	143	0	1.070	0	27.637		138.180
2009 (претходна година)									
Исправка на вредноста на поединечна основа									
Дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	0	291.448	13	0	778	356	0		292.595
	0	(32.138)	0	0	0	(49)	(155)		(32.342)
	0	259.310	13	0	778	307	(155)		260.253
Исправката на вредноста на групна основа									
Дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	0	14.445	0	0	0	0	0		14.445
	0	(3.926)	0	0	0	0	0		(3.926)
	0	10.519	0	0	0	0	0		10.519
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	0	269.829	13	0	778	307	(155)		270.772

Белешки кон финансиските извештаи

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

<i>во МКД илјади</i>		Недвижности и опрема	Нематеријални средства	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	Останати нефинансиски средства	Гудвил*	Вкупно
2010 (тековна година)								
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)		0	0	5.084	0	0	0	5.084
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		0	0	5.084	0	0	0	5.084
2009 (претходна година)								
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)		0	0	0	0	0	0	0
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		0	0	0	0	0	0	0

* само за консолидираните финансиски извештаи

Белешки кон финансиските извештаи

14 Трошоци за вработените

	во МКД илјади	
	тековна година 2010	претходна година 2009
<i>Краткорочни користи за вработените</i>		
Плати	81.534	67.563
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурање	21.625	34.031
Краткорочни платени отсуства	0	0
Трошоци за привремено вработување	0	0
Удел во добивката и награди	847	8.000
Немонетарни користи	0	0
	104.006	109.594
<i>Користи по престанокот на вработувањето</i>		
Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	0	0
Користи при пензионирањето	0	0
Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	0	0
Зголемување на обврската за други долгорочни користи	0	0
Други користи при престанокот на вработувањето	0	0
	0	0
Користи поради престанокот на вработувањето	0	0
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	0	0
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	0	0
Останато (трошоци за вработените кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните трошоци за вработените)	5.353	5.580
Вкупно трошоци за вработените	109.358	115.174

Белешки кон финансиските извештаи

15 Амортизација

	<i>во МКД илјади</i>	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Амортизација на нематеријалните средства		
Интерно развиен софтвер	0	0
Купен софтвер од надворешни добавувачи	6.961	4.000
Други интерно развиени нематеријални средства	0	0
Други нематеријални средства	0	0
Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	0	0
	6.961	4.000
Амортизација на недвижностите и опремата		
Градежни објекти	5.584	4.947
Транспортни средства	134	700
Мебел и канцелариска опрема	1.155	761
Останата опрема	10.987	9.752
Други ставки на недвижностите и опремата	0	0
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	0	0
	17.860	16.160
Вкупно амортизација	24.821	20.160

Белешки кон финансиските извештаи

16 Останати расходи од дејноста

	во МКД илјади	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	0	0
Трошоци за лиценцирање на софтверот	0	0
Премии за осигурување на депозитите	18.839	16.133
Премии за осигурување на имотот и на вработените	2.119	338
Материјали и услуги	53.825	41.246
Административни и трошоци за маркетинг	6.476	5.749
Останати даноци и придонеси	494	348
Трошоци за кирии	3.524	830
Трошоци за судски спорови	1.627	689
Поседна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	0	19.875
Резервирања за пензиските и за други користи за вработените, на нето-основа	0	0
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	0	0
Други резервирања, на нето-основа		
преструктурирања	0	0
неповолни договори	0	0
останати резервирања	0	0
Загуба од продажбата на:		
недвижности и опрема	0	0
нематеријални средства	0	0
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	0	0
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	0	0
Останато	6.022	2.972
(расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати расходи од дејноста)		
Вкупно останати расходи од дејноста	92.925	88.180

Белешки кон финансиските извештаи

17 Данок од добивка

А Расходи/приходи за тековен и одложен данок

Тековен данок од добивка

Расход/(приход) за тековниот данок од добивка за годината
 Корекции за претходни години
 Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години
 Промени во сметководствени политики и грешки
 Останато

Одложен данок од 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 од добивка

во МКД илјади	
тековна година 2010	претходна година 2009
1.286	1.639
1.286	1.639
0	0
1.286	1.639

Тековен данок од добивка

Признаен во билансот на успех
 Признаен во капиталот

Одложен данок од добивка

Признаен во билансот на успех
 Признаен во капиталот

Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка

во МКД илјади	
тековна година 2010	претходна година 2009
1.286	1.639
1.286	1.639
0	0
1.286	1.639

Белешки кон финансиските извештаи

17 Данок од добивка

Б Усогласување помеѓу просечната ефективна даночна стапка и применливата даночна стапка

	во %	во МКД илјади	во %	во МКД илјади
	тековна година 2010		претходна година 2009	
Добивка/(загуба) пред оданочувањето		16.875		84.033
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	0,00%	0	0,00%	0
Ефект од различни даночни стапки во други земји	0,00%	0	0,00%	0
Корекции за претходни години и промени во даночната стапка	0,00%	0	0,00%	0
Оданочен приход во странство	0,00%	0	0,00%	0
Расходи непризнаени за даночни цели	10,00%	1.286	100,00%	1.639
Даночно ослободени приходи	0,00%	0	0,00%	0
Даночни ослободувања непризнаени во билансот на успех	0,00%	0	0,00%	0
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	0,00%	0	0,00%	0
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	0,00%	0	0,00%	0
Промени на одложениот данок	0,00%	0	0,00%	0
Останато	0,00%	0	0,00%	0
Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка	0,00	1.286	100,00	1.639
Просечна ефективна даночна стапка	8		1,95	

Белешки кон финансиските извештаи

18 Парични средства и парични еквиваленти

	во МКД илјади	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Парични средства во благајна	85.426	83.386
Сметка и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	345.458	429.287
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	144.076	266.843
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	67.517	16.189
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	938.416	377.527
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	0	0
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	648.493	192.858
Останати краткорочни високо ликвидни средства	0	0
Побарувања врз основа на камати	64	903
(Исправка на вредноста)	(2.450)	(1.380)
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	2.227.000	1.365.613
Задолжителни депозити во странска валута	238.026	190.603
Ограничени депозити	3.391	4.146
(Исправка на вредноста)	0	0
Вкупно	2.468.417	1.560.362

	во МКД илјади	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	1.380	602
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	1.070	778
ефект од курсни разлики	0	0
(Отпишани побарувања)	0	0
Состојба на 31 декември / 31 декември	2.450	1.380

На 31 декември 2010 година паричните средства и паричните еквиваленти го вклучуваат износот од МКД 352.187 илјади (2009: МКД 340.010 илјади) кој претставува задолжителна резерва во денари и износ од МКД 238.026 илјади (2009: МКД 190.603 илјади) кој претставува задолжителна резерва во странска валута. Средствата од задолжителната резерва во странска валута не се на располагање за користење во секојдневното работење на Банката.

Белешки кон финансиските извештаи

19 Средства за тргување

	во МКД илјади	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Хартии од вредност за тргување		
<i>Должнички хартии од вредност за тргување</i>		
Благајнички записи за тргување	0	0
Државни записи за тргување	0	0
Останати инструменти на пазарот на пари	0	0
Обврзници издадени од државата	0	0
Корпоративни обврзници	0	0
Останати должнички инструменти	0	0
	0	0
Котирани	0	0
Некотирани	0	0
<i>Сопственички инструменти за тргување</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	0	0
Останати сопственички инструменти	0	0
	0	0
Котирани	0	0
Некотирани	0	0
Деривати за тргување		
Договори зависни од промената на каматната стапка	0	0
Договори зависни од промената на курсот	0	0
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	0	0
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	0	0
	0	0
Вкупно средства за тргување	0	0

Белешки кон финансиските извештаи

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

	во МКД илјади	
	тековна година 2010	претходна година 2009
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	0	0
Државни записи	0	0
Останати инструменти на пазарот на пари	0	0
Обврзници издадени од државата	0	0
Корпоративни обврзници	0	0
Останати должнички инструменти	0	0
	0	0
<i>Котирани</i>		
Котирани	0	0
Некотирани	0	0
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	0	0
Останати сопственички инструменти	0	0
	0	0
<i>Котирани</i>		
Котирани	0	0
Некотирани	0	0
Кредити на и побарувања од банки	0	0
Кредити на и побарувања од други комитенти	0	0
Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0

Белешки кон финансиските извештаи

21 Дериватни средства и обврски чувани за управување со ризик

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

во МКД илјади			
тековна година 2010		претходна година 2009	
дериватни средства	(дериватни обврски)	дериватни средства	(дериватни обврски)
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0
0	0	0	0

Белешки кон финансиските извештаи

22 Кредити и побарувања

22.1 Кредити на и побарувања од банки

	во МКД илјади			
	тековна година 2010		претходна година 2009	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Кредити на банки				
домашни банки	56	0	0	0
странски банки	0	0	0	0
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци				
домашни банки	404.150	0	395.094	0
странски банки	0	0	0	0
Репо				
домашни банки	0	0	0	0
странски банки	0	0	0	0
Останати побарувања				
домашни банки	0	0	0	0
странски банки	0	0	0	0
Побарувања врз основа на камати	5.212	0	3.447	0
Тековна достасност	0	0	0	0
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредноста	409.418	0	398.541	0
(Исправка на вредноста)	(1)	0	0	0
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста	409.417	0	398.541	0

	во МКД илјади	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	0	0
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	1	0
ефект од курсни разлики	0	0
(Отпишани побарувања)	0	0
Состојба на 31 декември / 31 декември	1	0

Белешки кон финансиските извештаи

22 Кредити и побарувања

22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти

A Структура на кредитите на и побарувањата од други комитенти според видот на должникот

	во МКД илјади			
	тековна година 2010		претходна година 2009	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
побарувања по главница	2.422.146	1.639.406	2.724.958	1.478.354
побарувања врз основа на камати	39.613	0	67.084	0
Држава				
побарувања по главница	0	0	0	0
побарувања врз основа на камати	0	0	0	0
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
побарувања по главница	4.326	8.630	138	12.996
побарувања врз основа на камати	171	0	168	0
Финансиски друштва, освен банки				
побарувања по главница	0	0	0	0
побарувања врз основа на камати	0	0	0	0
Домаќинства				
побарувања по главница				
станбени кредити	0	2.961	18	2.532
потрошувачки кредити	18.916	246.643	6.543	219.113
автомобилски кредити	585	2.916	20	3.583
хипотекарни кредити	0	0	0	0
кредитни картички	17.321	25.494	17.684	23.904
други кредити	122.498	5.174	111.644	6.412
побарувања врз основа на камати	12.228	0	2.009	0
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главница	4.775	0	4.392	0
побарувања врз основа на камати	0	0	0	0
Тековна достасност	608.199	(608.199)	462.446	(462.446)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста	3.250.780	1.323.025	3.397.104	1.284.448
(Исправка на вредноста)	(603.836)	(29.456)	(458.882)	(69.543)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	2.646.944	1.293.569	2.938.222	1.214.905

	во МКД илјади	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Движење на исправката на вредноста на поединечна основа		
Состојба на 1 јануари	517.906	259.068
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	130.750	291.448
(ослободување на исправката на вредноста)	(10.902)	(32.138)
ефект од курсни разлики	0	0
(Отпишани побарувања)	(4.462)	(472)
Состојба на 31 декември / 31 декември	633.292	517.906
Движење на исправката на вредноста на групна основа		
Состојба на 1 јануари	10.519	0
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	0	14.445
(ослободување на исправката на вредноста)	(10.519)	(3.926)
ефект од курсни разлики	0	0
(Отпишани побарувања)	0	0
Состојба на 31 декември / 31 декември	0	10.519
Вкупно исправка на вредноста на кредитите на и побарувањата од други комитенти	633.292	528.425

Белешки кон финансиските извештаи

22 Кредити и побарувања

22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти

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

(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)

<i>во МКД илјади</i>	
тековна година 2010	претходна година 2009
Првокласни инструменти за обезбедување	
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	102.008
државни хартии од вредност	0
државни безусловни гаранции	0
банкарски гаранции	107.863
Гаранции од друштвата за осигурување и полиси за осигурување	0
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување)	3.441
Гаранции од физички лица	0
Залог на недвижен имот	
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	211.513
имот за вршење дејност	2.093.434
Залог на подвижен имот	373.167
Останати видови обезбедување	637.064
Необезбедени	412.023
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	3.940.513
	4.153.127

<i>во МКД илјади</i>	
тековна година 2010	претходна година 2009
	85.731
	0
	0
	122.342
	0
	5.902
	0
	194.481
	2.081.911
	357.662
	434.708
	870.390
	4.153.127

Белешки кон финансиските извештаи

23 Вложувања во хартии од вредност

23.1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба

	во МКД илјади	
	тековна година 2010	претходна година 2009
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	0	0
Државни записи	0	0
Останати инструменти на пазарот на пари	0	0
Обврзници издадени од државата	1	0
Корпоративни обврзници	0	0
Останати должнички инструменти	0	0
	1	0
Котирани	0	0
Некотирани	1	0
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	0	0
Останати сопственички инструменти	14.287	12.987
	14.287	12.987
Котирани	0	0
Некотирани	14.287	12.987
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба пред исправката на вредноста	14.288	13.043
(Исправка на вредноста)	(286)	(143)
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба намалени за исправката на вредноста	14.003	12.844

	во МКД илјади	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	143	130
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	143	13
(ослободување на исправката на вредноста)	0	0
ефект од курсни разлики	0	0
(Отпишани побарувања)	0	0
Состојба на 31 декември / 31 декември	286	143

Белешки кон финансиските извештаи

23 Вложувања во хартии од вредност

23.2 Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување

Должнички хартии од вредност

Благајнички записи
 Државни записи
 Останати инструменти на пазарот на пари
 Обврзници издадени од државата
 Корпоративни обврзници
 Останати должнички инструменти

<i>во МКД илјади</i>	
тековна година 2010	претходна година 2009
0	0
49.580	0
0	0
0	56
0	0
0	0
49.580	56
0	56
49.580	0
49.580	56
0	0
49.580	56

Котирани
 Некотирани

Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста

(Исправка на вредноста)

Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста

Движење на исправката на вредноста

Состојба на 1 јануари
 Исправка на вредноста за годината
 дополнителна исправка на вредноста
 (ослободување на исправката на вредноста)
 ефект од курсни разлики
 (Отпишани побарувања)
 Состојба на 31 декември / 31 декември

<i>во МКД илјади</i>	
тековна година 2010	претходна година 2009
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0
0	0

Белешки кон финансиските извештаи

24 Вложувања во подружници и во придружени друштва

A Процент на учество на банката во подружници и во придружени друштва

Назив на подружниците и на придружените друштва	Земја	во %			
		Процент на учество во сопственоста		Процент на право на глас	
		тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009
		0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

Белешки кон финансиските извештаи

24 Вложувања во подружници и во придружени друштва

Б Финансиски информации за придружените друштва - 100 проценти

Назив на придружените друштва	во МКД илјади				
	Вкупна актива	Вкупни обврски	Вкупно капитал и резерви	Приходи	Добивка/(загуба) за финансиската година
тековна година 2010					
	0	0	0	0	0
претходна година 2009					
	0	0	0	0	0

Белешки кон финансиските извештаи

25 Останати побарувања

	во МКД илјади	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Побарувања од купувачите	0	0
Однапред платени трошоци	0	0
Пресметани одложени приходи	0	0
Побарувања за провизии и надомести	4.328	5.211
Побарувања од вработените	0	0
Аванси за нематеријални средства	0	0
Аванси за недвижности и опрема	0	0
Побарувања од непознат сторител - кражба	27.050	0
Материјали	3.056	2.616
Побарувања за судски такси	1.171	1.343
Ковани пари и нумизматички колекции		582
Останато	3.625	2.948
(побарувањата кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати побарувања)		
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	39.230	12.700
(Исправка на вредноста)	(28.197)	(560)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	11.033	12.140

	во МКД илјади	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	560	297
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	28.189	152
(ослободување на исправката на вредноста)	(691)	0
ефект од курсни разлики	139	0
(Отпишани побарувања)		
Корекција на исправката за провизии и надомести	0	111
Состојба на 31 декември / 31 декември	28.197	560

Белешки кон финансиските извештаи

26 Заложени средства

Должнички хартии од вредност
Сопственички инструменти
Вкупно заложени средства

<i>во МКД илјади</i>	
тековна година 2010	претходна година 2009
0	0
0	0
0	0

Белешки кон финансиските извештаи

27 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
<i>во МКД илјади</i>						
Набавна вредност						
Состојба на 1 јануари 2009 (претходна година)	0	40.682	55.261	5.967	0	101.910
преземени во текот на годината	0	201.400	0	2.000	0	203.400
(продадени во текот на годината)	0	0	0	(2.400)	0	(2.400)
(пренос во сопствени средства)	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2009 (претходна година)	0	242.082	55.261	5.567	0	302.910
Состојба на 1 јануари 2010 (тековна година)	0	242.082	55.262	5.567	0	302.910
преземени во текот на годината	490	44.480	8.198	5.583	0	58.752
(продадени во текот на годината)	0	0	0	0	0	0
(пренос во сопствени средства)	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2010 (тековна година)	490	286.563	63.460	11.150	0	361.662
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2009 (претходна година)	0	1.581	0	0	0	1.581
загуба поради оштетување во текот на годината	0	0	0	0	0	0
(пренос во сопствени средства)	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2009 (претходна година)	0	1.581	0	0	0	1.581
Состојба на 1 јануари 2010 (тековна година)	0	1.581	0	0	0	1.581
загуба поради оштетување во текот на годината	0	93	4.990	0	0	5.084
(пренос во сопствени средства)	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2010 (тековна година)	0	1.674	4.990	0	0	6.664
Сегашна сметководствена вредност						
на 1 јануари 2009 (претходна година)	0	39.102	55.261	5.967	0	100.330
на 31 декември 2009 (претходна година)	0	240.501	55.261	5.567	0	301.329
на 31 декември 2010 (тековна година)	490	284.889	58.469	11.150	0	354.998

Белешки кон финансиските извештаи

28 Нематеријални средства

А Усогласување на сегашната сметководствена вредност

во МКД илјади	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Гудвил*	Вкупно
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2009 (претходна година)	0	24.764	0	0	0	0	24.764
зголемувања преку нови набавки	0	1.973	0	0	0	0	1.973
зголемувања преку интерен развој	0	0	0	0	0	0	0
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	0	0	0	0	0	0	0
(отуѓувања преку деловни комбинации)	0	0	0	0	0	0	0
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	0	0	0	0	0	0	0
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2009 (претходна година)	0	26.737	0	0	0	0	26.737
Состојба на 1 јануари 2010 (тековна година)	0	26.737	0	0	0	0	26.737
зголемувања преку нови набавки	0	16.861	0	0	0	0	16.861
зголемувања преку интерен развој	0	0	0	0	0	0	0
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	0	0	0	0	0	0	0
(отуѓувања преку деловни комбинации)	0	0	0	0	0	0	0
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	0	0	0	0	0	0	0
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2010 (тековна година)	0	43.598	0	0	0	0	43.598
Амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2009 (претходна година)	0	17.008	0	0	0	0	17.008
амортизација за годината	0	4.000	0	0	0	0	4.000
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	0	0	0	0	0	0	0
(отуѓување и расходување)	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2009 (претходна година)	0	21.008	0	0	0	0	21.008
Состојба на 1 јануари 2010 (тековна година)	0	21.008	0	0	0	0	21.008
амортизација за годината	0	6.961	0	0	0	0	6.961
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	0	0	0	0	0	0	0
(отуѓување и расходување)	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2010 (тековна година)	0	27.969	0	0	0	0	27.969
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2009 (претходна година)	0	7.755	0	0	0	0	7.755
на 31 декември 2009 (претходна година)	0	5.729	0	0	0	0	5.729
на 31 декември 2010 (тековна година)	0	15.629	0	0	0	0	15.629

* само за консолидираните финансиски извештаи

Белешки кон финансиските извештаи

28 Нематеријални средства

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

<i>во МКД илјади</i>		Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност на:							
на 31 декември 2009 (претходна година)		0	0	0	0	0	0
на 31 декември 2010 (тековна година)		0	0	0	0	0	0

На 31 декември 2010 година Банката нема заложено нематеријални средства како обезбедување за обврските на Банката (31 декември 2009 година: нема).

