

СТОПАНСКА БАНКА АД - СКОПЈЕ

**Финансиски извештаи и
Извештај на независните ревизори
за годината што завршува
на 31 декември 2010 година**

СОДРЖИНА

	Страна
Одговорност за Финансиските извештаи	2
Извештај на независните ревизори	3
Извештај за сеопфатниот приход на периодот	4
Извештај за финансиската состојба на крајот на периодот	5
Извештај за промените на акционерската главнина	6
Извештај за паричните текови	7 – 8
Белешки кон финансиските извештаи	9 – 86

ОДГОВОРНОСТ ЗА ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

Раководството на Стопанска банка АД – Скопје (во понатамошниот текст „Банка“) е одговорно да осигура дека финансиските извештаи се изготвени за секоја финансиска година во согласност со Меѓународните стандарди за финансиско известување („МСФИ“), коишто даваат вистинит и објективен преглед на состојбите и резултатите на Банката за годината.

По извршените испитувања, Раководството на Банката има разумно очекување дека Банката поседува соодветни ресурси за да го продолжи оперативното постоење во догледна иднина. Заради тоа, Раководството на Банката продолжува со усвојување на тековната грижа во изготвувањето на финансиските извештаи.

Во изготвувањето на тие финансиски извештаи, одговорноста на Раководството на Банката осигурува дека:

- се избрани соодветните сметководствени политики и истите конзистентно се применуваат,
- расудувањата и проценките се разумни и прудентни,
- се следат важечките сметководствени стандарди коишто се предмет на какви било материјални отстапувања обелоденети и објаснети во финансиските извештаи и
- финансиските извештаи се изготвени врз основа на тековната грижа и посветеност за успешност во работењето освен ако не е соодветно да се претпостави дека Банката нема да го продолжи нејзиното работење.

Раководството на Банката е одговорно за чување на соодветна сметководствена евиденција, којашто, со разумна точност, во секое време, ја открива финансиската позиција на Банката, и исто така мора да осигура дека финансиските извештаи се усогласени со МСФИ. Раководството на Банката исто така е одговорно за заштита на средствата на Банката, а со тоа и преземање на разумни чекори за спречување и откривање на измама и други неправилности.

Потпишано во име на Стопанска банка АД – Скопје:

Глигор Бишев
Генерален извршен директор

Диомидис Николетопулос
Заменик генерален директор за
финансиски и оперативни активности

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИТЕ РЕВИЗОРИ

ДО АКЦИОНЕРИТЕ
НА СТОПАНСКА БАНКА АД СКОПЈЕ

Извршивме ревизија на приложените финансиски извештаи (стр. 4 до 86) на Стопанска банка АД Скопје (во понатамошниот текст “Банката”), кои се состојат од извештајот за финансиската состојба на ден 31 декември 2010 година и извештајот за сеопфатниот приход на периодот, извештајот за промени на акционерската главнина и извештајот за парични текови за годината што тогаш завршува и преглед на значајни сметководствени политики и останати белешки кон финансиските извештаи.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството е одговорно за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи во согласност со Меѓународните стандарди за финансиско известување. Оваа одговорност вклучува: дизајнирање, имплементирање и одржување на интерна контрола која што е релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи кои што се ослободени од материјално погрешно прикажување, без разлика дали истото е резултат на измама или грешка, избирање и примена на соодветни сметководствени политики, како и правење на сметководствени проценки кои што се разумни во дадените околности.

Одговорност на ревизорите

Наша одговорност е да изразиме мислење за овие финансиски извештаи врз основа на нашата ревизија. Ние ја извршивме нашата ревизија во согласност со Меѓународните стандарди за ревизија. Овие стандарди бараат да ги почитуваме етичките барања, да ја планираме и извршиме ревизијата на начин кој ќе ни овозможи да добиеме разумно уверување дека финансиските извештаи се ослободени од материјално погрешно прикажување.

Ревизијата вклучува спроведување на постапки за прибавување на ревизорски докази за износите и обелоденувањата во финансиските извештаи. Избраните постапки зависат од расудувањето на ревизорот, вклучувајќи ја и проценката на ризиците од значајно погрешно прикажување во финансиските извештаи, настанато како резултат на измама или грешка. При проценувањето на овие ризици, ревизорот ја разгледува интерната контрола релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи на Банката со цел дизајнирање на ревизорски постапки коишто се соодветни на околностите, но не за цел на изразување на мислење за ефективноста на интерната контрола на Банката. Ревизијата исто така вклучува и оценка за соодветноста на користените сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на раководството, како и оценка на севкупното презентирање на финансиските извештаи.