Белешки кон финансиските извештаи

29 Недвижности и опрема

А Усогласување на сегашната сметководствена вредност

1000

во МКД илјади	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Впокувања во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
Набавна вредност									
Состојба на 1 јануари 2009 (претходна година)	-	198.378	6.331	14.383	79.279	111	8.053	-	306.535
зголемувања	-	-	-	-	-	-	43.505	-	43.505
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	347	1.009	-	-	-	1.356
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	18.324	-	2.038	13.551	-	35.886	-	1.973
Состојба на 31 декември 2009 (претходна година)	-	216.702	6.331	16.074	91.821	111	15.672	-	346.711
Состојба на 1 јануари 2010 (тековна година)	-	216.702	6.331	16.074	91.821	111	15.672	-	346.711
зголемувања	-	12.385	-	3.733	9.233	-	28.644	-	53.975
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	14	2.942	-	-	-	2.956
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	42.191	-	42.191
Состојба на 31 декември 2010 (тековна година)	-	229.067	6.331	19.793	98.112	111	2.125	-	355.539
Амортизација и оштетување									
Состојба на 1 јануари 2009 (претходна година)	-	58.021	5.499	11.982	59.324	-	-	-	134.826
амортизација за годината	-	4.947	700	761	9.752	-	-	-	16.160
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	347	1.009	-	-	-	1.356
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2009 (претходна година)	-	62.968	6.199	12.396	68.067	-	-	-	149.630
Состојба на 1 јануари 2010 (тековна година)	-	62.968	6.199	12.396	68.067	-	-	-	149.630
амортизација за годината	-	5.585	133	1.154	10.988	-	-	-	17.860
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	14	2.942	-	-	-	2.956
(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 (тековна година)	-	68.553	6.332	13.536	76.113	-	-	-	164.534
Сегашна сметководствена вредност									
на 1 јануари 2009 (претходна година)	-	140.357	832	2.401	19.955	111	8.053	-	171.709
на 31 декември 2009 (претходна година)	-	153.734	132	3.678	23.754	111	15.672	-	197.081
на 31 декември 2010 (тековна година)	-	160.514	1	6.257	21.999	111	2.125	-	191.005

Белешки кон финансиските извештаи

29 Недвижности и опрема

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

		Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
во МКД илјади										
Сегашна сметководствена вредност на:										
на 31 декември 2009 (претходна година)		0	0	0	0	0	0	0	0	0
на 31 декември 2010 (тековна година)		0	0	0	0	0	0	0	0	0

На 31 декември 2010 година Банката нема заложено недвижности и опрема како обезбедување за обврските на Банката (31 декември 2009 година: нема).

Белешки кон финансиските извештаи

30 Тековни и одложени даночни средства и обврски

30.1 Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

Побарувања за данок на добивка (тековен)
Обврски за данок на добивка (тековен)

<i>во МКД илјади</i>	
тековна година 2010	претходна година 2009
634	9.730
0	0

Белешки кон финансиските извештаи

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

А Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

во МКД илјади	тековна година 2010			претходна година 2009		
	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето-основа	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето-основа
Дериватни средства чувани за управување со ризик	0	0	0	0	0	0
Кредити на и побарувања од банки	0	0	0	0	0	0
Кредити на и побарувања од други комитенти	0	0	0	0	0	0
Вложувања во хартии од вредност	0	0	0	0	0	0
Нематеријални средства	0	0	0	0	0	0
Недвижности и опрема	0	0	0	0	0	0
Останати побарувања	0	0	0	0	0	0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0	0	0	0	0	0
Останати обврски	0	0	0	0	0	0
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	0	0	0	0	0	0
Останато	0	0	0	0	0	0
Одложени даночни средства/обврски признаени во билансот на успех	0	0	0	0	0	0
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	0	0	0	0	0	0
Заштита од ризик од паричните текови	0	0	0	0	0	0
Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот	0	0	0	0	0	0
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	0	0	0	0	0	0

Белешки кон финансиските извештаи

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

Б Непризнани одложени даночни средства

Даночни загуби
Даночни кредити
Вкупно непризнаени одложени даночни средства

<i>во МКД илјади</i>	
тековна година 2010	претходна година 2009
0	0
0	0
0	0

Белешки кон финансиските извештаи

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

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

во МКД илјади	Состојба на 1 јануари	Признаени во текот на годината во:		Состојба на 31 декември / 31 декември
		билансот на успех	капиталот	
претходна година 2009				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	0	0		0
Кредити на и побарувања од банки	0	0		0
Кредити на и побарувања од други комитенти	0	0		0
Вложувања во хартии од вредност	0	0		0
Нематеријални средства	0	0		0
Недвижности и опрема	0	0		0
Останати побарувања	0	0		0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0	0		0
Останати обврски	0	0		0
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	0	0		0
Останато	0	0		0
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	0		0	0
Заштита од ризик од паричните текови	0		0	0
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	0	0	0	0
тековна година 2010				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	0	0		0
Кредити на и побарувања од банки	0	0		0
Кредити на и побарувања од други комитенти	0	0		0
Вложувања во хартии од вредност	0	0		0
Нематеријални средства	0	0		0
Недвижности и опрема	0	0		0
Останати побарувања	0	0		0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0	0		0
Останати обврски	0	0		0
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	0	0		0
Останато	0	0		0
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	0		0	0
Заштита од ризик од паричните текови	0		0	0
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	0	0	0	0

Белешки кон финансиските извештаи

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

A Нетековни средства кои се чуваат за продажба

	<i>во МКД илјади</i>	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Нематеријални средства	0	0
Недвижности и опрема	0	0
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба	0	0

Белешки кон финансиските извештаи

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

Б Група за отуѓување

	<i>во МКД илјади</i>	
	тековна година 2010	претходна година 2009
<i>Група на средства за отуѓување</i>		
Финансиски средства	0	0
Нематеријални средства	0	0
Недвижности и опрема	0	0
Вложувања во придружените друштва	0	0
Побарувања за данок на добивка	0	0
Останати средства	0	0
Вкупно група на средства за отуѓување	0	0
<i>Обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување</i>		
Финансиски обврски	0	0
Посебна резерва	0	0
Обврски за данок на добивка	0	0
Останати обврски	0	0
Вкупно обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување	0	0

Белешки кон финансиските извештаи

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

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

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

<i>во МКД илјади</i>	
тековна година 2010	претходна година 2009
0	0

Белешки кон финансиските извештаи

32 Обврски за тргување

	<i>во МКД илјади</i>	
	тековна година 2010	претходна година 2009
<i>Депозити на банки</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	0	0
Орочени депозити	0	0
Останати депозити	0	0
	0	0
<i>Депозити на други комитенти</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	0	0
Орочени депозити	0	0
Останати депозити	0	0
	0	0
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>		
Инструменти на пазарот на пари	0	0
Сертификати за депозит	0	0
Издадени обврзници	0	0
Останато	0	0
	0	0
<i>Останати финансиски обврски</i>	0	0
<i>Деривати за тргување</i>		
Договори зависни од промената на каматната стапка	0	0
Договори зависни од промената на курсот	0	0
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	0	0
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	0	0
	0	0
Вкупно обврски за тргување	0	0

Белешки кон финансиските извештаи

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

<i>во МКД илјади</i>			
тековна година 2010		претходна година 2009	
сегашна сметководствена вредност	договорна вредност, платлива на достасување	сегашна сметководствена вредност	договорна вредност, платлива на достасување
<i>Депозити на банки</i>			
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	0	0	0
Орочени депозити	0	0	0
Останати депозити	0	0	0
	0	0	0
<i>Депозити на други комитенти</i>			
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	0	0	0
Орочени депозити	0	0	0
Останати депозити	0	0	0
	0	0	0
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>			
Инструменти на пазарот на пари	0	0	0
Сертификати за депозит	0	0	0
Издадени обврзници	0	0	0
Останато	0	0	0
	0	0	0
<i>Субординирани обврски</i>			
Останати финансиски обврски	0	0	0
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0	0	0

Белешки кон финансиските извештаи

34 Депозити

34.1 Депозити на банки

	во МКД илјади			
	тековна година 2010		претходна година 2009	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Тековни сметки				
домашни банки	740	0	422	0
странски банки	0	0	0	0
Депозити по видување				
домашни банки	0	0	0	0
странски банки	0	0	0	0
Орочени депозити				
домашни банки	0	0	0	0
странски банки	0	0	0	0
Ограничени депозити				
домашни банки	0	0	0	0
странски банки	0	0	0	0
Останати депозити				
домашни банки	0	0	0	0
странски банки	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати за депозити				
домашни банки	0	0	0	0
странски банки	0	0	0	0
Тековна достасност	0	0	0	0
Вкупно депозити на банки	740	0	422	0

Белешки кон финансиските извештаи

34 Депозити

34.2 Депозити на други комитенти

	во МКД илјади			
	тековна година 2010		претходна година 2009	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
Тековни сметки	443.187	0	365.128	0
Депозити по видување	114	0	211	0
Орочени депозити	586.504	0	566.220	0
Ограничени депозити	62.834	29.876	34.547	25.411
Останати депозити	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати за депозити	2.504	0	7.644	0
	1.095.144	29.876	973.750	25.411
Држава				
Тековни сметки	70	0	996	0
Депозити по видување	0	0	0	0
Орочени депозити	0	0	1.085	0
Ограничени депозити	618	0	622	0
Останати депозити	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати за депозити	0	0	2	0
	688	0	2.705	0
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Тековни сметки	58.540	0	44.925	0
Депозити по видување	2.015	0	3.272	0
Орочени депозити	8.397	3.440	14.093	0
Ограничени депозити	40	860	2.870	0
Останати депозити	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати за депозити	32	0	38	0
	69.024	4.300	65.198	0
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	10.849	0	49.564	0
Депозити по видување	0	0	0	0
Орочени депозити	385.245	126.000	167.889	42.000
Ограничени депозити	2.490	0	41	0
Останати депозити	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати за депозити	2.611	0	5.227	0
	401.195	126.000	222.721	42.000
Домаќинства				
Тековни сметки	510.231	0	398.704	0
Депозити по видување	756.943	0	782.568	0
Орочени депозити	733.972	713.332	585.850	581.248
Ограничени депозити	63.495	62.798	54.339	39.977
Останати депозити	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати за депозити	4.820	0	3.002	0
	2.069.461	776.130	1.824.463	621.225
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	61.643	0	41.536	0
Депозити по видување	0	0	0	0
Орочени депозити	7.933	80.836	2.465	20.748
Ограничени депозити	564	0	553	0
Останати депозити	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати за депозити	0	0	0	0
	70.140	80.836	44.554	20.748
Тековна достасност	673.447	(673.447)	522.607	(522.607)
Вкупно депозити на други комитенти	4.379.100	343.695	3.655.998	186.777

Белешки кон финансиските извештаи

35 Издадени должнички хартии од вредност

	<i>во МКД илјади</i>	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Инструменти на пазарот на пари	0	0
Сертификати за депозит	0	0
Издадени обврзници	0	0
Останато	0	0
Обврски врз основа на камати за издадени хартии од вредност	0	0
Вкупно издадени должнички хартии од вредност	0	0

Белешки кон финансиските извештаи

36 Обврски по кредити

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

	во МКД илјади			
	тековна година 2010		претходна година 2009	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки				
резиденти				
Обврски по кредити	0	446.671	269.350	368.165
Репо-трансакции	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати	4.635	0	3.319	0
нерезиденти				
Обврски по кредити	0	0	0	0
Репо-трансакции	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати	0	0	0	0
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	0	0	0	0
Репо-трансакции	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати	0	0	0	0
Држава				
Обврски по кредити	2.870	146.798	0	346.865
Репо-трансакции	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати	51	0	0	0
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати	0	0	0	0
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	0	0	0	0
Репо-трансакции	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати	0	0	0	0
Нерезиденти, освен банки				
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	0	0	0	0
Репо-трансакции	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати	0	0	0	0
Држава				
Обврски по кредити	0	0	0	0
Репо-трансакции	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати	0	0	0	0
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	0	0	0	0
Репо-трансакции	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати	0	0	0	0
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	0	405.425	0	0
Репо-трансакции	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати	0	0	0	0
Домаќинства				
Обврски по кредити	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати	0	0	0	0
Тековна достасност	352.276	(352.276)	190.406	(190.406)
Вкупно обврски по кредити	359.832	646.618	463.075	524.624

Белешки кон финансиските извештаи

36 Обврски по кредити

Б Обврски по кредити според кредитодавателот

домашни извори:
 МБПР
 Министерство за финансии
 Алфа банка АД Скопје
 Охридска банка АД Скопје
 Стопанска банка АД Скопје
странски извори:

Тековна достасност
Вкупно обврски по кредити

<i>во МКД илјади</i>			
тековна година 2010		претходна година 2009	
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
4.635	852.096	147.618	368.165
2.921	146.798	0	346.865
		50.023	
		25.004	
		50.024	
7.556	998.894	272.669	715.030
352.276	(352.276)	190.406	(190.406)
359.832	646.618	463.075	524.624

Белешки кон финансиските извештаи

37 Субординирани обврски

	<i>во МКД илјади</i>	
	тековна година 2010	претходна година 2009
<i>Обврски по субординирани депозити</i>		
Обврски врз основа на камати	0	0
	0	0
<i>Обврски по субординирани кредити</i>		
Обврски врз основа на камати	0	0
	0	0
<i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност</i>		

Белешки кон финансиските извештаи

38 Посебна резерва и резервирања

<i>во МКД илјади</i>	Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложености	Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови	Резервирања за пензиите и за други користи за вработените	Резервирања за преструктурирањето	Резервирања за неповолните договори	Останати резервирања	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2009 (претходна година)	17.182	0	0	0	0	0	17.182
дополнителни резервирања во текот на годината	25.983	0	0	0	0	0	25.983
(искористени резервирања во текот на годината)	0	0	0	0	0	0	0
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(6.108)	0	0	0	0	0	(6.108)
ефект од курсни разлики	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2009 (претходна година)	37.057	0	0	0	0	0	37.057
Состојба на 1 јануари 2010 (тековна година)	37.057	0	0	0	0	0	37.057
дополнителни резервирања во текот на годината	9.926	0	0	0	0	0	9.926
(искористени резервирања во текот на годината)	0	0	0	0	0	0	0
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(31.564)	0	0	0	0	0	(31.564)
ефект од курсни разлики	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2010 (тековна година)	15.419	0	0	0	0	0	15.419

Белешки кон финансиските извештаи

39 Останати обврски

	<i>во МКД илјади</i>	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Обврски кон добавувачите	9.925	3.015
Добиени аванси	3.120	0
Обврски за провизиите и надоместите	1.294	1.304
Пресметани трошоци	115	124
Разграничени приходи од претходна година	906	4.483
Краткорочни обврски кон вработените	0	9.000
Краткорочни обврски за користите на вработените	0	0
Останато		
- Обврски за обештетување на штедачи од Штедилница ТАТ	9.052	22.391
- Обврски за неисплатени дивиденди	26.620	15.952
- Нераспределени приливи од уплата на влог во платен промет	635	1.701
- Обврски за исплати од општествени станови	1.813	1.380
- Обврски за плаќања во име на други комитенти	827	1.191
- Обврски за ДДВ	52	75
- Останато	4.553	8.936
Вкупно останати обврски	58.913	69.552

Белешки кон финансиските извештаи

40 Запишан капитал

A Запишан капитал

	во МКД		број на издадени акции				во МКД илјади	
	Номинална вредност по акција		обични акции		неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
	обични акции	неоткупливи приоритетни акции	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009
Состојба на 1 јануари - целосно платени	3.000	3.000	389.779	389.779	1.198	1.198	1.172.931	1.172.931
Запишани акции во текот на годината			0	0	0	0	0	0
Реализација на опциите на акции			0	0	0	0	0	0
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција			0	0	0	0		
Останати промени во текот на годината								
Конверзија на приоритетни во обични акции			0	0	0	0		
Состојба на 31 декември / 31 декември - целосно платени	3.000	3.000	389.779	389.779	1.198	1.198	1.172.931	1.172.931

На 31 декември 2010 година, одобриениот акционерски капитал се состои од 389.779 (2009: 389.779) обични акции. Обичните акции се со номинална вредност од МКД 3.000 (2009: МКД 3.000). Сите издадени акции се целосно платени

Имателите на обични акции имаат право на дивиденда кога ќе биде објавена и имаат право на еден глас на Собрание на Банката. Сите акции носат право на сразмерно учество во поделбата на остатокот на стечајната, односно ликвидационата маса.