Веруваме дека ревизорските докази кои што ги имаме прибавено се достатни и соодветни за да обезбедат основа за нашето ревизорско мислење.

Мислење

Според наше мислење, финансиските извештаи на Банката ја прикажуваат реално и објективно, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на Стопанска банка АД Скопје на ден 31 декември 2010 година, како и резултатите од работењето и паричните текови за годината која што тогаш завршува во согласност со Меѓународните стандарди за финансиско известување.

Дилоит ДОО

Скопје, Македонија
28 февруари 2011 година

**ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНИОТ ПРИХОД НА
ПЕРИОДОТ
На 31 декември 2010
(Во илјади денари)**

	<u>Белешка</u>	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Приходи по основ на камати		4.756.471	4.908.388
Расходи по основ на камати		(2.387.026)	(2.285.040)
Нето приходи од камата	6	<u>2.369.445</u>	<u>2.623.348</u>
Приходи од надомести и провизии		987.563	921.509
Расходи од надомести и провизии		(80.851)	(69.225)
Нето приходи од провизии и надомести	7	<u>906.712</u>	<u>852.284</u>
Нето приходи/(расходи) од тргување	8	(19.148)	28.322
Нето приходи од курсни разлики	9	157.772	161.875
Останати приходи од дејноста	10	116.812	98.017
Загуба поради оштетување	11	(649.356)	(1.039.224)
Трошоци за вработените	12	(749.784)	(739.670)
Депрецијација и амортизација	13	(191.092)	(187.540)
Останати расходи од дејноста	14	<u>(1.061.366)</u>	<u>(1.062.947)</u>
Добивка пред оданочување		879.995	734.465
Данок на добивка	15	<u>(3.747)</u>	<u>(7.106)</u>
Добивка за годината		876.248	727.359
Останат сеопфатен приход			
Добивка во нето вредност од финансиски средства расположиви за продажба	32	<u>(10.227)</u>	<u>(21.192)</u>
Останат сеопфатен приход за годината, намален за даноци		<u>(10.227)</u>	<u>(21.192)</u>
Вкупен сеопфатен приход за годината		<u>866.021</u>	<u>706.167</u>
Добивка припишана на:			
Сопственици на Банката		876.248	727.359
Вкупен сеопфатен приход припишан на:			
Сопственици на Банката		866.021	706.167
Добивка по акција	33		
Основна (во денари)		50,19	41,66
Разводнета (во денари)		50,19	41,66

Белешките кон финансиските извештаи
претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Финансиските извештаи се одобрени од страна на раководството на Банката на 28 јануари
2011 година и од страна на Надзорниот одбор на Банката на 24 февруари 2011 година.

Потпишано во име на Стопанска банка АД – Скопје
Глигор Бишев
Генерален извршен директор

Диомидис Николетопоулос
Заменик генерален директор за
финансиски и оперативни активности

**ИЗВЕШТАЈ ЗА ФИНАНСИСКАТА СОСТОЈБА НА КРАЈОТ НА ПЕРИОДОТ
На 31 декември 2010
(Во илјади денари)**

	<u>Белешка</u>	<u>2010</u>	<u>2009</u>
СРЕДСТВА			
Парични средства и парични еквиваленти	16	20.329.498	18.003.692
Средства што се чуваат за тргување	17	120.862	199.274
Средства што се расположливи за продажба	18	349.751	440.798
Средства што се чуваат до достасување	19	2.620.766	3.028.979
Кредити на и побарувања од банки	20	120.349	146.775
Кредити на и побарувања од други комитенти	21	42.446.073	41.736.845
Останати побарувања	22	984.089	845.032
Побарувања по основ на данок на добивка		4.801	10.283
Недвижности дадени под закуп	23	62.947	65.871
Нематеријални средства, нето	24	179.427	171.305
Недвижности и опрема, нето	25	1.023.912	1.100.987
Одложени даночни средства	15	15.504	9.684
Вкупно средства		<u>68.257.979</u>	<u>65.759.525</u>
ОБВРСКИ И КАПИТАЛ			
ОБВРСКИ			
Депозити на банките	26	2.320.213	2.695.175
Средства што се чуваат за тргување		-	1.196
Депозити на други комитенти	27	53.507.168	51.798.454
Обврски по кредити	28	478.419	267.327
Субординирани обврски	29	2.779.339	2.763.333
Останати обврски	30	502.989	436.101
Резервации	31	161.765	155.873
Вкупно обврски		<u>59.749.893</u>	<u>58.117.459</u>
КАПИТАЛ			
Запишан капитал	32	3.511.242	3.511.242
Резерви	32	710.320	617.021
Задржана добивка		4.286.524	3.513.803
Вкупно капитал		<u>8.508.086</u>	<u>7.642.066</u>
Вкупно обврски и капитал		<u>68.257.979</u>	<u>65.759.525</u>
Потенцијални обврски	35	<u>13.356.935</u>	<u>9.899.233</u>

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИ НА АКЦИОНЕРСКАТА ГЛАВНИНА
Година што завршува на 31 декември 2010
(Во илјади денари)

	Запишан капитал	Ревалориз. резерви	Законска резерва	Останати резерви	Задржана добивка	Вкупно
Состојба, 1 јануари 2009	3.511.242	30.767	406.200	1.083	2.986.607	6.935.899
Издвојување за законски резерви	-	-	200.163	-	(200.163)	-
Вкупен сеопфатен приход за годината, намален за даноци	-	(21.192)	-	-	-	(21.192)
Добивка за годината	-	-	-	-	727.359	727.359
Состојба, 31 декември 2009	<u>3.511.242</u>	<u>9.575</u>	<u>606.363</u>	<u>1.083</u>	<u>3.513.803</u>	<u>7.642.066</u>
Состојба, 1 јануари 2010	3.511.242	9.575	606.363	1.083	3.513.803	7.642.066
Издвојување за законски резерви	-	-	103.526	-	(103.526)	-
Вкупен сеопфатен приход за годината, намален за даноци	-	(10.227)	-	-	-	(10.227)
Добивка за годината	-	-	-	-	876.247	876.247
Состојба, 31 декември 2010	<u>3.511.242</u>	<u>(652)</u>	<u>709.889</u>	<u>1.083</u>	<u>4.286.524</u>	<u>8.508.086</u>

Белешките кон финансиските извештаи
 претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ
Година што завршува на 31 декември 2010
(Во илјади денари)

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Добивка пред оданочување	876.248	734.465
<i>Усогласувања за:</i>		
Амортизација на недвижности и опрема	137.169	133.018
Амортизација на недвижности дадени под закуп	362	2.633
Амортизација на нематеријални средства	53.561	51.889
Добивка од продажба на недвижности и опрема, нето	(13.053)	(9.490)
Добивка од продажба на преземени средства по основ на ненаплатени побарувања, нето	(8.427)	(13.453)
Приходи од камати	(4.756.471)	(4.908.388)
Расходи од камати	2.387.026	2.285.040
Нето (приходи)/расходи од тргување	19.148	(28.322)
(Приходи)/расходи од одложен данок	(5.820)	(8.054)
Загуби поради оштетување на финансиски средства, нето	587.199	959.391
Загуби поради оштетување на нефинансиски средства	62.157	79.833
Резервации за бенефиции за вработени, нето	(8.949)	22.490
Резервации за судски постапки	7.793	12.240
Отпис на обврски за бонуси	(8.840)	(7.311)
Наплатени камати	4.778.652	4.865.248
Платени камати	(2.391.548)	(2.255.399)
Добивка од дејноста пред промените на деловната актива и пасива:	1.716.207	1.915.830
<i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i>		
Средства што се чуваат за тргување	78.412	(81.505)
Кредити одобрени на други банки	26.426	317.533
Кредити одобрени на комитенти	(1.264.063)	(1.006.274)
Задолжителна резерва согласно прописи на НБРМ	45.790	(158.677)
Останати побарувања	(220.076)	27.764
Нето одложени даночни средства и обврски	(5.820)	(9.684)
<i>Зголемување/(намалување) на деловната пасива:</i>		
Обврски што се чуваат за тргување	(1.196)	1.196
Депозити на банки	(374.962)	1.873.543
Депозити на клиенти	1.708.714	3.827.474
Останати обврски	66.888	(47.621)
Нето паричен тек генериран од основната дејност пред оданочување	1.776.320	6.659.579
Платени даноци на добивката	(4.085)	(74.497)
Нето паричен тек генериран од основната дејност	1.772.235	6.585.082

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ (продолжение)
Година што завршува на 31 декември 2010
(Во илјади денари)