Законска резерва

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

Белешки кон финансиските извештаи

40 Запишан капитал

Б Дивиденди

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

Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината

<i>во МКД илјади</i>	
тековна година 2010	претходна година 2009
70.302	81.701

Дивиденда по обична акција
 Дивиденда по приоритетна акција

<i>во МКД</i>	
тековна година 2010	претходна година 2009
180,00	240,00
180,00	240,00

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

Објавени дивиденди по 31 декември / 31 декември

<i>во МКД илјади</i>	
тековна година 2010	претходна година 2009
190	70.302

Дивиденда по обична акција
 Дивиденда по приоритетна акција

<i>во МКД</i>	
тековна година 2010	претходна година 2009
0,00	180,00
158,00	180,00

Белешки кон финансиските извештаи

40 Запишан капитал

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

	во МКД илјади		во %	
	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009
Име на акционерот	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	право на глас	право на глас
Вкупно	0	0	0,00%	0,00%

Белешки кон финансиските извештаи

41 Заработка по акција

Пресметката на основната/разводената заработка по акција на 31 декември 2010 година е направена врз основа на добивката за годината која им припаѓа на имателите на обични акции во износ од МКД 15.589 илјади (2009: МКД 82.178 илјади) и пондерираниот просечен број на обични акции во текот на годината завршена на 31 декември 2010 година од 389.779 (2009: 389.779), пресметано како што следува:

A Основна заработка по акција

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
 Вредност на емитирани акции
 Вредност на повлечени акции
 Вредност на дивиденда исплатена во акции
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции

<i>во МКД илјади</i>	
тековна година 2010	претходна година 2009
15.589	82.394
(190)	(216)
0	0
0	0
0	0
15.399	82.178

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 МКД)

<i>број на акции</i>	
тековна година 2010	претходна година 2009
389.779	389.779
389.779	389.779
40	211

Белешки кон финансиските извештаи

41 Заработка по акција

Б Разводнета заработка по акција

Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводнета)

Нето-добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции

Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции за ефектите на сите издадени потенцијални обични акции

Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводнета)

<i>во МКД илјади</i>	
тековна година 2010	претходна година 2009
15.399	82.178
0	0
15.399	82.178

Пондериран просечен број на обичните акции (разводнет)

Издадени обични акции на 1 јануари

Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции

Пондериран просечен број на обичните акции (разводнет) на 31 декември

Разводнета заработка по акција (во МКД)

<i>број на акции</i>	
тековна година 2010	претходна година 2009
389.779	389.779
389.779	389.779
40	211

Белешки кон финансиските извештаи

42 Потенцијални обврски и потенцијални средства

42.1 Потенцијални обврски

	во МКД илјади	
	тековна година 2010	претходна година 2009
<i>Платежни непокриени гаранции</i>		
во денари	299.092	270.630
во странска валута	432.129	515.449
во денари со валутна клаузула	0	0
<i>Чинидбени непокриени гаранции</i>		
во денари	0	0
во странска валута	0	0
во денари со валутна клаузула	0	0
<i>Непокриени акредитиви</i>		
во денари	0	0
во странска валута	68.745	35.936
во денари со валутна клаузула	0	0
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	171.891	189.075
Неискористени лимити на кредитни картички	39.138	35.134
Преземени обврски за кредитни картички и неискористени кредитни лимити	276.762	243.086
Останати непокриени потенцијални обврски	0	0
Издадени покриени гаранции	0	0
Покриени акредитиви	6.454	6.152
Останати покриени потенцијални обврски	0	0
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	1.294.211	1.295.462
(Посебна резерва)	(15.419)	(37.057)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	1.278.792	1.258.405

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

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

Белешки кон финансиските извештаи

42 Потенцијални обврски и потенцијални средства

42.2 Потенцијални средства

Наведете ги одделно позначајните потенцијални средства

Вкупно потенцијални средства

<i>во МКД илјади</i>	
тековна година 2010	претходна година 2009
0	0
0	0

Белешки кон финансиските извештаи

43 Работи во име и за сметка на трети лица

	во МКД илјади					
	тековна година 2010			тековна година 2009		
	средства	обврски	нето позиција	средства	обврски	нето позиција
Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица						
Депозити во денари	0	0	0	0	0	0
Депозити во странска валута	0	0	0	0	0	0
Кредити во денари	0	0	0	0	0	0
Кредити во странска валута	0	0	0	0	0	0
Други побарувања во денари	879.885	879.885	0	229.693	229.693	0
Други побарувања во странска валута	0	0	0	0	0	0
Управување на средствата во име и за сметка на трети лица						
Депозити во денари	0	0	0	0	0	0
Депозити во странска валута	0	0	0	0	0	0
Кредити во денари	0	0	0	0	0	0
Кредити во странска валута	0	0	0	0	0	0
Други побарувања во денари	0	0	0	0	0	0
Други побарувања во странска валута	0	0	0	0	0	0
Старателски сметки	0	0	0	0	0	0
Останато	0	0	0	0	0	0
Вкупно	879.885	879.885	0	229.693	229.693	0

Белешки кон финансиските извештаи

44 Трансакции со поврзаните страни

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

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

А Биланс на состојба

	Матично друштво	Подружници	Придружен и друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
<i>во МКД илјади</i>						
Состојба на 31 декември 2010 (тековна година)						
Средства						
Тековни сметки	0	0	0	0	0	0
Средства за тргување	0	0	0	0	0	0
Кредити и побарувања	0	0	0	0	0	0
хипотекарни кредити	0	0	0	0	0	0
потрошувачки кредити				1.068	0	1.068
побарувања по финансиски лизинг	0	0	0	0	0	0
побарувања по факторинг и форфетирање	0	0	0	0	0	0
останати кредити и побарувања	0	0	0	496	220.037	220.533
Вложувања во хартиите од вредност (Исправка на вредноста)	0	0	0	0	0	0
				-20	-1.109	-1.129
Останати средства				0	802	802
Вкупно	-	-	-	1.544	219.730	221.274
Обврски						
Обврски за тргување	0	0	0	0	0	0
Депозити	0	0	0	17.376	79.524	96.900
Издадени хартии од вредност	0	0	0	0	0	0
Обврски по кредити	0	0	0	0	0	0
Субординирани обврски	0	0	0	0	0	0
Останати обврски	0	0	0	0	206	206
Вкупно	0	0	0	17.376	79.730	97.106
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	0	0	0	0	1.000	1.000
Издадени акредитиви	0	0	0	0	0	0
Останати потенцијални обврски (Посебна резерва)	0	0	0	1.478	60.341	61.818
	0	0	0	-19	-1	-20
Вкупно	0	0	0	1.459	61.340	62.798
Потенцијални средства						
Примени гаранции	0	0	0	0	0	0
Останати потенцијални средства	0	0	0	0	0	0
Вкупно	0	0	0	0	0	0

Белешки кон финансиските извештаи

44 Трансакции со поврзаните страни

А Биланс на состојба

	Матично друштво	Подружници	Придружен и друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
<i>во МКД илјади</i>						
Состојба на 31 декември 2009 (тековна година)						
Средства						
Тековни сметки	0	0	0	0	0	0
Средства за тргување	0	0	0	0	0	0
Кредити и побарувања						0
хипотекарни кредити	0	0	0	0	0	0
потрошувачки кредити	0	0	0	315	0	315
побарувања по финансиски лизинг	0	0	0	0	0	0
побарувања по факторинг и форфетирање	0	0	0	0	0	0
останати кредити и побарувања	0	0	0	288	171	459
Вложувања во хартиите од вредност	0	0	0	0	0	0
(Исправка на вредноста)	0	0	0	-11	-2	-13
Останати средства	0	0	0	1	17	18
Вкупно	0	0	0	593	186	779
Обврски						
Обврски за тргување	0	0	0	0	0	0
Депозити	0	0	0	4.499	19.329	23.828
Издадени хартии од вредност	0	0	0	0	0	0
Обврски по кредити	0	0	0	0	0	0
Субординирани обврски	0	0	0	0	0	0
Останати обврски	0	0	0	1	0	1
Вкупно	0	0	0	4.500	19.329	23.829
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	0	0	0	0	0	0
Издадени акредитиви	0	0	0	0	0	0
Останати потенцијални обврски	0	0	0	1.344	29.772	31.116
(Посебна резерва)	0	0	0	-38	-299	-337
Вкупно	0	0	0	1.306	29.473	30.779
Потенцијални средства						
Примени гаранции	0	0	0	0	0	0
Останати потенцијални средства	0	0	0	0	0	0
Вкупно	0	0	0	0	0	0

Белешки кон финансиските извештаи

44 Трансакции со поврзаните страни

Б Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзаните страни

	Матично друштво	Подружници	Придружен и друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
<i>во МКД илјади</i>						
2010 (тековна година)						
Приходи						
Приходи од камата	0	0	0	173	7.863	8.037
Приходи од провизии и надомести	0	0	0	12	3.481	3.493
Нето-приходи од тргување	0	0	0	0	0	0
Приходи од дивиденда	0	0	0	0	0	0
Капитална добивка од продажбата на средства нетековни	0	0	0	0	0	0
Останати приходи	0	0	0	12	172	184
Трансфери помеѓу субјектите	0	0	0	0	0	0
Вкупно	0	0	0	197	11.517	11.713
Расходи						
Расходи за камата	0	0	0	-997	-1.369	-2.366
Расходи за провизии и надомести	0	0	0	0	0	0
Нето-загуби од тргување	0	0	0	0	0	0
Расходи за набавка на нетековните средства	0	0	0	0	0	0
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	0	0	0	0	0	0
Останати расходи	0	0	0	0	-7	-7
Трансфери помеѓу субјектите	0	0	0	0	0	0
Вкупно	0	0	0	-997	-1.376	-2.373

Белешки кон финансиските извештаи

44 Трансакции со поврзаните страни

Б Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзаните страни

	<i>во МКД илјади</i>					
	Матично друштво	Подружници	Придружен и друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2009 (тековна година)						
Приходи						
Приходи од камата	0	0	0	97	354	451
Приходи од провизии и надомести	0	0	0	16	3.147	3.163
Нето-приходи од тргување	0	0	0	0	0	0
Приходи од дивиденда	0	0	0	0	0	0
Капитална добивка од продажбата на средства нетековни	0	0	0	0	0	0
Останати приходи	0	0	0	0	84	84
Трансфери помеѓу субјектите	0	0	0	0	0	0
Вкупно	0	0	0	113	3.585	3.698
Расходи						
Расходи за камата	0	0	0	-174	-3.412	-3.586
Расходи за провизии и надомести	0	0	0	-1	0	-1
Нето-загуби од тргување	0	0	0	0	0	0
Расходи за набавка на нетековните средства	0	0	0	0	0	0
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	0	0	0	0	0	0
Останати расходи	0	0	0	-1	-780	-781
Трансфери помеѓу субјектите	0	0	0	0	0	0
Вкупно	0	0	0	-176	-4.192	-4.368

В Надоместии на раководниот кадар на банката

	<i>во МКД илјади</i>	
	2010	2009
Краткорочни користи за вработените	13.167	0
Користи по престанокот на вработувањето	0	0
Користи поради престанок на вработувањето	0	0
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирани со сопственички инструменти	0	0
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирани со парични средства	0	0
Останато		0
Вкупно	13.167	0

Белешки кон финансиските извештаи

45 Наеми

A Наемодавател

A.1 Побарувања по финансиски наеми

	Вкупно побарувања по финансиски наем	Период на достасување на побарувањата по финансиски наем		
		до 1 година	години	над 5 години
<i>во МКД илјади</i>				
Состојба на 31 декември 2010 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	0	0	0	0
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2009 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

A.2 Побарувања по неопходни оперативни наеми

	Вкупно побарувања по оперативни наеми	Период на достасување на побарувањата по оперативен наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
<i>во МКД илјади</i>				
Состојба на 31 декември 2010 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	0	0	0	0
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2009 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	0	0	0	0
Вкупно	-	-	-	-

						Вкупно
	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	
<i>во МКД илјади</i>						
Вредност на имотот даден под оперативен наем: состојба на 31 декември 2010 (тековна година)						-
состојба на 31 декември 2009 (претходна година)						-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи

45 Наеми

Б Наемател
Б.1 Обврски по финансиски наеми

во МКД илјади

Состојба на 31 декември 2010 (тековна година)

Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот
Вкупно

Состојба на 31 декември 2009 (претходна година)

Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот
Вкупно

Вкупно обврски по финансиски наем	Период на достасување на обврските по финансиски наем		
	до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

во МКД илјади

Вредност на имотот земен под финансиски наем:

Набавна вредност

Состојба на 1 јануари 2009 (претходна година)
зголемувања
(отуѓување и расходување)
останато

Состојба на 31 декември 2009 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2010 (тековна година)
зголемувања
(отуѓување и расходување)
останато

Состојба на 31 декември 2010 (тековна година)

Акумулирана амортизација и оштетување

Состојба на 1 јануари 2009 (претходна година)
амортизација за годината

загуба поради оштетување во текот на годината
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)
(отуѓување и расходување)
останато

Состојба на 31 декември 2009 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2010 (тековна година)
амортизација за годината
загуба поради оштетување во текот на годината
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)
(отуѓување и расходување)
останато

Состојба на 31 декември 2010 (тековна година)

Сегашна сметководствена вредност

на 1 јануари 2009 (претходна година)
на 31 декември 2009 (претходна година)
на 31 декември 2010 (тековна година)

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

Б.2 Обврски по неопходноликви оперативни наеми

во МКД илјади

Состојба на 31 декември 2010 (тековна година)

Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот
Вкупно

Состојба на 31 декември 2009 (претходна година)

Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот
Вкупно

Вкупно обврски по оперативни наеми	Период на достасување на обврските по оперативен наем		
	до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи

46 Плаќања врз основа на акции

	во МКД илјади	
	2010 2010	2009 2009
Датум на давање на опцијата	0	0
Датум на истекување на опцијата	0	0
Цена на реализација на опцијата	0	0
Цена на акцијата на датумот на давање на опцијата	0	0
Варијанса	0	0
Очекуван принос на дивидендата	0	0
Каматна стапка	0	0
Објективна вредност на датумот на давање на опцијата	0	0

	тековна година 2010		претходна година 2009	
	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				
форфетираны опции				
реализирани опции				
опции со истечен краен рок				
Состојба на 31 декември	-	-	-	-

47 Настани по датумот на билансот на состојба

По денот на составување на билансот не се случиле настани од материјално значење, а кои треба да се прикажат во финансиските извештаи.

Стопанска Банка а.д., Битола

**Финансиски извештаи
за годината завршена на
31 декември 2010**

Содржина

Извештај на независниот ревизор

Финансиски извештаи

Извештај за финансиска состојба	1
Извештај за сеопфатна добивка	2
Извештај за промените во капиталот	3
Извештај за паричниот тек	4
Белешки кон финансиските извештаи	6



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

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

Извештај на независниот ревизор до акционерите на Стопанска Банка а.д., Битола

Извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на Стопанска Банка а.д., Битола (“Банката”) кои се состојат од извештајот за финансиска состојба на 31 декември 2010 година, извештаите за сеопфатна добивка, промените во капиталот и паричниот тек за годината тогаш завршена и белешките, кои се состојат од преглед на значајните сметководствени политики и други објаснувачки информации.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

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

Одговорност на ревизорот

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

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

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

Основа за квалификувано мнение

Во кредити на и побарувања од други комитенти содржани се побарувања по кредити од два комитента во износ од МКД 675.563 илјади за кои Банката на 28 февруари 2011 година има издвоено дополнителна исправка на вредноста во износ од МКД 335.188 илјади што според наше мнение не е во согласност со изискувањата на Меѓународниот сметководствен стандард МСС 39: *Финансиски инструменти: признавање и мерење* („МСС 39“) бидејќи, условите за издвојување на дополнителна исправка постоеле и на 31 декември 2010 година. Доколку доследно биле применети одредбите на МСС 39, добивката за 2010 година, кредитите на и побарувањата од други комитенти и задржаната добивка на 31 декември 2010 година ќе биле помали за МКД 335.188 илјади.

Квалификувано мнение

Според наше мнение, освен за ефектот врз финансиските извештаи на работите наведени во пасусот за основа за квалификувано мнение, финансиските извештаи реално и објективно ја прикажуваат финансиска состојба на Банката на 31 декември 2010 година, како и нејзината финансиска успешност и нејзиниот паричен тек за годината тогаш завршена, во согласност со Меѓународните стандарди за финансиско известување.

Останати прашања

Финансиските извештаи на Банката за годината завршена на 31 декември 2009 беа ревидирани од друг ревизор кој искажа мнение без резерва за истите на 19 февруари 2010.

КПМГ Македонија ДОО

КПМГ Македонија ДОО
6 април 2011
Скопје

Извештај за финансиската состојба
 на ден 31.12.2010

Белешка	во МКД илјади	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Актива		
Парични средства и парични еквиваленти	13 2.468.417	1.560.362
Кредити на и побарувања од банки	14 409.417	398.541
Кредити на и побарувања од други комитенти	15 3.940.513	4.153.127
Вложувања во хартии од вредност	16 63.583	12.900
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	17 354.998	301.329
Нематеријални средства	18 15.629	5.729
Недвижности и опрема	19 191.005	197.081
Побарувања за данок на добивка (тековен)	634	9.730
Останати побарувања	20 11.033	12.140
Вкупна актива	7.455.229	6.650.939
Обврски		
Депозити на банките	21 740	422
Депозити на други комитенти	22 4.722.795	3.842.775
Обврски по кредити	23 1.006.450	987.699
Посебна резерва и резервирања	24 15.419	37.057
Останати обврски	25 58.913	69.552
Вкупно обврски	5.804.317	4.937.505
Капитал и резерви		
Запишан капитал	26 1.172.931	1.172.931
Премии од акции	645	645
Останати резерви	253.763	253.763
Задржана добивка/(Акумулирани загуби)	223.573	286.095
Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	1.650.912	1.713.434
Вкупно капитал и резерви	1.650.912	1.713.434
Вкупно обврски и капитал и резерви	7.455.229	6.650.939
Потенцијални обврски	28 1.278.792	1.258.405

Белешките кон финансиските извештаи се составен дел на овие финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од Надзорниот Одбор на Банката на 6 април 2011 година и беа потпишани во негово име од:

Прв генерален директор
 Павле Цветановски




Втор генерален директор
 Наташа Несторовска



**Извештај за сеопфатна добивка
 за периодот од 01.01.2010 до 31.12.2010**

Белешка	во МКД илјади	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Приходи од камата	443.887	444.052
Расходи за камата	(163.436)	(147.596)
Нето-приходи/(расходи) од камата	280.451	296.456
Приходи од провизии и надомести	79.306	77.284
Расходи за провизии и надомести	(20.727)	(15.584)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	58.579	61.700
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	16.898	12.648
Останати приходи од дејноста	31.315	207.515
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(138.180)	(270.772)
Загуба поради обезвреднување на нефинансиските средства, на нето-основа	(5.084)	-
Трошоци за вработените	(109.358)	(115.174)
Амортизација	(24.821)	(20.160)
Останати расходи од дејноста	(92.925)	(88.180)
Добивка пред оданочување	16.875	84.033
Данок од добивка	(1.286)	(1.639)
Добивка за финансиската година	15.589	82.394
Останата сеопфатна добивка	-	-
Вкупна сеопфатна добивка	15.589	82.394
Заработка по акција		
основна заработка по акција (во денари)	40	211
разводнета заработка по акција (во денари)	40	211