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Паричен тек од инвестициона активност		
Набавка на недвижности и опрема	(78.147)	(149.693)
Набавка на нематеријални средства	(46.643)	(36.806)
Превземање на Недвижности дадени под закуп	(1.362)	-
Нето приливи од вложувања	479.412	399.690
Приливи од продажба на недвижности и опрема	25.811	43.158
Приливи од продажба на недвижности дадени под закуп	819	697
Примени дивиденди	2.624	8.749
Нето паричен тек од инвестициони активности	<u>382.514</u>	<u>265.795</u>
Паричен тек од финансиска активност		
Нето (намалување) / зголемување на обврските по кредити (вклучувајќи и субординиран долг)	227.098	(38.661)
Платени дивиденди	(10.251)	(7.096)
Нето паричен тек (користен во)/ генериран од финансиски активности	<u>216.847</u>	<u>(45.757)</u>
Нето зголемување на пари и парични еквиваленти	2.371.596	6.805.120
Пари и парични еквиваленти, почеток на годината	<u>15.142.604</u>	<u>8.337.484</u>
Пари и парични еквиваленти на крај на годината	<u><u>17.514.200</u></u>	<u><u>15.142.604</u></u>

Белешките кон финансиските извештаи
 претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

1. ОПШТИ ИНФОРМАЦИИ

Стопанска банка АД - Скопје е основана како акционерско друштво на 29.12.1989 година. Адресата на нејзиното регистрирано седиште и главна локација за вршење на деловните активности е ул. „11 Октомври“ бр. 7, 1000 Скопје. Банката работи во Република Македонија со 66 филијали (2009 : 68 филијали).

Банката е регистрирана како универзален тип на комерцијална банка во согласност со македонските закони. Основните активности на Банката се следните:

- Прибирање на депозити и други повратни извори на средства;
- Кредитирање во земјата и странство, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции;
- Издавање и администрирање на платежни средства (парични картички, чекови, меници);
- Платен промет во земјата и во странство, вклучувајќи купопродажба на девизи;
- Брз трансфер на пари;
- Тргување со инструменти на пазарот на пари (меници, сертификати за депозити);
- Тргување со девизни средства, хартии од вредност и финансиски деривативи;
- Финансиски лизинг;
- Менувачки работи;
- Купопродажба, гарантирање и пласман на емисија на хартии од вредност;
- Економско-финансиски консалтинг;
- Обезбедување на услуги во наплата на фактури, водење евиденција;
- Издавање на платежни гаранции, авали и други форми на обезбедување;
- Управување со средства и портфолио на хартии од вредност по налог и за сметка на клиенти;
- Давање на услуги на банка-чувар на имот;
- Посредување при склучување договори за кредити и заеми и при продажба на полиси за осигурување;
- Обезбедување услуги на изнајмување на сефови, остава и депо;
- Други финансиски услуги утврдени со закон што може да ги врши само банка.

Банката е под контрола на Националната банка на Грција, основана во Грција, којашто поседува удел од 94.64% (2009: 73.04%) во Банката и претставува нејзина матична компанија.

Акциите на Банката не котираат на Редовниот пазар на Македонската берза, но котираат на Македонската берза на Пазарот на јавно поседувани компании со посебни услови за објавување и ИД кодот за котација е следниот:

<u>Симбол</u>	<u>ISIN код</u>
STB (обични акции)	MKSTBS101014
STBP (приоритетни акции)	MKSTBS120014

Финансиските извештаи на Банката за годината што завршува на 31 декември 2010 година се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 24 февруари 2011 година.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

2. ОСНОВА ЗА ИЗГОТВУВАЊЕ НА ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

(а) Изјава за усогласеност

Овие финансиски извештаи се изготвени во согласност со Меѓународните стандарди за финансиско известување усвоени од страна на Одборот за Меѓународни сметководствени стандарди ("IASB").

Сметководствените политики според МСФИ наведени подолу беа конзистентно применувани од страна на Банката во сите периоди презентирани во овие финансиски извештаи.

(б) Основа за мерење

Овие финансиски извештаи се изготвени во согласност со правилото за историски трошок модифицирано со ревалуација на средствата расположливи за продажба, финансиските средства и финансиските обврски (вклучени се и деривативните финансиски инструменти) што се чуваат по објективна вредност во билансот на успех, под претпоставката за тековна грижа и посветеност за успешност во работењето.

(в) Функционална валута и валута на известување

Финансиските извештаи се прикажани во денари, којашто е функционална валута на Банката. Сите финансиски информации се прикажани во илјади денари во заокружен износ.