Белешките кон финансиските извештаи се составен дел на овие финансиски извештаи

Извештај за паричниот тек
за периодот од 01.01.2010 до 31.12.2010

Белешка	во МКД илјади	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Паричен тек од основната дејност		
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	16.875	84.033
Коригирана за:		
Амортизацијата на:		
нематеријални средства	19 17.860	4.000
недвижности и опрема	18 6.961	16.160
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	138.180	270.772
Загуба поради обезвреднување на нефинансиските средства, на нето-основа	5.084	-
Посебна резерва за вонбилансна изложеност	(21.638)	19.875
Нето - приходи од камата	(280.451)	(560.687)
Приходи од дивиденди	(1.479)	(2.892)
Наплатени камати	471.769	495.255
Платени камати	(168.015)	(181.196)
Добивка од дејноста пред промените во деловната актива (Зголемување)/намалување на деловната актива:	185.146	145.320
Кредити на и побарувања од банки	(9.112)	199.782
Кредити на и побарувања од други комитенти	14.884	(748.961)
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	1.531
Задолжителна резерва во странска валута	(47.423)	(411)
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни односи	-	-
Останати побарувања	(26.527)	(2.323)
Зголемување/(намалување) на деловните обврски:		
Депозити на банки	318	(218)
Депозити на други комитенти	885.967	(428.581)
Останати обврски	(10.642)	19.658
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето (Платен)/поврат на данок на добивка	992.611	(814.203)
Нето паричен тек од основната дејност	7.810	(5.252)
Паричен тек од инвестициската дејност	1.000.421	(819.455)
(Вложување во хартии од вредност)	(49.347)	-
(Набавка на нематеријални средства)	(16.861)	(1.973)
(Набавка на недвижности и опрема)	(11.784)	(41.531)
Останати приливи од инвестициската дејност	-	2.968
Нето паричен тек од инвестициската дејност	(77.992)	(40.536)
Паричен тек од финансирањето		
(Отплата на обврските по кредити)	(5.445.116)	-
Зголемување на обврските по кредити	5.462.500	281.931
(Платени дивиденди)	(78.111)	(81.701)
Нето паричен тек од финансирањето	(60.727)	200.230
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	(1.070)	(778)
Нето зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти	860.632	(660.539)
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	1.369.759	2.030.298
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	2.230.391	1.369.759

Белешките кон финансиските извештаи се составен дел на овие финансиски извештаи

**Извештај за промените во капиталот и резервите
за периодот од 01.01.2010 до 31.12.2010**

<i>во МКД илјади</i>	Запишан капитал	Премии од акции	Законска резерва	Нераспределена добивка	Вкупно
На 1 јануари 2009	1.172.931	645	253.763	297.441	1.724.780
Вкупна сеопфатна добивка за периодот					
Добивка за годината	-	-	-	82.394	82.394
Останата сеопфатна добивка, нето од данок на добивка	-	-	-	-	-
Вкупна сеопфатна добивка за периодот	-	-	-	82.394	82.394
Трансакции со сопствениците, евидентирани директно во капиталот					
Придонеси од, и распределби на сопствениците					
Исплатени дивиденди	-	-	-	(93.740)	(93.740)
Вкупно придонеси од, и распределби на сопствениците	-	-	-	(93.740)	(93.740)
На 31 декември 2009	1.172.931	645	253.763	286.095	1.713.434
На 1 јануари 2010	1.172.931	645	253.763	286.095	1.713.434
Вкупна сеопфатна добивка за периодот					
Добивка за годината	-	-	-	15.589	15.589
Останата сеопфатна добивка, нето од данок на добивка	-	-	-	-	-
Вкупна сеопфатна добивка за периодот	-	-	-	15.589	15.589
Трансакции со сопствениците, евидентирани директно во капиталот					
Придонеси од, и распределби на сопствениците					
Исплатени дивиденди	-	-	-	(78.111)	(78.111)
Вкупно придонеси од, и распределби на сопствениците	-	-	-	(78.111)	(78.111)
На 31 декември 2010	1.172.931	645	253.763	223.573	1.650.912

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед

(а) Општи информации

Стопанска Банка а.д., Битола („Банката“) е акционерско друштво регистрирано и со седиште во Република Македонија.

Адресата на регистрираното седиште на Банката е:

ул. „Добривоје Радосављевиќ“ бр. 21
7000 Битола
Република Македонија

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

Банката нема вложувања во подружници и придружени претпријатија.

Банката котира на Македонска берза за хартии од вредност АД, Скопје, на слободниот пазар, со симбол СБТ и ИСИН КОД (МКСБТБ101013).

(б) Основа за изготвување на финансиските извештаи

Изјава за усогласеност

Финансиските извештаи се изготвени во согласност со Меѓународните Стандарди за Финансиско Известување (МСФИ), како што се објавени од Одборот за Меѓународни Сметководствени Стандарди.

Финансиските извештаи претставуваат поединечни финансиски извештаи. Банката нема подружници, придружени претпријатија, ни заеднички вложувања.

Основи за мерење

Финансиските извештаи се изготвени според историска вредност освен за:

- средствата расположливи-за-продажба кои што се мерат по објективна вредност.

Функционална и известувачка валута

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

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

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

Користење на проценки и расудувања

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

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

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

(в) Значајни сметководствени политики

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

(и) Трансакции во странска валута

Деловните промени во странска валута се искажуваат во денари според курсот важечки на денот на трансакциите. Монетарните средства и обврски искажани во странска валута на денот на известувањето се превреднуваат во денари според средниот курс важечки на денот на извештајот за финансиска состојба. Печалбите и загубите од курсните разлики од монетарните средства се разлика помеѓу амортизираната набавна вредност во денари на почетокот на периодот, корегирани за ефективна камата и плаќања во текот на периодот, и амортизираната набавна вредност во странска валута вреднувана според курсот важечки на крајот на периодот. Курсните разлики произлезени од превреднување се признаваат во извештајот за сеопфатна добивка.

Девизните средства со кои што работи Банката се претежно евра (ЕУР) и американски долари (УСД). Официјалните курсеви важечки на 31 декември 2010 и 2009 година беа како што следи:

	2010 МКД	2009 МКД
1 ЕУР	61,5050	61,1732
1 УСД	46,3140	42,6651

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(ii) Камата

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

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

Приходите и расходите од камати прикажани во извештајот за сеопфатна добивка вклучуваат:

- камати од финансиски средства и обврски по амортизирана набавна вредност со користење на методот на ефективна камата;

(iii) Провизии и надомести

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

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

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

(iv) Приходи од дивиденди

Приходите од дивиденди се признаваат кога ќе биде утврдено правото да се прими плаќањето.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(v) *Расходи од наеми*

Плаќањата направени по основ на оперативен лизинг се признаваат во извештајот за сеопфатна добивка по пропорционална метода во времетраењето на закупот. Стимулансите за наеми се признаваат како составен дел од вкупните трошоци за наем, за времетраење на договорот за наем.

(vi) *Данок на добивка*

Данокот на добивка се состои од тековен данок и се признава во извештајот за сеопфатна добивка.

Согласно измените во Законот за Данок на добивка од 1 јануари 2009 година, друштвата се обврзани да пресметуваат и уплатуваат данок на добивка на непризнаените расходи и на исплатени дивиденди и други распределби од добивка. Стапката на данокот изнесува 10%.

Основа за пресметка на данокот на добивка претставува износот на непризнаени расходи утврдени со Законот за Данок на добивка, намален за износот на даночниот кредит и даночните ослободувања и олеснувања. Основа за пресметка на данокот на добивка на распределбите од добивката претставува износот на исплатената дивиденда и другите распределби од добивката извршени во тековната година. Оданочувањето на дивидендите односно авансите на дивидендите кои се исплаќаат во пари, се врши на денот на којшто дивидендата се исплаќа.

(vii) *Финансиски средства и обврски*

(i) *Признавање*

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

(ii) *Депризнавање*

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

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

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(vii) Финансиски средства и обврски (продолжение)

(iii) Нетирање

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

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

(iv) Принцип на мерење според амортизирана набавна вредност

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

(v) Принцип на мерење според објективна вредност

Објективна вредност е износот за кој средството може да биде разменето, или обврската подмирена, помеѓу запознаени, спремни странки во нормална, комерцијална трансакција на датумот на мерењето.

Кога е достапна, Банката ја мери објективната вредност на инструментот користејќи ја котираната цена на тој инструмент на активниот пазар. Пазарот се смета за активен доколку котираните цени се лесно и редовно достапни и претставуваат тековни и редовно настанати пазарни трансакции на нормална комерцијална основа.

Доколку пазарот за финансиски инструменти не е активен, Банката ја утврдува објективната вредност со користење на техники за вреднување. Техниките за вреднување вклучуваат користење на скорешни трансакции на нормална комерцијална основа помеѓу запознаени, спремни странки (доколку постојат), повикување на тековната објективна вредност на друг инструмент кој е суштински ист, анализа на дисконтираните парични текови и модели за определување на цените на опциите.

Најдобриот доказ за објективната вредност на финансиски инструмент при почетното признавање е цената на трансакцијата, т.е објективната вредност на дадениот или добиениот надоместок, освен доколку објективната вредност на тој инструмент е како резултат на споредба со други воочливи трансакции на тековниот пазар на истиот инструмент (т.е. без промени или прегрупирања) или врз основа на техники за вреднување чии варијабли вклучуваат само податоци од пазарот којшто се набљудува.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(vii) Финансиски средства и обврски (продолжение)

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

Средствата се мерат според куповната цена, обврските се мерат според продажната цена.

(vi) Загуби поради оштетување

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

Банката анализира докази за оштетување за кредитите и побарувањата и хартиите од вредност на поединечна и групна основа. Сите поединечно значајни кредити и побарувања се оценуваат за оштетување на поединечна основа. Сите поединечно значајни кредити и побарувања кои не се оштетени на поединечна основа се оценуваат за оштетување кои може да е настанато, но не е сеуште идентификувано.

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

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

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(vii) Финансиски средства и обврски (продолжение)

(vi) Загуби поради оштетување (продолжение)

Загуба поради оштетување на средствата евидентирани по амортизирана набавна вредност се мери како разлика помеѓу сметководствената вредност на финансиските средства и сегашната вредност на очекуваните парични текови, дисконтирани со оригиналната ефективна каматна стапка на средствата. Загубите поради оштетување се признаваат во извештајот за сеопфатна добивка и се рефлектирани во сметката за исправка на вредноста на финансиски средства. Каматата на оштетените средства продолжува да се признава преку амортизација на дисконтот.

Доколку во наредниот период износот на загубата поради оштетување се намали, загубата се анулира низ извештајот за сеопфатна добивка.

Загубите поради оштетување на вложувањата расположливи-за-продажба се признаваат со пренесување на кумулативната загуба која е признаена директно во главнината во извештајот за сеопфатна добивка. Кумулативната загуба која се пренесува од главнината во извештајот за сеопфатна добивка е разлика помеѓу набавната вредност, намалена за сите исправки на вредност претходно признаени во извештајот за сеопфатна добивка.

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

(vii) Парични средства и паричен еквивалент

Паричните средства и паричниот еквивалент го сочинуваат паричните средства во благајна, депозити чувани во Народната Банка на Република Македонија („НБРМ“), депозити по видување кај банките, како и високоликвидните финансиски средства со оригинален рок на достасаност од три или помал од три месеци, кои се предмет на незначителен ризик од промена на нивната објективна вредност.

Паричните средства и паричниот еквивалент се евидентираат по амортизирана набавна вредност во извештајот за финансиска состојба.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(vii) Финансиски средства и обврски (продолжение)

(viii) Кредити и побарувања

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

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

(ix) Вложувања

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

Вложувања чувани до достасување

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

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

Вложувања расположливи за продажба

Вложувања расположливи-за-продажба се недеривативни средства кои се определени како расположливи-за-продажба или кои не се класификувани во некоја друга категорија на финансиско средство.

Инструментите расположливи-за-продажба вклучуваат сопственички инструменти.

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

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(vii) Финансиски средства и обврски (продолжение)

(ix) Вложувања (продолжение)

Вложувања расположливи за продажба

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

Останатите промени во објективната вредност се евидентираат директно во капиталот се додека вложувањата не се продадат или оштетат, при што кумулативните добивки или загуби од капиталот се признаваат во извештајот за сеопфатна добивка.

(viii) Недвижности и опрема

(i) Признавање и мерење

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

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

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

(ii) Последователни издатоци

Издатоците направени за замена на дел од недвижностите и опремата се додаваат на сметководствената вредност на средството кога е веројатно дека ќе има идни економски користи за Банката и трошоците на истиот може да се измерат веродостојно. Трошоците на секојдневното одржување на недвижностите и опремата се признаваат во извештајот за сеопфатна добивка како трошоци како што настануваат.

(iii) Амортизација

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

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(viii) Недвижности и опрема (продолжение)

(iii) Амортизација (продолжение)

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

	%
Градежни објекти	2,5
Опрема	10 -25

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

(ix) Нематеријални средства

(i) Мерење и признавање

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

(ii) Последователни издатоци

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

(iii) Амортизација

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

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

	%
Софтвер	25
Лиценци	25

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

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(х) Средства земени под наем - наемател

Наеми со кој се пренесуваат суштински сите ризици и награди својствени за сопственоста на изнајменото средство се класифицирани како финансиски наеми. При отпочнување на наемот, финансискиот наем се евидентира по понискиот износ од објективната вредност и сегашната вредност на минималните плаќања за наемот. Последователно, средството се евидентира во согласност со сметководствената политика на Банката за тоа средство.

Останатите наеми се оперативни наеми и изнајмените средства не се признаваат во извештајот за финансиската состојба на Банката.

(xi) Загуби поради оштетување на нефинансиските средства

Нефинансиските средства на Банката се разгледуваат на секој датум на изготвување на извештај за финансиска состојба со цел да се определи дали постојат објективни докази за оштетување. Ако постои ваква индикација, се проценува износот на средството кој би бил наплатлив.

Загуба поради оштетување се признава доколку сметководствената вредност на дадено средство или за единицата која генерира пари, а на која и припаѓа средството, го надминува неговиот надоместлив износ. За средството што не создава во голема мера независни парични приливи, надоместувачкиот износ се утврдува за единицата која генерира пари, а на која и припаѓа средството. Единицата која генерира пари е најмалата група на средства која може да се идентификува која што генерира парични приливи од континуирана употреба коишто во голем степен се независни од парични приливи од други средства или групи на средства. Загубите поради оштетување се признаваат во извештајот за сеопфатна добивка.

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

Загубата поради оштетување на дадено средство се анулира доколку постои индикација дека загуба поради оштетување признаена за средството можеби веќе не постои и има промени во оценките користени за утврдување на надоместувачкиот износ. Зголемената сметководствена вредност на дадено средство, како резултат на анулирање на загуба поради оштетување, не треба да ја надмине сметководствената вредност која би била определена (нето од амортизацијата) кога не би била признаена загуба поради оштетување на средството во претходните години.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(xii) Депозити и обврски по кредити

Депозитите и обврските по кредити се извори на финансирање на Банката.

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

Депозитите и обврските по кредити почетно се искажуваат по нивната набавна вредност, којашто претставува објективна вредност на примениот надомест, зголемена за трансакциските трошоци, а последователно се мерат по амортизирана набавна вредност со примена на методот на ефективна камата, освен кога Банката одбира да ги евидентира обврските по објективна вредност преку добивката или загубата.

(xiii) Резервирања

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

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

(xiv) Користи за вработените

(i) Планови за дефинирани придонеси

Банката плаќа придонеси во пензиските фондови во согласност со барањата на македонските закони. Придонесите кои се утврдуваат врз основа на платата на вработените се уплаќаат во пензиските фондови, кои што се одговорни за исплата на пензиите. Банката нема дополнителна обврска за плаќање по основ на овие планови. Обврските за уплата на придонеси во плановите за дефинирани придонеси се признаваат како расход во извештајот за сеопфатна добивка кога се пресметуваат.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(xiv) Користи за вработените (продолжение)

(ii) Краткорочни користи за вработените

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

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

(iii) Останати долгорочни користи за вработените

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

(xv) Акционерски капитал

(i) Обични акции

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

(ii) Откуп на сопствени акции

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

(iii) Дивиденди

Дивидендите се признаваат како обврски во периодот кога се објавени.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(xvi) **Заработка по акција**

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

(xvii) **Известување според сегменти**

Оперативен сегмент е таква компонента на Банката која е вклучена во такви деловни активности од кои може да се остварат приходи и да настанат трошоци, вклучувајќи ги и приходите и трошоците поврзани со трансакции со други компоненти на Банката, чии оперативни резултати редовно ги разгледува Управниот Одбор (главниот извршен носител на одлуки) со цел донесување на одлуки во врска со ресурсите кои треба да се алоцираат на тој сегмент и оценка на неговите перформанси, и за кој се достапни посебни финансиски информации.

(xviii) **Нови стандарди и толкувања кои сè уште не се применети**

Следниве нови стандарди, измени на стандарди и толкувања се уште не се стапени на сила за годината завршена на 31 декември 2010 година и не се применети во изготвувањето на овие финансиски извештаи:

- МСФИ 9 *Финансиски Инструменти* (применлив за годишни периоди почнувајќи на или по 1 јануари 2013 година, порана примена е дозволена).

Овој стандард го заменува МСС 39 *Финансиски инструменти: признавање и мерење* во делот за класификација и мерење на финансиски средства. Стандардот ги елиминира категориите од МСС 39 за чувани-до-достасување, расположливи-за-продажба и кредити и побарувања.

Финансиските средства ќе бидат класифицирани во една од двете категории при почетно признавање:

- финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност, или
- финансиски средства кои се мерат по објективна вредност.

Финансиското средство се мери по амортизирана набавна вредност доколку се исполнети следниве два услови: средствата се чуваат во рамките на деловен модел чија цел е да се чуваат средствата за да се наплатат договорни парични текови; и, неговите договорни услови доведуваат до парични текови на одредени датуми кои што се само плаќањата на главнина и камата на остатокот на главнината.

Добивките и загубите при повторното мерење на финансиските средства по објективната вредност се признаваат во добивка или загуба, освен за вложување во сопственички инструменти кои не се чуваат за тргување. МСФИ 9 обезбедува при почетно признавање, неотповиклив избор за прикажување на сите промени во објективната вредност во останата сеопфатна добивка (ОСД).

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(xviii) Нови стандарди и толкувања кои сеуште не се применети (продолжение)

Изборот се однесува на индивидуална основа, акција-по-акција. Ниту еден износ признаен во ОСД не се рекласификува во добивка или загуба на подоцнежен датум.

Банката е во процес на оценка на потенцијалниот ефект на овој стандард. Имајќи го во предвид карактерот на операциите на Банката, се очекува овој стандард да има значајно влијание на финансиските извештаи на Банката.

- МСФИ 9 *Финансиски Инструменти* издаден во 2010 година (применлив за годишни периоди почнувајќи на или по 1 јануари 2013 година, порана примена е дозволена).

Во 2010 година дополненија на МСФИ 9 го замануваат упатството во МСС 39 *Финансиски инструменти: признавање и мерење*, во делот на класификација и мерење на финансиските обврски и депризнавањето на финансиските средства и финансиските обврски.

Овој стандард ги задржува скоро сите од постоечките барања на МСС 39 за класификацијата и мерењето на финансиските обврски и за депризнавање на финансиските средства и финансиските обврски.

Стандардот бара износот на промена во објективна вредност како резултат на промена во кредитниот ризик на финансиска обврска назначена при иницијално признавање како по објективна вредност преку добивката или загубата, да се презентира во останата сеопфатна добивка, а само остатокот од вкупната добивка или загуба да биде вклучен во добивката или загубата. Како и да е, доколку ова барање создава или ја зголемува сметководствената неусогласеност во добивката или загубата, тогаш целата промена се презентира во добивката или загубата. Износите презентирани во ОСД последователно не се рекласификуваат во добивка или загуба но може да бидат пренесени во капиталот.

Деривативни финансиски обврски кои се не поврзани и мора да бидат подмирени со испорака на некотирани инструменти на главнина чија што објективна вредност не може да се измери објективно, треба да бидат мерени по објективна вредност според МСФИ 9.

Банката е во процес на оценка на потенцијалниот ефект на овој стандард. Имајќи го во предвид карактерот на операциите на Банката, се очекува овој стандард да има значајно влијание на финансиските извештаи на Банката.

- МСФИ 7 *Обелоденувања – Преноси на финансиски средства* (применлив за годишни периоди почнувајќи на или по 1 јули 2011 година, порана примена е дозволена).

Промените бараат обелоденување на информации кои им овозможуваат на корисниците на финансиските извештаи да:

- Ја разберат врската помеѓу пренесени финансиски средства кои не се депризнаени во нивната целост и поврзаната финансиска обврска, и
- Да ја оценат природата на, и ризиците поврзани со, вклученоста на ентитетот во депризнаената финансиска обврска.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(xviii) Нови стандарди и толкувања кои сеуште не се применети (продолжение)

Измените даваат дефиниција на „продолжена вклученост“ за целите на примена на барањата на обелоденување.

Кога ќе се примени, се очекува измената во МСФИ 7 да го зголеми тековното ниво на обелоденувања за финансиските средства.

- Ревидиран МСС 24 *Обелоденување на поврзани страни* (применлив за годишни периоди кои почнуваат на или по 1 јануари 2011 година).

Дополнувањето ги ослободува владино - поврзаните ентитети од барањата за обелоденување на трансакциите со поврзани страни и отворени салда, вклучувајќи и обврски со (а) влада која има контрола, заедничка контрола или значително влијание врз ентитетот кое известува; и (б) друг ентитет кој е поврзан, бидејќи истата влада има контрола, заедничка контрола или значително влијание врз двата ентитета, ентитетот кој известува и врз другиот ентитет. Ревидираниот Стандард изискува специфични обелоденувања доколку ентитетот кој известува ја користи можноста на ова ослободување.

Ревидираниот Стандард, исто така, ја менува дефиницијата за поврзана страна што резултираше во нови релации вклучени во дефиницијата, како што се, придружени претпријатија на контролирачкиот акционер и контролирани ентитети или заеднички контролирани ентитети од страна на клучниот менаџерски персонал.

Ревидираниот МСС 24 не е релевантен за финансиските извештаи на Банката бидејќи владата нема контрола, заедничка контрола или значајно влијание врз Банката и ревидираната дефиниција за поврзана страна не се очекува да придонесе за нови релации кои бараат обелоденување во финансиски извештаи.

- Дополнувања на МСС 32 *Финансиски инструменти: Презентирање - Класификација на издадените права* (применлив за годишни периоди кои почнуваат на или по 1 февруари 2010).

Барањата на дополнувањето се правата, опциите или гаранциите да се стекне фиксен број на сопствени акции на ентитетот, за фиксен износ во било која валута се сопственички инструменти доколку ентитетот ги нуди правата, опциите или гаранции пропорционално на сите свои постоечки сопственици на иста класа на недеривативни сопственички инструменти. Дополнувањата на МСС 32 не се релевантни за финансиските извештаи на Друштвото бидејќи Друштвото нема издадено такви инструменти во минатото.

- Дополнување на КТМФИ 14 МСС 19 - *Ограничувањето на средства на планови за дефинирани користи, минимални барања за финансирање и нивните меѓусебни влијанија* (применлив за годишни периоди почнувајќи на или по 1 јануари 2011 година).

Дополнувањето на КТМФИ 14 се однесува на сметководствен третман за авансите плаќања извршени во случај кога постојат и минимални барања за финансирање.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(xviii) Нови стандарди и толкувања кои сеуште не се применети (продолжение)

Според дополнувањето, ентитетот ќе треба да ги признае авансите плаќања како средство врз основа дека ентитетот ќе има идна економска корист од авансите плаќања во форма на намалени одливи на парични средства во идните години, во кои минималните барања за финансирање инаку би се барале.

Дополнувањето на КТМФИ 14 не е релевантно за финансиски извештаи на Банката, бидејќи Банката нема планови за дефинирани користи со минимални барања за финансирање.

- КТМФИ 19 *Изгаснати финансиски обврски со сопственички инструменти* (применлив за годишни периоди почнувајќи на или по 1 јули 2010). Толкувањето појаснува дека сопственичките инструменти издадени на доверителот за да изгаснат финансиска обврска или дел од неа во „своп на долг за капитал“ е платениот надомест во согласност со МСС 39.41.

Почетното мерење на сопственичките инструменти издадени за да изгаснат финансиска обврска е по објективна вредност на тие сопственички инструменти, освен доколку објективната вредност не може веродостојно да се измери во кој случај сопственичките инструменти треба да се мерат да ја рефлектираат објективната вредност на изгаснатата финансиската обврска. Разликата меѓу сегашната вредност на изгаснатата финансиската обврска (или дел од финансиската обврска) и почетниот измерен износ на издадените сопственички инструменти треба да се признае во добивката или загубата.

Банката нема издадено сопственички инструменти за да изгаснат финансиска обврска во тековниот период. Како резултат, Толкувањето нема да има влијание на споредливите податоци во финансиски извештаи на Банката за годината која завршува на 31 декември 2010 година. Натаму, бидејќи Толкувањето се однесува само за идни трансакции, не е можно да се утврдат ефекти од примената однапред.

Подобрувањата на Меѓународните стандарди за финансиско известување 2010, издадени од ОМСС во мај 2010 година, вовеле единаесет измени на шест стандарди и на едно толкување, кои резултираа во сметководствени промени во презентацијата, признавањето и мерењето. Овие дополнувања не се применливи за годишните периоди кои почнуваат пред 1 јули 2010 година и не се очекува да имаат значителен ефект на финансиските извештаи на Банката.

(xix) Усогласеност со законската регулатива

Со состојба на 31 декември 2010 Банката е во согласност со лимитите на изложеност, адекватноста на капиталот и сопствените средства определени со законските и подзаконските акти пропишани од Народната банка на Република Македонија.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(xix) Усогласеност со законската регулатива

Во однос на изречените мерки од страна на НБРМ во 2010 година, Банката презеде низа активности за отстранување на констатираните слабости. Банката согласно дадените препораки од НБРМ, презеде активности и мерки на усогласување на интерните акти, процеси, надградување и усовршување на софтверските решенија, со цел да се постигне високо ниво на усогласеност на работењето на Банката со прописите. Се преземените активности Банката ја извести НБРМ.

(г) Употреба на оценки и проценки

Варијабилност/несигурност на сметководствените оценки

Исправка на вредноста за кредити и аванси

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

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

Менаџментот на Банката користи проценки кои се темелат на минатото искуство за оштетувањето на средствата што се подложни на кредитен ризик како и објективни податоци за средства со слични карактеристики во рамките на портфолиото при одредување на идните парични текови.

Исправка на вредноста на сопственички хартии од вредност расположиви за продажба

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

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(г) Употреба на оценки и проценки (продолжение)

Определување на објективната вредност

За определувањето на објективната вредност на финансиските средства и обврски коишто немаат котирана пазарна цена и чијашто објективна вредност не може веродостојно да се измери, се користат техники за вреднување прикажани во сметководствената политика 1(в)(vii)(ix). Финансиските инструменти со кои не се тргува често и за кои не постојат транспарентни цени, објективната вредност е помалку веродостојна, поради што има потреба од различни нивоа на расудувања, во зависност од ликвидноста, концентрацијата, несигурност на пазарните фактори, предвидените цени и останати ризици кои влијаат на дадениот инструмент.

Значајните проценки при примената на сметководствените политики

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

Значајните проценки при примената на сметководствените политики (продолжение)

Вреднување на финансиските инструменти

Мерењето на објективната вредност е обелоденето во сметководствената политика 1(в)(v).

Банката ја мери објективната вредност со употреба на хиерархија на објективни вредности која ја одразува значајноста на влезните податоци кои се користат во мерењето:

Ниво 1: котиран пазарни цени (некорегирани) на активни пазари за идентични инструменти.

Ниво 2: техники за вреднување врз основа на влезни податоци кои се достапни за набљудување, директно (како на пр. цени), или индиректно (на пр. изведени од цени). Оваа категорија ги вклучува инструментите вреднувани со користење: котиран пазарни цени на активен пазар за слични инструменти, котиран пазарни цени за идентични или слични инструменти на пазари кои се смета дека се помалку активни, или останати техники за вреднување каде сите значајни влезни податоци се директно или индиректно расположливи од пазарите.

Ниво 3: техники за вреднување кои користат во голема мерка влезни податоци кои не може да се набљудуваат. Оваа категорија ги вклучува сите инструменти каде техниките за вреднување вклучуваат влезни податоци кои не се засноваат на податоци кои може да се набљудуваат и овие влезни податоци имаат значајно влијание при вреднувањето на инструментите.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(г) Употреба на оценки и проценки (продолжение)

**Значајаните проценки при примената на сметководствените политики
(продолжение)**

Вреднување на финансиските инструменти (продолжение)

Табелата подолу ги анализира финансиските инструменти кои се мерат по објективна вредност на крајот на периодот на известување, според нивото во хиерархијата во кое мерењето на објективната вредност е класификувано:

<i>Во МКД илјади</i>	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
31 декември 2010				
Финансиски средства расположливи за продажба	14,287	-	-	14,287
	<u>14,287</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>14,287</u>
31 декември 2010				
Финансиски средства расположливи за продажба	-	12,987	-	12,987
	<u>-</u>	<u>12,987</u>	<u>-</u>	<u>12,987</u>

Класификација на финансиските средства и обврски

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

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

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците

Вовед

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

- кредитен ризик
- ризик на ликвидност
- пазарни ризици.

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

Рамка на управување со ризици

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

Политиките за управување со ризик на Банката се воспоставени за да ги идентификуваат и анализираат ризиците со кои се соочува Банката, за поставување на соодветни лимити и контроли за ризиците, и да ги следи ризиците и усогласеност со лимитите.

Политиките и системите за управување со ризик редовно се следат и анализираат дали ги рефлектираат промените во пазарните услови, и понудените производи и услуги. Банката, преку обуки и процедури и политики за управување, има за цел да создаде конструктивна контролна средина, каде сите вработени ќе ги разберат своите улоги и задолженија.

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

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.1 Кредитен ризик

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

Управување со кредитниот ризик

Надзорниот Одбор ја делегира својата одговорност за управување со кредитен ризик на кредитниот одбор кој ги одобрува сите кредитни изложености до 10% од сопствените средства на Банката. Сите кредитни изложености над 10% од сопствените средства на Банката ги одобрува Надзорниот Одбор. Одделните сектори за кредитирање на Банката (Служба за кредитирање, Служба за станбени и потрошувачки кредити и Служба за позадинска работа на кредитирањето) и Службата за управување со ризици, се одговорни за контрола на кредитниот ризик на Банката, вклучувајќи:

- *Изготвување на кредитни политики* вклучувајќи ги барањата за покриеноста на изложеноста со обезбедување, проценка на кредитната способност на барателот на кредит, класификација според ризична категорија и известување, потребна документација и правни процедури, како и усогласеност со законските барања.
- *Контрола и проценка на кредитниот ризик.* Секторите за кредитирање ги следат сите кредитни изложености во однос на воспоставените лимити.
- *Следење на концентрацијата на изложеноста* по географски и индустриски сегменти (за кредити и аванси), и по издавач, оценка од институции за кредитен рејтинг, ликвидност на пазарот и земја (за вложувања).
- *Класификација на кредитната изложеност на Банката* според степенот на ризик од финансиска загуба со која се соочува Банката и фокусирање на управувањето со ризиците. Системот за класификација се користи при одредување дали загуба за оштетување е потребна.
- *Следење на усогласеноста* со утврдените лимити, вклучувајќи ги тие за индустрии, ризик на земјата и типови производи. Редовно се доставуваат извештаи за кредитната изложеност, класификацијата и посебната резерва до одборот за ризик и соодветно на тоа се преземаат корективни акции.

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

Внатрешната ревизија врши редовни контроли на работењето на секторите за кредитирање.

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

А Анализа на максималната изложеност на кредитен ризик

о МКД илјади	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вкупно претходна година	
	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009		
И. Сметководствена вредност на изложености за кои е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва														
Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, пред исправката на вредноста на поединечна основа	56	-	4.453.133	4.607.168	14.288	12.987	166.830	123.248	4.302	5.186	31.503	7.489	4.670.112	4.756.078
категија на ризик А	56	-	2.522.309	2.982.843	14.288	12.987	166.830	123.248	2.085	3.402	3.868	7.489	2.709.436	3.129.969
категија на ризик Б	-	-	417.538	241.430	-	-	-	-	353	329	-	-	417.891	241.759
категија на ризик В	-	-	1.124.081	1.200.993	-	-	-	-	1.753	1.395	125	-	1.125.959	1.202.388
категија на ризик Г	-	-	258.890	61.302	-	-	-	-	98	5	2	-	258.990	61.307
категија на ризик Д	-	-	130.315	120.600	-	-	-	-	13	55	27.508	-	157.836	120.655
(Исправка на вредноста на поединечна основа)	(1)	-	(633.292)	(528.425)	(286)	(143)	(2.450)	(1.380)	(594)	(488)	(27.603)	(72)	(664.226)	(520.017)
Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, намалена за исправката на вредноста на поединечна основа	55	-	3.819.841	3.969.195	14.002	12.844	164.380	121.868	3.708	4.698	3.900	7.417	4.005.886	4.115.895

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

А Анализа на максималната изложеност на кредитен ризик (продолжение)

по МКД шлјади	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вкупно	
	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009
II. Сметководствена вредност на изложености за кои не е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва																
Достасани побарувања																
<i>Старосна структура на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста до 30 дена</i>	-	-	316	270	-	-	-	-	-	-	26	25	-	-	342	295
Сметководствена вредност на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста	-	-	316	270	-	-	-	-	-	-	26	25	-	-	342	295
Недостасани побарувања																
останати побарувања	409.362	398.541	120.356	74.114	1	-	49.580	56	2.304.037	1.438.494	-	-	3.399	-	2.886.735	1.911.202
Сметководствена вредност на недостасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста/посебна резерва	409.362	398.541	120.356	74.114	1	-	49.580	56	2.304.037	1.438.494	-	-	3.399	-	2.886.735	1.911.202
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебна вредност	409.418	398.541	4.573.805	4.681.552	14.289	12.987	49.580	56	2.470.867	1.561.742	4.328	5.211	34.902	7.489	7.557.189	6.667.578
(Вкупна исправка на вредноста)	(1)	-	(633.292)	(528.425)	(286)	(143)	-	-	(2.450)	(1.380)	(594)	(488)	(27.603)	(72)	(664.226)	(530.508)
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебна вредност	409.417	398.541	3.940.513	4.153.127	14.003	12.844	49.580	56	2.468.417	1.560.362	3.734	4.723	7.299	7.417	6.892.963	6.137.070

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

Оштетени кредити и хартии од вредност

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

Достасани, но не оштетени кредити

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

Исправка на вредноста

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

Политика на отпис

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

Банката има обезбедување за кредитите и авансите на клиенти во форма на хипотека, залог на подвижен предмет, залог на хартии од вредност, паричен депозит, залог на акции, гаранции, административни забрани и согласности, други регистрирани залози и гаранции. Проценката на објективната вредност е врз основа на вредноста на обезбедувањето во моментот на позајмување. Генерално, Банката не зема обезбедување за пласмани во банки. Банката не зема обезбедување за хартиите од вредност, и нема такво обезбедување на 31 декември 2010 или 2009 година. Проценката на објективната вредност на обезбедувањето и други зголемувања на обезбедувањата за финансиските средства се прикажани во следната табела:

2. Белешки кон финансиските извештаи
 2.1. Управување со ризиците (продолжение)

2.1.1 Кредитен ризик (продолжение)

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

Во МКД илјади	Кредити на и побарувања од други коминтенти		Побарувања за провизии и надомести		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009
<i>Вредности на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на поединечна основа</i>								
Првокласни инструменти за обезбедување								
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	155.704	118.375	1.102	1.434	-	-	156.806	119.809
банкарски гаранции	126.093	126.641	-	-	-	-	126.093	126.641
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	7.413	7.413	-	-	-	-	7.413	7.413
<i>Залог на недвижен имот</i>								
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	873.897	734.553	17.257	2.438	34.302	66.675	925.456	803.666
имот за вршење дејност	5.880.188	6.056.498	83.296	4.114	93.875	303.064	6.057.359	6.363.676
Залог на подвижен имот	724.823	607.599	34.235	298	49.301	76.595	808.359	684.492
Останати видови на обезбедување	1.453.012	1.237.626	14.187	1.329	192.791	158.567	1.659.990	1.397.522
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на поединечна основа	9.221.130	8.888.705	150.077	9.613	370.069	604.921	9.741.476	9.503.219

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

В Концентрација на кредитниот ризик по индустриски гранки и по географска локација

Во МКД илјади	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквивалент		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вкупно	
	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009
Индустриска гранка																
Нерезиденти	-	-	4.766	4.388	-	-	-	-	791.520	458.632	-	-	-	-	796.286	463.020
Земјоделство, лов и шумарство	-	-	81.122	219.846	-	-	-	-	-	-	796	778	456	399	82.374	221.023
Вадење на руда и камен	-	-	346.572	11.202	-	-	-	-	-	-	42	5	28	-	346.642	11.207
Преработувачка индустрија	-	-	1.238.778	1.713.717	-	-	-	-	-	-	1.442	1.000	1	23	1.240.221	1.714.740
Снабдување со електрична енергија, гас и вода	-	-	-	7.009	-	-	-	-	-	-	2	9	-	11	2	7.029
Градежништво	-	-	555.712	493.691	-	-	-	-	-	-	153	210	-	-	555.865	493.901
Трговија на големо и трговија на мало; поправка на моторни возила, мотоцикли и предмети за лична употреба и за домаќинствата	-	-	321.367	582.323	-	-	-	-	-	-	156	406	3.015	4.902	324.538	587.631
Хотели и ресторани	-	-	269.392	287.920	-	-	-	-	-	-	64	628	-	-	269.456	288.548
Сообраќај, складирање и врски	-	-	124.942	108.345	-	-	-	-	-	-	293	269	5	-	125.240	108.614
Финансиско посредување	409.417	398.541	2.322	26	14.003	12.844	-	-	1.004.596	1.101.730	2	538	-	-	1.430.340	1.513.679
Активности во врска со недвижен имот, изнајмување и деловни активности	-	-	526.069	281.109	-	-	-	-	672.301	-	517	524	2.107	710	1.200.994	282.343
Јавна управа и одбрана; задолжителна социјална заштита	-	-	-	-	1	-	49.580	-	-	-	1	-	-	-	49.581	-
Образование	-	-	21	-	-	-	-	56	-	-	2	3	-	-	23	59
Здравство и социјална работа	-	-	2.242	5.009	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	2.245	5.009
Други комунални, културни, општи и лични услужни активности	-	-	57.449	62.767	-	-	-	-	-	-	13	26	-	-	57.462	62.793
Екстериторијални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	248	327	1.687	1.372	1.935	1.699
Физички лица	-	-	409.759	375.775	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	409.759	375.775
Вкупно	409.417	398.541	3.940.513	4.153.127	14.003	12.844	49.580	56	2.468.417	1.560.362	3.734	4.723	7.299	7.417	6.892.963	6.137.070

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

В Концентрација на кредитниот ризик по индустриски гранки и по географска локација (продолжение)

Во МКД илјади	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и паричен еквивалент		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вкупно	
	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009
Географска локација																
Република Македонија	475	1.397	3.935.739	4.148.715	14.003	12.844	49.580	56	1.676.897	1.101.730	3.734	4.720	7.299	7.417	5.687.727	5.276.879
Земји-членки на Европската унија	408.942	397.144	4.774	4.391	-	-	-	-	582.851	334.441	-	-	-	-	996.567	735.976
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	208.669	124.191	-	-	-	-	208.669	124.191
Останато (наведете ја поединечно изложеноста која претставува повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	-	-	-	21	-	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-	24
Вкупно	409.417	398.541	3.940.513	4.153.127	14.003	12.844	49.580	56	2.468.417	1.560.362	3.734	4.723	7.299	7.417	6.892.963	6.137.070

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

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.2 Ризик на ликвидност

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

Управување со ризик на ликвидност

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

Секторот за средства, ликвидност и плаќања добива информации од другите сектори во однос на ликвидносниот профил на нивните финансиски средства и обврски како и детали за другите проектирани парични текови кои произлегуваат од проектираните идни операции. Секторот за средства, ликвидност и комисион оддржува портфолио на краткорочни ликвидни средства, воглавно составени од краткорочни ликвидни хартии од вредност, со цел да се обезбеди соодветна ликвидност на Банката.

Дневната ликвидност и пазарните услови редовно се следат. Сите политики и процедури за ликвидноста се предмет на разгледување и одобрување од Одборор за управување со ризици. Дневните извештаи за ликвидност ја покриваат ликвидносна позиција на Банката. Извештаите за ликвидност, се доставуваат до НБРМ на месечна основа.

Изложеност на ризик на ликвидност

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

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

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.2 Ризик на ликвидност (продолжение)

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

во МКД илјади	До 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
2010 (тековна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	2.230.391	-	-	238.026	-	-	2.468.417
Кредити на и побарувања од банки	409.418	-	-	(1)	-	-	409.417
Кредити на и побарувања од други комитенти	613.230	488.883	1.544.831	403.634	587.171	302.764	3.940.513
Вложувања во хартии од вредност	-	49.580	14.003	-	-	-	63.583
Побарувања за данок на добивка (тековен)	634	-	-	-	-	-	634
Останати побарувања	7.203	-	3.830	-	-	-	11.033
Вкупно финансиски средства	3.260.876	538.463	1.562.664	641.659	587.171	302.764	6.893.597
Финансиски обврски							
Депозити на банки	740	-	-	-	-	-	740
Депозити на други комитенти	2.471.997	943.850	963.253	159.963	180.294	3.438	4.722.795
Обврски по кредити	81.020	82.915	195.897	223.621	283.710	139.287	1.006.450
Останати обврски	58.913	-	-	-	-	-	58.913
Вкупно финансиски обврски	2.612.670	1.026.765	1.159.150	383.584	464.004	142.725	5.788.898
Рочна неусогласеност	648.206	(488.302)	403.514	258.075	123.167	160.039	1.104.699

во МКД илјади	До 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
2009 (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	1.369.759	-	-	190.603	-	-	1.560.362
Кредити на и побарувања од банки	398.541	-	-	-	-	-	398.541
Кредити на и побарувања од други комитенти	678.869	352.067	1.907.286	257.546	572.574	384.785	4.153.127
Вложувања во хартии од вредност	-	-	12.900	-	-	-	12.900
Побарувања за данок на добивка (тековен)	9.730	-	-	-	-	-	9.730
Останати побарувања	7.006	-	5.134	-	-	-	12.140
Вкупно финансиски средства	2.463.905	352.067	1.925.320	448.149	572.574	384.785	6.146.800
Финансиски обврски							
Депозити на банки	422	-	-	-	-	-	422
Депозити на други комитенти	2.350.449	780.116	525.320	131.166	55.362	362	3.842.775
Обврски по кредити	349.743	4.110	109.222	71.214	102.101	351.309	987.699
Останати обврски	69.552	-	-	-	-	-	69.552
Вкупно финансиски обврски	2.770.166	784.226	634.542	202.380	157.463	351.671	4.900.448
Рочна неусогласеност	(306.261)	(432.159)	1.290.778	245.769	415.111	33.114	1.246.352

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

Бруто номиналниот прилив/(одлив) прикажан во табелата е договорниот, недисконтиран паричен тек на финансиските обврски или обврски за кредитирање.

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.3 Пазарен ризик

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

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

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

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

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

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.1. Изложеност на каматен ризик - портфолиото кое не се чува за тргување (продолжение)

Анализа на сензитивноста на Банката на зголемување или намалување на пазарните каматни стапки (претпоставувајќи дека нема асиметрично движење во кривите на принос и непроменети позиции во билансот на состојба) е како што следи:

<i>Ефект во МКД илјади</i>	Добивка / загуба за периодот
2010	
Приходи од камата (2% зголемување)	61,831
Приходи од камата (2% намалување)	(61,831)
Расходи од камата (2% зголемување)	(50,333)
Расходи од камата (2% намалување)	50,333

Согласно анализата во 2009 година, заснована на зголемување/намалување на каматните стапки од 2%, а сите други варијабли непроменети, добивката за 2009 година би била пониска/повисока за МКД 9,119 илјади.

2.3.2 Валутен ризик

Банката се изложува на валутен ризик преку трансакциите во странска валута. Валутен ризик претставува тековен или иден ризик по добивката и капиталот на банката кој произлегува од неповолни движења на девизните курсеви. Валутниот ризик може да се подели на: 1) *Трансакциски ризик* кој се однесува на влијанието на негативните движења на девизните курсеви кај конкретни девизни трансакции (изложеност при тргување на девизи); 2) *Ризик од конверзија* (претворање) кој се однесува на променливоста на сметководствените вредности што произлегува од варијациите во девизните курсеви кои се користат при претворање на сметководствените вредности номинирани во странски валути во домашна валута; и 3) *Економски девизен ризик* кој се однесува на промените на конкурентската сила на Банката или на нејзините субјекти на странските пазари како резултат на големи промени на девизните курсеви.

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

Банката има воспоставено Политика за управување со валутниот ризик, која е усвоена од страна на Надзорниот Одбор на Банката. Во политиката се дефинирани целите и принципите на управување со валутниот ризик, ограничувањата на изложеност на банката на валутен ризик, лимитите на изложеност на банката на валутен ризик (врз основа на законската регулатива и интерни лимити), како и надлежностите и овластувањата во врска со активностите и управувањето со валутниот ризик.

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.4. Оперативен ризик

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

Банката има воспоставено Политика за управување со оперативниот ризик, која е усвоена од страна на Надзорниот Одбор на Банката. Во политиката се дефинирани видовите на изложеност на Банката на оперативен ризик, основните цели на политиката, прифатливото ниво на оперативен ризик, генералните насоки при управување со ризикот, информативниот систем, план за непрекинатост на работењето и план за вонредни услови, како и улогата на внатрешната ревизија во оценката на управувањето со оперативниот ризик на Банката.

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.1 Анализа на усогласеноста на каматните стапки на финансиските средства и обврски (без портфолио за тргување и деривати)

Во МКД илјади	Инструменти со фиксна каматна стапка, вклучувајќи ги и инструментите со променлива каматна стапка, предмет на одлука на органите на банката									
	Пондерирана ефективна каматна стапка (во %)	Инструменти со променлива каматна стапка	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Некаматносно	Вкупно
2010										
Финансиски средства										
Парични средства и парични еквиваленти	2.01%	209.144	2.164.505	-	-	-	-	-	94.768	2.468.417
Кредити на и побарувања од банки	2.63%	-	404.206	-	-	-	-	-	5.211	409.417
Кредити на и побарувања од други комитенти	8.96%	165.372	564.829	475.095	614.429	357.743	542.526	295.875	924.644	3.940.513
Вложувања во хартии од вредност	4.55%	-	-	49.580	-	-	-	-	14.003	63.583
Останати побарувања	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	11.033	11.033
	8.67%	374.516	3.133.540	524.675	614.429	357.743	542.526	295.875	1.049.659	6.892.963
Финансиски обврски										
Депозити на банки	0.00%	-	740	-	-	-	-	-	-	740
Депозити на други комитенти	3.38%	-	2.882.257	533.212	1.146.431	20.600	129.653	0	10.642	4.722.795
Обврски по кредити	1.47%	-	629.502	1.707	84.863	86.918	68.447	130.328	4.685	1.006.450
Останати обврски	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	58.913	58.913
	3.04%	-	3.512.499	534.919	1.231.294	107.518	198.100	130.328	74.240	5.788.898
Неусогласеност на каматните стапки на финансиските средства и обврски	2.68%	374.516	-378.959	-10.244	-616.865	250.225	344.426	165.547	975.419	1.104.065

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.1 Анализа на усогласеноста на каматните стапки на финансиските средства и обврски (без портфолио за тргување и деривати)

Во МКД илјади	Пондерирана ефективна каматна стапка (во %)	Инструмент и со променлива каматна стапка	Инструменти со фиксна каматна стапка, вклучувајќи ги и инструментите со променлива каматна стапка, предмет на одлука на органите на банката							Некаматно сно	Вкупно
			до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години			
2009											
Финансиски средства											
Парични средства и парични еквиваленти	1.87%	-	429.286	-	-	190.603	-	-	-	940.473	1.560.362
Кредити на и побарувања од банки	1.75%	-	395.095	-	-	-	-	-	-	3.446	398.541
Кредити на и побарувања од други комитенти	9.92%	188.543	447.540	314.341	1.491.364	277.659	538.155	366.345	529.180	4.153.127	
Вложувања во хартии од вредност	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	12.900	12.900
Побарувања за данок од добивка	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	9.730	9.730
Останати побарувања	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	12.140	12.140
	8,50%	188.543	1.271.921	314.341	1.491.364	468.262	538.155	366.345	1.507.869	6.146.800	
Финансиски обврски											
Депозити на банки	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	422	422
Депозити на други комитенти	3,77%	90.671	1.601.272	776.401	522.751	131.025	55.275	362	665.018	3.842.775	
Обврски по кредити	3.30%	6.416	194.964	4.110	109.222	62.691	102.101	140.950	367.245	987.699	
Останати обврски	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	69.552	69.552
	3.69%	97.087	1.796.236	780.511	631.973	193.716	157.376	141.312	1.102.237	4.900.448	
Неусогласеност на каматните стапки на финансиските средства и обврски	4.81%	91.456	(524.315)	(466.170)	859.391	274.546	380.779	225.033	405.632	1.246.352	

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.2 Валутен ризик

Во МКД илјади	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
2010					
Монетарни средства					
Парични средства и парични еквиваленти	1.316.844	823.971	200.119	127.483	2.468.417
Кредити на и побарувања од банки	475	228.546	-	180.396	409.417
Кредити на и побарувања од други комитенти	2.435.085	1.500.660	4.774	(6)	3.940.513
Вложувања во хартии од вредност	63.583	-	-	-	63.583
Побарувања за данок на добивка (тековен)	634	-	-	-	634
Останати побарувања	8.518	2.515	-	-	11.033
Вкупно монетарни средства	3.825.139	2.555.692	204.893	307.873	6.893.597
Монетарни обврски					
Депозити на банки	-	655	-	85	740
Депозити на други комитенти	2.799.914	1.440.477	205.868	276.536	4.722.795
Обврски по кредити	118.857	887.593	-	-	1.006.450
Останати обврски	55.643	3.270	-	-	58.913
Вкупно монетарни обврски	2.974.414	2.331.995	205.868	276.621	5.788.898
Нето-позиција	850.725	223.697	(975)	31.252	1.104.699

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризиците (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.2 Валутен ризик (продолжение)

<i>Во МКД илјади</i>					
2009	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
Монетарни средства					
Парични средства и парични еквиваленти	841.338	-	176.321	76.672	1.560.362
Кредити на и побарувања од други банки	397	466.031	-	170.791	398.541
Кредити на и побарувања од други комитенти	2.805.294	227.353	4.391	-	4.153.127
Вложувања во хартии од вредност	12.900	1.343.422	-	-	12.900
Побарувања за данок на добивка (тековен)	9.730	-	-	-	9.730
Останати побарувања	8.948	2.956	168	68	12.140
Вкупно монетарни средства	3.678.607	2.039.782	180.880	247.531	6.146.800
Монетарни обврски					
Депозити на банки	-	90	-	332	422
Депозити на други комитенти	2.103.280	1.319.353	186.839	233.303	3.842.775
Обврски по кредити	340.821	646.878	-	-	987.699
Останати обврски	67.861	1.685	-	6	69.552
Вкупно монетарни обврски	2.511.962	1.968.006	186.839	233.641	4.900.448
Нето-позиција	1.166.645	71.776	(5.959)	13.890	1.246.352

Белешки кон финансиските извештаи

3 Адекватност на капиталот

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

Банката е должна да одржува стапка на адекватност на капиталот според пропишана стапка од 8% од сопствените средства на Банката, наспроти сумата на вкупната актива пондерирана според ризик. Вкупната актива пондерирана според ризикот претставува збир на активата пондерирана според кредитниот ризик и активата пондерирана според валутниот ризик.

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

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

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

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

Белешки кон финансиските извештаи

3 Адекватност на капиталот (продолжение)

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

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

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

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

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

Ред бр.	Опис	Износ
1	2	3
Основен капитал		
1	Уплатени и запишани обични и некумулативни приоритетни акции и премија по овие акции	1.173.576
1.1	Номинална вредност	1.172.931
1.1.1	Номинална вредност на обични акции	1.169.337
1.1.2	Номинална вредност на некумулативни приоритетни акции	3.594
1.2	Премија	645
1.2.1	Премија од обични акции	645
1.2.2	Премија од некумулативни приоритетни акции	-
2	Резерви и задржана добивка или загуба	461.747
2.1	Резервен фонд	253.763
2.2	Задржана добивка	207.984
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	1.631.729
6	Износ на останати позиции кои можат да се вклучат во основниот капитал	3.594
I	ОСНОВЕН КАПИТАЛ	1.635.323
Дополнителен капитал I		
7	Уплатени и запишани 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 II	-
II	ДОПОЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ II	-
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 хибридниите 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 друштвата за осигурување и реосигурување и на друштва за управување со пензиски фондови	-
17	Износ на надминување на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	-
18	Позиции како резултат на консолидација (негативни износи)	-
III	ОДБИТНИ СТАВКИ	-
IV	Основен капитал по одбитни ставки	1.635.323
V	Дополнителен капитал I по одбитни ставки	-
Дополнителен капитал		
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	1.190.630
22.1	Вишок на основен капитал (150%)	1.785.945
22.2	Вишок на основен капитал (250%)	2.976.575
VI	Дозволен износ на дополнителен капитал II	-
Сопствени средства		
VII	Основен капитал	1.635.323
VIII	Дополнителен капитал I	-
IX	Дополнителен капитал II	-
X	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	1.635.323

Извештај за стапката на адекватност на капиталот на Банката на 31 декември се како што следува:

Ред. бр.	Опис	Износ
1	2	3
I	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД КРЕДИТНИОТ РИЗИК	
1	Билансна актива пондерирана според кредитниот ризик	4.740.262
2	Вонбилансна актива пондерирана според кредитниот ризик	491.468
3	Актива пондерирана според кредитниот ризик (1+2)	5.231.731
4	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	418.538
II	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК	
5	Агрегатна девизна позиција	328.068
6	Нето-позиција во злато	-
7	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	26.245
8	Актива пондерирана според валутниот ризик	328.068
III	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИ РИЗИЦИ	
9	Капитал потребен за покривање на ризик 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 ризик од порамнување/испорака	-
10.6	Капитал потребен за покривање на ризик 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)	5.559.798
13	Капитал потребен за покривање на ризиците	444.784
V	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	1.635.323
VI	АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (V/IV)	29,41%

Белешки кон финансиските извештаи

4 Известување според сегменти

Банката има 4 известувачки сегменти, како што е опишано подолу, кои се организациони единици на Банката. Организационите единици нудат различни производи и услуги, и се управувани одделно врз основа на интерната организација и системот на известување на Банката. За секоја од организационите единици, Управниот одбор ги прегледува извештаите за внатрешното управување. Наведеното подолу ги опишува активностите на секој од известувачки сегменти на Банката:

- Корпоративно банкарство - вклучува кредити, депозити и други трансакции и состојби со корпоративните клиенти
- Работа со население - вклучува кредити, депозити и други трансакции и состојби со население
- Инвестициско банкарство - вклучува инвестициони активности на банката
- Средства и ликвидност – задолжено за финансирање на Банката и го централизира управувањето со ризикот преку инвестирање во ликвидни средства како што се краткорочни пласмани и владини должнички хартии од вредност.

Информација во врска со резултатите од секој известувачки сегмент е дадена подолу. Успешноста се мери врз основа добивката на сегментот пред оданочување. Добивката на сегментот се користи за мерење на успешноста, затоа што раководството верува дека таквите информации се најрелевантни во оценувањето на резултатите на одредени сегменти во однос на другите ентитети кои работат во ова дејност.

Белешки кон финансиските извештаи

4 Известување според сегменти

Информација за оперативни сегменти

Во МКД илјади	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Благајна	Останато Вложување во сопственички хартии од вредност	Брокерско работење	Неалоцирано	Вкупно
2010								
Нето-приходи/(расходи) од камата	(34.775)	315.226	-	-	-	-	-	280.451
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	20.369	38.210	-	-	-	-	-	58.579
Останати оперативни приходи	-	48.213	-	-	-	-	-	48.213
Вкупно приходи по сегмент	(14.406)	401.649	-	-	-	-	-	387.243
Финансиски резултат по сегмент	(28.715)	277.778	-	-	-	-	(232.188)	16.875
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	-	(1.286)
Добивка/(загуба) за финансиската година								15.589
Вкупна актива по сегмент	408.046	3.532.467	-	2.927.417	14.002	-	-	6.881.932
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	573.297	573.297
Вкупна актива	408.046	3.532.467		2.927.417	14.002		573.297	7.455.229
Вкупно обврски по сегмент	2.996.568	1.891.362	-	452.047	-	-	-	5.339.977
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	464.340	464.340
Вкупно обврски	2.996.568	1.891.362		452.047			464.340	5.804.317
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(14.309)	(123.871)	-	-	-	-	-	(138.180)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-	(5.084)	(5.084)
Амортизација	-	-	-	-	-	-	(24.821)	(24.821)
Останати расходи	-	-	-	-	-	-	(202.283)	(202.283)

Белешки кон финансиските извештаи

4 Известување според сегменти

Информација за оперативни сегменти

Во МКД илјади	Останато							Вкупно
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Банки	Држава	Благајна	Неалоцирано	
2009								
Нето-приходи/(расходи) од камата	(25.659)	301.739	-	-	-	28.884	(8.508)	296.456
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	15.150	-	-	-	-	(5.071)	51.621	61.700
Останати оперативни приходи	-	202.531	-	-	-	-	17.632	220.163
Вкупно приходи по сегмент	(10.509)	504.270	-	-	-	23.813	60.745	578.319
Финансиски резултат по сегмент	(52.788)	259.644	-	-	-	23.813	(146.636)	84.033
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	(1.639)	(1.639)
Добивка/(загуба) за финансиската година	(52.788)	259.644	-	-	-	23.813	(148.275)	82.394
Вкупна актива по сегмент	369.500	3.783.626	-	-	12.845	1.958.959	-	6.124.929
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	526.010	526.010
Вкупна актива	369.500	3.783.626	-	-	12.845	1.958.959	526.010	6.650.939
Вкупно обврски по сегмент	2.510.991	1.540.241	-	-	-	423.439	-	4.474.671
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	462.834	462.834
Вкупно обврски	2.510.991	1.540.241	-	-	-	423.439	462.834	4.937.505
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(26.146)	(244.626)	-	-	-	-	-	(270.772)
Амортизација	-	-	-	-	-	-	(20.160)	(20.160)
Останати расходи	(16.133)	-	-	-	-	-	(187.221)	(203.354)

Белешки кон финансиските извештаи

4.Известување според сегменти

Географски подрачја

Во презентирањето на информациите за географските подрачја, приходот е заснован на географската локација на клиентите и активата е заснована на географската локација на средствата.

Во МКД илјади	Република Македонија	Земји-членки на Европската унија	Европа (останато)	Земји - членки на ОЕЦД (без европските земји - членки на ОЕЦД)	Останато		Неалоцирано	Вкупно
2010								
Нето-приходи/(расходи) од камата	295.585	(10.508)	-	(4.626)	-	-	-	280.451
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	58.152	406	-	21	-	-	-	58.579
Останати оперативни приходи	48.098	113	-	2	-	-	-	48.213
Вкупно приходи по сегмент	401.835	(9.989)	-	(4.603)	-	-	-	387.243
Финансиски резултат по сегмент	34.919	(12.408)	-	(5.636)	-	-	-	16.875
Данок од добивка	(1.286)	-	-	-	-	-	-	(1.286)
Добивка/(загуба) за финансиската година	33.633	(12.408)	-	(5.636)	-	-	-	15.589
Вкупна актива по сегмент	4.386.771	2.555.692	-	208.669	304.097	-	-	7.455.229
Вкупна актива	4.386.771	2.555.692	-	208.669	304.097	-	-	7.455.229
Вкупно обврски по сегмент	2.986.001	2.331.996	-	205.869	280.451	-	-	5.804.317
Вкупно обврски	2.986.001	2.331.996	-	205.869	280.451	-	-	5.804.317
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(138.180)	-	-	-	-	-	-	(138.180)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(5.084)	-	-	-	-	-	-	(5.084)
Амортизација	(24.821)	-	-	-	-	-	-	(24.821)
Останати расходи	(198.831)	(2.419)	-	(1.033)	-	-	-	(202.283)

Белешки кон финансиските извештаи

4 Известување според сегменти

Географски подрачја

Во МКД илјади	Земји - членки на		Земји - членки на		Останато		Неалоцирано	Вкупно
	Република Македонија	Земји-членки на Европската унија	европските земји - Европа (останато)	ОЕЦД (без членки на ОЕЦД)				
2009								
Нето-приходи/(расходи) од камата	288.990	8.071	(12)	(496)	-	-	(97)	296.456
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	60.874	541	40	123	-	-	122	61.700
Останати оперативни приходи	212.433	7.306	1	424	-	-	(1)	220.163
Вкупно приходи по сегмент	562.297	15.918	29	51	-	-	24	578.319
Финансиски резултат по сегмент	91.172	13.751	(76)	(964)	-	-	(19.850)	84.033
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	(1.639)	(1.639)
Добивка/(загуба) за финансиската година	91.172	13.751	(76)	(964)	-	-	(21.489)	82.394
Вкупна актива по сегмент	5.794.059	732.584	-	124.191	-	-	-	6.650.834
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	105	105
Вкупна актива	5.794.059	732.584	-	124.191	-	-	105	6.650.939
Вкупно обврски по сегмент	4.554.355	11.340	945	55.564	2	-	-	4.622.206
4 Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	315.299	315.299
Вкупно обврски	4.554.355	11.340	945	55.564	2	-	315.299	4.937.505
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(270.772)	-	-	-	-	-	-	(270.772)
Амортизација	(20.160)	-	-	-	-	-	-	(20.160)
Останати расходи	(180.193)	(2.167)	(105)	(1.015)	-	-	(19.874)	(203.354)

5 Објективна вредност на финансиските средства и обврски

	2010		2009	
	Сметководствена вредност	Објективна вредност	Сметководствена вредност	Објективна вредност
Во МКД илјади				
Финансиски средства				
Парични средства и парични еквиваленти	2.468.417	2.468.417	1.560.362	1.560.362
Кредити на и побарувања од банки	409.417	409.417	398.541	398.541
Кредити на и побарувања од други комитенти	3.940.513	3.940.513	4.153.127	4.153.127
Вложувања во хартии од вредност	63.583	63.583	12.900	12.900
Побарувања за данок на добивка (тековен)	634	634	9.730	9.730
Останати побарувања	11.033	11.033	12.140	12.140
Финансиски обврски				
Депозити на банки	740	740	422	422
Депозити на други комитенти	4.722.795	4.722.795	3.842.775	3.842.775
Обврски по кредити	1.006.450	1.006.450	987.699	987.699
Останати обврски	58.913	58.913	69.552	69.552

Кредити на и побарувања од банки

Побарувањата од банки ги вклучуваат меѓубанкарските пласмени. Објективната вредност на пласманите и т.н. депозити преку ноќ, поради нивната краткорочност, соодветсува со нивната евидентирана вредност.

Кредити на и побарувања од други комитенти

Кредитите се прикажани по амортизирана вредност нетирани со нивното резервирање поради оштетување. Кредитите одобрени на комитенти имаат претежно флукуирачка каматна стапка. Нивната објективна вредност соодветствува со нивната евидентирана вредност.

Останати финансиски средства

Објективната вредност на монетарните средства кои ги вклучуваат паричните средства и паричните еквиваленти, поради нивниот краткорочен карактер, се смета дека е еднаква на нивната сметководствена вредност.

Депозити на банки и други комитенти

Процентата објективна вредност на депозитите по видување, вклучувајќи ги и некаматносни депозити претставува износот кој ќе се исплати по видување. Објективната вредност на орочените депозити по варијабилни каматни стапки е нивната евидентирана вредност на денот на изготвување на Билансот на состојба.

Обврски по кредити

Обврските по долгогорочните кредити на Банката се кредити од финансиски институции кои нудат финансиски инструменти со специфични услови, камати и доспеаност. Не постојат слични кредити на пазарот. Оттаму, каматните стапки поставени од финансиските институции се пазарни каматни стапки. Објективната вредност на овие фондови се проценува според сегашната вредност на идните парични текови, намалени за каматна стапка на денот на биланс на состојба на Банката за нови слични долгови и остатокот до доспевање. Сметководствениот износ на обврските по кредити на датумот на биланс на состојба се доближува до нивната објективна вредност.

Белешки кон финансиските извештаи

6 Нето-приходи/(расходи) од камата

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

	во МКД илјади	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Приходи од камата		
Кредити на и побарувања од други комитенти	466.120	390.474
Парични средства и парични еквиваленти	36.799	47.565
Кредити на и побарувања од банки	9.505	13.628
Вложувања во хартии од вредност	1.419	858
Останати побарувања	225	35
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(70.181)	(8.508)
Вкупно приходи од камата	443.887	444.052
Расходи за камата		
Депозити на други комитенти	139.907	124.963
Обврски по кредити	23.529	22.616
Останати обврски	-	17
Вкупно расходи за камата	163.436	147.596
Нето-приходи/(расходи) од камата	280.451	296.456

Белешки кон финансиските извештаи

6 Нето-приходи/(расходи) од камата

Б Секторска анализа на приходите и расходите од камата според секторот

	во МКД илјади	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	420.465	367.377
Банки	46.526	41.626
Домаќинства	44.565	41.015
Држава	1.422	863
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата (Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	1.090	1.679
Вкупно приходи од камата	443.887	444.052
Расходи за камата		
Домаќинства	79.340	66.675
Нефинансиски друштва	30.999	45.933
Останати финансиски друштва (небанкарски)	28.779	11.949
Банки	15.201	13.599
Држава	8.333	9.083
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	784	356
Нерезиденти	0	1
Вкупно расходи за камата	163.436	147.596
Нето-приходи/(расходи) од камата	280.451	296.456

Белешки кон финансиските извештаи

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

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

	во МКД илјади	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	16.314	17.042
Платен промет		
во земјата	26.089	25.119
со странство	12.669	14.522
Акредитиви и гаранции	11.067	10.751
Комисиски и доверителски активности	4.599	2.340
Останато	8.568	7.509
	79.306	77.284
Расходи за провизии и надомести		
Кредитирање	1.638	1.638
Платен промет		
во земјата	18.761	13.698
Останато	328	248
	20.727	15.584
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	58.579	61.700

Белешки кон финансиските извештаи

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

Б Секторска анализа на приходите и расходите од провизии и надомести

	во МКД илјади	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	57.359	60.471
Домаќинства	20.368	15.860
Банки	848	927
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	717	-
Држава	13	25
Нерезиденти	1	1
Вкупно приходи од провизии и надомести	79.306	77.284
Расходи за провизии и надомести		
Држава	13.951	9.338
Банки	6.448	5.998
Нерезиденти	328	248
Вкупно расходи за провизии и надомести	20.727	15.584
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	58.579	61.700

Белешки кон финансиските извештаи

8 Останати приходи од дејноста

Наплатени претходно отпишани побарувања
 Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба
 Приходи од кирии
 Ослободување на посебната резерва и резервирања за:
 вонбилансни кредитни изложености
 Приходи од наплатени претходно отпишани камати
 Останато
Вкупно останати приходи од дејноста

<i>во МКД илјади</i>	
тековна година 2010	претходна година 2009
3.086	1.413
1.479	2.892
135	152
21.638	-
-	202.531
4.977	527
31.315	207.515

Белешки кон финансиските извештаи

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

<i>во МКД илјади</i>	Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други комитенти	Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно
2010 (тековна година)							
Исправка на вредноста на поединечна основа							
Дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	1	130.750	143	1.070	0	28.189	160.153
	0	(10.902)	0	0	0	(552)	(11.454)
	1	119.848	143	1.070	0	27.637	148.699
Исправката на вредноста на групна основа							
(ослободување на исправката на вредноста)	0	(10.519)	0	0	0	0	(10.519)
	0	(10.519)	0	0	0	0	(10.519)
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	1	109.329	143	1.070	0	27.637	138.180
2009 (претходна година)							
Исправка на вредноста на поединечна основа							
Дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	0	291.448	13	778	356	0	292.595
	0	(32.138)	0	0	(49)	(155)	(32.342)
	0	259.310	13	778	307	(155)	260.253
Исправката на вредноста на групна основа							
Дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	0	14.445	0	0	0	0	14.445
	0	(3.926)	0	0	0	0	(3.926)
	0	10.519	0	0	0	0	10.519
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	0	269.829	13	778	307	(155)	270.772

Белешки кон финансиските извештаи

10 Трошоци за вработените

Краткорочни користи за вработените

Плати
 Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурање
 Удел во добивката и награди
 Останато

<i>во МКД илјади</i>	
тековна година 2010	претходна година 2009
81.534	67.563
21.625	34.031
847	8.000
5.352	5.580
109.358	115.174

Белешки кон финансиските извештаи

11 Останати расходи од дејноста

	<i>во МКД илјади</i>	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Материјали и услуги	53.825	41.246
Премии за осигурување на депозитите	18.839	16.133
Административни и трошоци за маркетинг	6.475	5.749
Трошоци за кирии	3.524	830
Премии за осигурување на имотот и на вработените	2.119	338
Трошоци за судски спорови	1.627	689
Останати даноци и придонеси	494	348
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	-	19.875
Останато	6.023	2.972
Вкупно останати расходи од дејноста	92.925	88.180

Белешки кон финансиските извештаи

12 Данок од добивка

A Расходи/приходи за тековен и одложен данок

Тековен данок од добивка

Расход/(приход) за тековниот данок од добивка за годината

<i>во МКД илјади</i>	
тековна година 2010	претходна година 2009
1.286	1.639
1.286	1.639

Тековен данок од добивка

Признаен во билансот на успех

<i>во МКД илјади</i>	
тековна година 2010	претходна година 2009
1.286	
1.286	0

Белешки кон финансиските извештаи

12 Данок од добивка

Б Усогласување помеѓу просечната ефективна даночна стапка и применливата даночна стапка

	во %	во МКД илјади	во %	во МКД илјади
	2010		2009	
Добивка/(загуба) пред оданочувањето		16.875		84.033
Расходи непризнаени за даночни цели	7,62%	1.286	1,95%	1.639
Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка	7,62%	1.286	1,95%	1.639

Белешки кон финансиските извештаи

13 Парични средства и парични еквиваленти

	во МКД илјади	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Парични средства во благајна	85.426	83.386
Сметка и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	345.458	429.287
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	144.076	266.843
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	67.517	16.189
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	938.416	377.527
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	648.493	192.858
Побарувања врз основа на камати	64	903
(Исправка на вредноста)	(2.450)	(1.380)
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	2.227.000	1.365.613
Задолжителни депозити во странска валута	238.026	190.603
Ограничени депозити	3.391	4.146
Вкупно	2.468.417	1.560.362

	во МКД илјади	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	1.380	602
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	1.070	778
Состојба на 31 декември / 31 декември	2.450	1.380

На 31 декември 2010 година паричните средства и паричните еквиваленти го вклучуваат износот од МКД 352.187 илјади (2009: МКД 340.010 илјади) кој претставува задолжителна резерва во денари и износ од МКД 238.026 илјади (2009: МКД 190.603 илјади) кој претставува задолжителна резерва во странска валута. Средствата од задолжителната резерва во странска валута не се на располагање за користење во секојдневното работење на Банката.

Белешки кон финансиските извештаи

14 Кредити на и побарувања од банки

Кредити на банки
 домашни банки
 Орочени депозити, со период на достасување над три месеци
 домашни банки
 Побарувања врз основа на камати
**Вкупно кредити на и побарувања од банки пред
 исправката на вредноста**
 (Исправка на вредноста)
**Вкупно кредити на и побарувања од банки
 намалени за исправката на вредноста**

во МКД илјади			
тековна година 2010		претходна година 2009	
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
56	-	0	-
404.150	-	395.094	-
5.212	-	3.447	-
409.418	-	398.541	-
(1)	-	0	-
409.417	-	398.541	-

Движење на исправката на вредноста
 Состојба на 1 јануари
 Исправка на вредноста за годината
 дополнителна исправка на вредноста
 (ослободување на исправката на вредноста)
 ефект од курсни разлики
 (Отпишани побарувања)
Состојба на 31 декември / 31 декември

во МКД илјади	
тековна година 2010	претходна година 2009
-	-
1	-
-	-
-	-
-	-
1	-

Белешки кон финансиските извештаи

15 Кредити на и побарувања од други комитенти

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

	во МКД илјади			
	тековна година 2010		претходна година 2009	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
побарувања по главница	2.422.146	1.639.406	2.724.958	1.478.354
побарувања врз основа на камати	39.613	0	67.084	0
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
побарувања по главница	4.326	8.630	138	12.996
побарувања врз основа на камати	171	0	168	0
Домаќинства				
побарувања по главница				
станбени кредити	0	2.961	18	2.532
потрошувачки кредити	18.916	246.643	6.543	219.113
автомобилски кредити	585	2.916	20	3.583
хипотекарни кредити	0	0	0	0
кредитни картички	17.322	25.494	17.684	23.904
други кредити	122.498	5.174	111.644	6.412
побарувања врз основа на камати	12.228	0	2.009	0
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главница	4.776	0	4.392	0
Тековна достасност	608.199	(608.199)	462.446	(462.446)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста	3.250.780	1.323.025	3.397.104	1.284.448
(Исправка на вредноста)	(603.836)	(29.456)	(458.882)	(69.543)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	2.646.944	1.293.569	2.938.222	1.214.905

	во МКД илјади	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Движење на исправката на вредноста на поединечна основа		
Состојба на 1 јануари	517.906	259.068
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	130.750	291.448
(ослободување на исправката на вредноста)	(10.902)	(32.138)
ефект од курсни разлики	0	0
(Отпишани побарувања)	(4.462)	(472)
Состојба на 31 декември / 31 декември	633.292	517.906
Движење на исправката на вредноста на групна основа		
Состојба на 1 јануари	10.519	0
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	0	14.445
(ослободување на исправката на вредноста)	(10.519)	(3.926)
ефект од курсни разлики	0	0
(Отпишани побарувања)	0	0
Состојба на 31 декември / 31 декември	0	10.519
Вкупно исправка на вредноста на кредитите на и побарувањата од други комитенти	633.292	528.425

Белешки кон финансиските извештаи

15 Кредити на и побарувања од други комитенти

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

(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)

Првокласни инструменти за обезбедување

парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)

банкарски гаранции

Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување)

Залог на недвижен имот

Залог на подвижен имот

Останати видови обезбедување

Необезбедени

Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста

<i>во МКД илјади</i>	
тековна година 2010	претходна година 2009
102.008	85.731
107.863	122.342
3.441	5.902
2.304.947	2.276.392
373.167	357.662
637.064	434.708
412.023	870.390
3.940.513	4.153.127

Белешки кон финансиските извештаи

16 Вложувања во хартии од вредност
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба

		<i>во МКД илјади</i>	
		тековна година 2010	претходна година 2009
<i>Должнички хартии од вредност</i>			
Обврзници издадени од државата		1	0
		1	0
Некотирани		1	0
<i>Сопственички инструменти</i>			
Останати сопственички инструменти		14.288	12.987
		14.288	12.987
Некотирани		14.288	12.987
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба пред исправката на вредноста		14.289	12.987
(Исправка на вредноста)		(286)	(143)
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба намалени за исправката на вредноста		14.003	12.844

		<i>во МКД илјади</i>	
		тековна година 2010	претходна година 2009
Движење на исправката на вредноста			
Состојба на 1 јануари		143	130
Исправка на вредноста за годината			
дополнителна исправка на вредноста		143	13
Состојба на 31 декември / 31 декември		286	143

Белешки кон финансиските извештаи

16 Вложувања во хартии од вредност
Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување

<i>во МКД илјади</i>	
тековна година 2010	претходна година 2009
<i>Должнички хартии од вредност</i>	
Државни записи	0
Обврзници издадени од државата	56
49.580	56
Котирани	56
Некотирани	0
49.580	56
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста	
49.580	56
<i>(Исправка на вредноста)</i>	
0	0
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста	
49.580	56

Белешки кон финансиските извештаи

17 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Вкупно
<i>во МКД илјади</i>					
Набавна вредност					
Состојба на 1 јануари 2009 (претходна година)	0	40.682	55.261	5.967	101.910
преземени во текот на годината	0	201.400	0	2.000	203.400
(продадени во текот на годината)	0	0	0	(2.400)	(2.400)
Состојба на 31 декември 2009 (претходна година)	0	242.082	55.261	5.567	302.910
Состојба на 1 јануари 2010 (тековна година)	0	242.082	55.262	5.567	302.910
преземени во текот на годината	490	44.480	8.198	5.583	58.752
Состојба на 31 декември 2010 (тековна година)	490	286.563	63.460	11.150	361.662
Оштетување					
Состојба на 1 јануари 2009 (претходна година)	0	1.581	0	0	1.581
Состојба на 31 декември 2009 (претходна година)	0	1.581	0	0	1.581
Состојба на 1 јануари 2010 (тековна година)	0	1.581	0	0	1.581
загуба поради оштетување во текот на годината	0	93	4.990	0	5.084
Состојба на 31 декември 2010 (тековна година)	0	1.674	4.990	0	6.664
Сегашна сметководствена вредност					
на 1 јануари 2009 (претходна година)	0	39.102	55.261	5.967	100.330
на 31 декември 2009 (претходна година)	0	240.501	55.261	5.567	301.329
на 31 декември 2010 (тековна година)	490	284.889	58.469	11.150	354.998

Белешки кон финансиските извештаи

18 Нематеријални средства

во МКД илјади	Купен софтвер од надворешни добавувачи
Набавна вредност	
Состојба на 1 јануари 2009 (претходна година)	24.764
зголемувања преку нови набавки	1.973
Состојба на 31 декември 2009 (претходна година)	26.737
Состојба на 1 јануари 2010 (тековна година)	26.737
зголемувања преку нови набавки	16.861
Состојба на 31 декември 2010 (тековна година)	43.598
Амортизација и оштетување	
Состојба на 1 јануари 2009 (претходна година)	17.008
амортизација за годината	4.000
Состојба на 31 декември 2009 (претходна година)	21.008
Состојба на 1 јануари 2010 (тековна година)	21.008
зголемувања преку нови набавки	6.961
Состојба на 31 декември 2010 (тековна година)	27.969
Сегашна сметководствена вредност	
на 1 јануари 2009 (претходна година)	7.756
на 31 декември 2009 (претходна година)	5.729
на 31 декември 2010 (тековна година)	15.629

На 31 декември 2010 година Банката нема заложено нематеријални средства како обезбедување за обврските на Банката (31 декември 2009 година: нема).

Белешки кон финансиските извештаи

19 Недвижности и опрема

<i>во МКД илјади</i>		Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вкупно
Набавна вредност								
Состојба на 1 јануари 2009 (претходна година)	198.378	6.331	14.383	79.279	111	8.053		306.535
зголемувања	0	0	0	0	0	43.505		43.505
(отуѓување и расходување)	0	0	(347)	(1.009)	0	0		(1.356)
останати преноси	18.324	0	2.038	13.551	0	(35.886)		(1.973)
Состојба на 31 декември 2009 (претходна година)	216.702	6.331	16.074	91.821	111	15.672		346.711
Состојба на 1 јануари 2010 (тековна година)	216.702	6.331	16.074	91.821	111	15.672		346.711
зголемувања	12.365	0	3.733	9.233	0	28.644		53.975
(отуѓување и расходување)	0	0	(14)	(2.942)	0	0		(2.956)
останати преноси	0	0	0	0	0	(42.191)		(42.191)
Состојба на 31 декември 2010 (тековна година)	229.067	6.331	19.793	98.112	111	2.125		355.539
Амортизација и оштетување								
Состојба на 1 јануари 2009 (претходна година)	58.021	5.499	11.982	59.324	0	0		134.826
амортизација за годината	4.947	700	761	9.752	0	0		16.160
(отуѓување и расходување)	0	0	(347)	(1.009)	0	0		(1.356)
Состојба на 31 декември 2009 (претходна година)	62.968	6.199	12.396	68.067	0	0		149.630
Состојба на 1 јануари 2010 (тековна година)	62.968	6.199	12.396	68.067	0	0		149.630
амортизација за годината	5.585	133	1.154	10.988	0	0		17.860
(отуѓување и расходување)	0	0	(14)	(2.942)	0	0		(2.956)
Состојба на 31 декември 2010 (тековна година)	68.553	6.332	13.536	76.113	0	0		164.534
Сегашна сметководствена вредност								
на 1 јануари 2009 (претходна година)	140.357	832	2.401	19.955	111	8.053		171.709
на 31 декември 2009 (претходна година)	153.734	132	3.678	23.754	111	15.672		197.081
на 31 декември 2010 (тековна година)	160.514	(1)	6.257	21.999	111	2.125		191.005

На 31 декември 2010 година Банката нема заложено недвижности и опрема како обезбедување за обврските на Банката (31 декември 2009 година: нема).

Белешки кон финансиските извештаи

20 Останати побарувања

	во МКД илјади	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Побарувања за провизии и надомести	4.328	5.211
Побарувања од непознат сторител - кражба	27.050	0
Материјали	3.056	2.616
Побарувања за судски такси	1.171	1.343
Ковани пари и нумизматички колекции		582
Останато	3.625	2.948
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	39.230	12.700
(Исправка на вредноста)	(28.197)	(560)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	11.033	12.140

	во МКД илјади	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	560	297
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	28.189	152
(ослободување на исправката на вредноста)	(691)	0
ефект од курсни разлики	139	0
(Отпишани побарувања)		
Корекција на исправката за провизии и надомести	0	111
Состојба на 31 декември / 31 декември	28.197	560

Белешки кон финансиските извештаи

21 Депозити на банки

<i>во МКД илјади</i>			
тековна година 2010		претходна година 2009	
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Тековни сметки			
домашни банки	740	0	422
Вкупно депозити на банки	740	0	422

Белешки кон финансиските извештаи

22 Депозити на други комитенти

	во МКД илјади			
	тековна година 2010		претходна година 2009	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
Тековни сметки	443.187	0	365.128	0
Депозити по видување	114	0	211	0
Орочени депозити	586.504	0	566.220	0
Ограничени депозити	62.834	29.876	34.547	25.411
Останати депозити	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати за депозити	2.504	0	7.644	0
	1.095.144	29.876	973.750	25.411
Држава				
Тековни сметки	70	0	996	0
Орочени депозити	0	0	1.085	0
Ограничени депозити	618	0	622	0
Обврски врз основа на камати за депозити	0	0	2	0
	688	0	2.705	0
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Тековни сметки	58.540	0	44.925	0
Депозити по видување	2.015	0	3.272	0
Орочени депозити	8.397	3.440	14.093	0
Ограничени депозити	40	860	2.870	0
Останати депозити	0	0	0	0
Обврски врз основа на камати за депозити	32	0	38	0
	69.024	4.300	65.198	0
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	10.849	0	49.564	0
Орочени депозити	385.245	126.000	167.889	42.000
Ограничени депозити	2.490	0	41	0
Обврски врз основа на камати за депозити	2.611	0	5.227	0
	401.195	126.000	222.721	42.000
Домаќинства				
Тековни сметки	510.231	0	398.704	0
Депозити по видување	756.943	0	782.568	0
Орочени депозити	733.972	713.332	585.850	581.248
Ограничени депозити	63.495	62.798	54.339	39.977
Обврски врз основа на камати за депозити	4.820	0	3.002	0
	2.069.461	776.130	1.824.463	621.225
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	61.643	0	41.536	0
Орочени депозити	7.933	80.836	2.465	20.748
Ограничени депозити	564	0	553	0
	70.140	80.836	44.554	20.748
Тековна достасност	673.447	(673.447)	522.607	(522.607)
Вкупно депозити на други комитенти	4.379.100	343.695	3.655.998	186.777

Белешки кон финансиските извештаи

23 Обврски по кредити

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

	во МКД илјади			
	тековна година 2010		претходна година 2009	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки				
резиденти				
Обврски по кредити	0	446.671	269.350	368.165
Обврски врз основа на камати	4.635	0	3.319	0
нерезиденти				
Држава				
Обврски по кредити	2.870	146.798	0	346.865
Обврски врз основа на камати	51	0	0	0
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	0	405.425	0	0
Домаќинства				
Тековна достасност	352.276	(352.276)	190.406	(190.406)
Вкупно обврски по кредити	359.832	646.618	463.075	524.624

Белешки кон финансиските извештаи

23 Обврски по кредити

Обврски по кредити според кредитодавателот

	во МКД илјади			
	тековна година 2010		претходна година 2009	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
МБПР	4.635	852.096	147.618	368.165
Министерство за финансии	2.921	146.798	0	346.865
Алфа банка АД Скопје	0	0	50.023	0
Охридска банка АД Скопје	0	0	25.004	0
Стопанска банка АД Скопје	0	0	50.024	0
	7.556	998.894	272.669	715.030
Тековна достасност	352.276	(352.276)	190.406	(190.406)
Вкупно обврски по кредити	359.832	646.618	463.075	524.624

Белешки кон финансиските извештаи

24 Посебна резерва и резервирања

<i>во МКД илјади</i>	Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложености
Состојба на 1 јануари 2009 (претходна година)	17.182
дополнителни резервирања во текот на годината	25.983
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(6.108)
Состојба на 31 декември 2009 (претходна година)	37.057
Состојба на 1 јануари 2010 (тековна година)	37.057
дополнителни резервирања во текот на годината	9.926
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(31.564)
Состојба на 31 декември 2010 (тековна година)	15.419

Белешки кон финансиските извештаи

25 Останати обврски

	<i>во МКД илјади</i>	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Обврски за неисплатени дивиденди	26.620	15.952
Обврски кон добавувачите	9.925	3.015
Обврски за обештетување на штедачи од Штедилница ТАТ	9.052	22.391
Добиени аванси	3.120	0
Обврски за исплати од општествени станови	1.813	1.380
Обврски за провизиите и надоместите	1.294	1.304
Разграничени приходи од претходна година	906	4.483
Обврски за плаќања во име на други комитенти	827	1.191
Нераспределени приливи од уплата на влог во платен промет	635	1.701
Пресметани трошоци	115	124
Краткорочни обврски кон вработените	0	9.000
Обврски за ДДВ	52	75
Останато	4.554	8.936
Вкупно останати обврски	58.913	69.552

Белешки кон финансиските извештаи

26 Запишан капитал

A Запишан капитал

<i>во МКД</i>		<i>број на издадени акции</i>				<i>во МКД илјади</i>	
Номинална вредност по акција		обични акции		неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
	неоткупливи приоритетни акции	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009
Состојба на 1 јануари - целосно платени	3.000	389.779	389.779	1.198	1.198	1.172.931	1.172.931
Состојба на 31 декември / 31 декември - целосно платени	3.000	389.779	389.779	1.198	1.198	1.172.931	1.172.931

На 31 декември 2010 година, одобриениот акционерски капитал се состои од 389.779 (2009: 389.779) обични акции. Обичните акции се со номинална вредност од МКД 3.000 (2009: МКД 3.000). Сите издадени акции се целосно платени

Имателите на обични акции имаат право на дивиденда кога ќе биде објавена и имаат право на еден глас на Собрание на Банката. Сите акции носат право на сразмерно учество во поделбата на остатокот на стечајната, односно ликвидационата маса.

Со состојба на 31 декември 2010 година нема акционери со сопственост која надминува 5% од акциите со право на глас (2009: нема).

Законска резерва

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

Белешки кон финансиските извештаи

26 Запишан капитал

Б Дивиденди

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

Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината

<i>во МКД илјади</i>	
тековна година 2010	претходна година 2009
70.302	81.701

Дивиденда по обична акција
 Дивиденда по приоритетна акција

<i>во МКД</i>	
тековна година 2010	претходна година 2009
180,00	240,00
180,00	240,00

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

Објавени дивиденди по 31 декември / 31 декември

<i>во МКД илјади</i>	
тековна година 2010	претходна година 2009
190	70.302

Дивиденда по обична акција
 Дивиденда по приоритетна акција

<i>во МКД</i>	
тековна година 2010	претходна година 2009
0,00	180,00
158,00	180,00

Белешки кон финансиските извештаи

27 Заработка по акција

Пресметката на основната/разводенета заработка по акција на 31 декември 2010 година е направена врз основа на загубата за годината која им припаѓа на имателите на обични акции во износ од МКД 15.589 илјади (2009: МКД 82.178 илјади) и пондерираниот просечен број на обични акции во текот на годината завршена на 31 декември 2010 година од 389.779 (2009: 389.779), пресметано како што следува:

Основна заработка по акција

	во МКД илјади	
	тековна година 2010	претходна година 2009
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции</i>		
Нето-добивка за годината	15.589	82.394
(Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции)	(190)	(216)
	15.399	82.178
Пондериран просечен број на обичните акции	389.779	389.779
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции	40	211

Белешки кон финансиските извештаи

27 Заработка по акција

Разводнета заработка по акција

*Нето-добивка која им припаѓа на имателите на
 обични акции (разводнета)*

Нето-добивка за годината која им припаѓа на
 имателите на обични акции

**Нето-добивка која им припаѓа на имателите на
 обични акции (разводнета)**

<i>во МКД илјади</i>	
тековна година 2010	претходна година 2009
15.399	82.178
15.399	82.178

*Пондериран просечен број на обичните акции
 (разводнет)*

Издадени обични акции на 1 јануари

**Пондериран просечен број на обичните акции
 (разводнет) на 31 декември**

Разводнета заработка по акција (во МКД)

<i>број на акции</i>	
тековна година 2010	претходна година 2009
389.779	389.779
389.779	389.779
40	211

Белешки кон финансиските извештаи

28 Потенцијални и преземени обврски

	во МКД илјади	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Платежни непокриени гаранции		
во денари	299.092	270.630
во странска валута	432.129	515.449
во странска валута	68.745	35.936
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	171.891	189.075
Неискористени лимити на кредитни картички	39.138	35.134
Преземени обврски за кредитни картички и неискористени кредитни лимити	276.762	243.086
Покриени акредитиви	6.454	6.152
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	1.294.211	1.295.462
(Посебна резерва)	(15.419)	(37.057)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	1.278.792	1.258.405

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

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

Белешки кон финансиските извештаи

29 Трансакции со поврзаните страни

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

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

Биланс на состојба

	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
<i>во МКД илјади</i>			
Состојба на 31 декември 2010			
Средства			
потрошувачки кредити	1.068	0	1.068
останати кредити и побарувања	496	220.037	220.533
(Исправка на вредноста)	-20	-1.109	-1.129
Останати средства	0	802	802
Вкупно	1.544	219.730	221.274
Обврски			
Депозити	17.376	79.524	96.900
Останати обврски	0	206	206
Вкупно	17.376	79.730	97.106
Потенцијални обврски			
Издадени гаранции	0	1.000	1.000
Останати потенцијални обврски	1.478	60.341	61.819
(Посебна резерва)	-19	-1	-20
Вкупно	1.459	61.340	62.799

Белешки кон финансиските извештаи

29 Трансакции со поврзаните страни

Биланс на состојба

Состојба на 31 декември 2009

Средства

потрошувачки кредити
 останати кредити и побарувања
 (Исправка на вредноста)
 Останати средства

Вкупно

Обврски

Депозити
 Останати обврски

Вкупно

Потенцијални обврски

Останати потенцијални обврски
 (Посебна резерва)

Вкупно

во МКД илјади

	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
	315,00	0,00	315,00
	288,00	171,00	459,00
	-11,00	-2,00	-13,00
	1,00	17,00	18,00
	593,00	186,00	779,00
	4.499,00	19.329,00	23.828,00
	1,00	0,00	1,00
	4.500,00	19.329,00	23.829,00
	1.344,00	29.772,00	31.116,00
	-38,00	-299,00	-337,00
	1.306,00	29.473,00	30.779,00

Белешки кон финансиските извештаи

29 Трансакции со поврзаните страни

Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзаните страни

	во МКД илјади	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Приходи	2010			
Приходи од камата		173	7.863	8.036
Приходи од провизии и надомести		12	3.481	3.493
Останати приходи		12	172	184
Вкупно		197	11.516	11.713
Расходи				
Расходи за камата		-997	-1.369	-2.366
Останати расходи		0	-7	-7
Вкупно		-997	-1.376	-2.373

Белешки кон финансиските извештаи

29 Трансакции со поврзаните страни

Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзаните страни

	<i>во МКД илјади</i>		
	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2009			
Приходи			
Приходи од камата	97	354	451
Приходи од провизии и надомести	16	3.147	3.163
Останати приходи	0	84	84
Вкупно	113	3.585	3.698
Расходи			
Расходи за камата	-174	-3.412	-3.586
Расходи за провизии и надомести	-1	0	-1
Останати расходи	-1	-780	-781
Вкупно	-176	-4.192	-4.368

Надомести на раководниот кадар на банката

	<i>во МКД илјади</i>	
	2010	2009
Краткорочни користи за вработените	13.167	0
Вкупно	13.167	0

30 Настани по датумот на извештајот за финансиската состојба

По денот на составување на извештајот за финансиската состојба не се случиле настани од материјално значење, а кои треба да се прикажат во финансиските извештаи.