(г) Користење на проценки и расудувања

Изготвувањето на финансиските извештаи во согласност со МСФИ му налага на раководството да изврши расудувања, проценки и претпоставки што влијаат на примената на политики и прикажани износи на средствата и обврските, приходите и расходите. Проценките и поврзаните претпоставки се базираат на историското искуство и други разни фактори што се верува дека се разумни во однос на околностите, чиишто резултати формираат основа за вршење на расудувања за сметководствените вредности на средствата и обврските што не се лесно воочливи од други извори. Фактичките резултати можат да се разликуваат од овие проценки.

Проценките и основните претпоставки се ревидираат на тековна основа. Ревизиите на сметководствените проценки се признаваат во периодот во којшто проценката е ревидирана ако ревизијата влијае само на тој период или во периодот на ревизија и идни периоди ако ревизијата влијае и на тековните и на идните периоди.

Информациите за значајни области за несигурност во проценката и критични проценки во примената на сметководствените политики што имаат најзначително влијание врз износите признаени во финансиските извештаи се опишани во Белешка 3.17 кон финансиските извештаи.

Резиме на основните сметководствени политики применети во изготвувањето на финансиските извештаи според МСФИ се дадени во рамките на Белешка 3 кон финансиските извештаи.

(д) Стандарди и толкувања што важат во тековниот период

Следниве измени на постоечките стандарди издадени од страна на Одборот за меѓународни сметководствени стандарди и толкувањата издадени од Меѓународниот одбор за толкувања на финансиско известување важат за тековниот период:

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

2. ОСНОВА ЗА ИЗГОТОВКА НА ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ (Продолжение)

(д) Стандарди и толкувања што важат во тековниот период (Продолжение)

- **МСФИ 1 (ревизиран) „Усвојување на МСФИ прв пат“** (важи за годишни периоди што почнуваат на или по 01.07.2009 година).
- **Измени на МСФИ 1 „Усвојување на МСФИ прв пат“ – Дополнителни ослободувања за субјекти што усвојуваат по прв пат** (важи за годишни периоди што почнуваат на или по 01.01.2010 година).
- **Измени на МСФИ 2 „Плаќање базирано на акции“**– Плаќање базирано на акции за Групата (важи за годишни периоди што почнуваат на или по 01.01.2010 година).
- **МСФИ 3 (ревизиран) „Деловни комбинации“** (важи за годишни периоди што почнуваат на или по 01.07.2009 година).
- **Измени на МСС 27 „Консолидирани и Поединечни Финансиски Извештаи“** (важи за годишни периоди што почнуваат на или по 01.07.2009 година).
- **Измени на МСС 39 „Финансиски инструменти: Признавање и мерење“ - Квалификувани хеџирани ставки** (важи за годишни периоди што почнуваат на или по 01.07.2009 година).
- **Измени на разни стандарди и толкувања кои резултираат од Годишниот проект за подобрување на квалитетот на МСФИ публикуван на 16 Април 2009 година** (МСФИ 2, МСФИ 5, МСФИ 8, МСС 1, МСС 7, МСС 17, МСС 18, МСС 36, МСС 38, МСС 39, МОТФИ 9, МОТФИ 16) со примарна цел отстранување на неконзистентностите и појаснување на формулациите (повеќето измени треба да бидат применети за годишните периоди кои почнуваат на или по 1 Јануари 2010).
- **МОТФИ 17 „Распределба на безготовинска актива на сопственици“** (важи за годишни периоди што почнуваат на или по 01.07.2009 година).
- **МОТФИ 18 „Пренос на актива од клиенти“** (важи за пренос на актива од клиенти примена на или по 01.07.2009 година).

Усвојувањето на овие стандарди, ревизии и толкувања не резултираше во никакви промени кај сметководствените политики на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

2. ОСНОВА ЗА ИЗГОТОВКА НА ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ (продолжение)

(ѓ) Стандарди и толкувања издадени, но не прифатени

На денот на одобрувањето на овие финансиски извештаи следните сметководствени стандарди, измени и толкувања се издадени, но не се сеуште во сила:

- **МСФИ 9 „Финансиски инструменти“** (важи за годишни периоди што почнуваат на или по 01.01.2013 година).
- **Измени на МСФИ 1 „Усвојување на МСФИ прв пат“ – Лимитирани ослободувања од Компаративниот МСФИ 7 за субјекти што усвојуваат по прв пат** (важи за годишни периоди што почнуваат на или по 01.07.2010 година).
- **Измени на МСФИ 1 „Усвојување на МСФИ прв пат“ –Големи хиперинфлации и Отстранување на Фиксни дати за субјекти што усвојуваат по прв пат** (важи за годишни периоди што почнуваат на или по 01.07.2011 година).
- **Измени на МСФИ 7 „Финансиски инструменти: Презентирање“**-Трансфери на Финансиски средства (важи за годишни периоди што почнуваат на или по 01.07.2011 година).
- **Измени на МСС 12, „ Данок на добивка“-Одложен данок: Поврат на средства** (важи за годишни периоди што почнуваат на или по 01.01.2012 година).
- **Измени на МСС 24 „Презентирања на поврзани субјекти“ – Поедноставување на условите за презентација во врска со владини субјекти и појаснување на дефиницијата за поврзан субјект** (важи за годишни периоди што почнуваат на или по 01.01.2011 година).
- **Измени на МСС 32 „Финансиски инструменти: Презентација“ – Сметководство на издавање права** (важи за годишни периоди што почнуваат на или по 01.02.2010 година).
- **Измени на разни стандарди и толкувања „Подобрувања на МСФИ (2010)“ кои резултираат од годишниот проект за подобрување на МСФИ публикувано на 6 мај 2010 година (МСФИ 1, МСФИ 3, МСФИ 7, МСС 1, МСС 27, МСС 34, МОТФИ 13)** (повеќето измени треба да се применат за годишните периоди кои почнуваат на и по 1 Јануари 2011 година).
- **Измени на МОТФИ 14 „МСС 19 – Лимит за средство на дефинирани бенефиции, Минимални услови за финансирање и нивна интеракција” - Предвремени плаќања на минимални услови за финансирање** (важи за годишни периоди што почнуваат на или по 01.01.2011 година).
- **МОТФИ 19 „Елиминација на обврски со сопственички инструменти“** (важи за годишни периоди што почнуваат на или по 01.07.2010 година).

Банката има избрано да не ги усвои горенаведените стандарди, ревизии и толкувања пред истите да стапат на сила.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

3. ПРЕГЛЕД НА ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ**3.1. Приходи и расходи од камати**

Приходите и расходите по основ на камати се признаваат во билансот на успех за сите инструменти мерени по амортизирана набавна вредност користејќи го методот на ефективна каматна стапка.

Методот на ефективна каматна стапка е метод за пресметка на амортизираната набавна вредност на финансиското средство или финансиската обврска и за алоцирање на приходите или расходите од камати во релевантниот период. Ефективната каматна стапка е стапка што ги есконтира проценетите идни готовински плаќања или приноси преку очекуваниот животен век на финансискиот инструмент или, кога тоа е соодветно, пократок период на нето сметководствената вредност на финансиското средство или финансиската обврска. При пресметката на ефективната каматна стапка, Банката ги проценува паричните текови имајќи ги предвид сите договорни услови на финансискиот инструмент (на пример, опции за претходно плаќање), но не ги зема предвид идните кредитни загуби. Пресметката ги вклучува сите надомести и провизии платени или примени помеѓу договорните страни што се составен дел на ефективната каматна стапка, трансакционите трошоци и сите други премии или дисконти.

3.2. Приходи од надомести и провизии

Надоместите и провизиите, освен надоместите за одобрување кредити, општо се признаваат на акумулирана основа во периодот на обезбедување на услугата. Другите надомести поврзани со земањето и одобрувањето на кредити се одложуваат во текот на животниот век на кредитот и се амортизираат со употреба на методот на ефективна каматна стапка.

3.3. Приходи од дивиденда

Приходите од дивиденда се признаваат кога правото за примање на плаќање се воспоставува за сите акционери што учествуваат во рапределбата на приходите.

3.4. Износи искажани во странска валута

Трансакциите настанати во странска валута се искажани во денари со примена на официјалните курсеви на Народна банка на Република Македонија (“НБРМ”) кои важат на денот на трансакцијата. Средствата и обврските кои гласат на странска валута се искажуваат во денари со примена на официјалните курсеви кои важат на денот на составувањето на Билансот на состојба. Позитивните и негативните курсни разлики кои произлегуваат од претворањето на износите во странска валута, како и средствата и обврските искажани во странска валута, се прикажуваат како ставка должи или побарува во Билансот на успех.

Потенцијалните обврски во странска валута се искажани во денари со примена на официјалните курсеви на датумот на составување на билансот на состојба.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

3. ПРЕГЛЕД НА ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ (продолжение)

3.5. Финансиски средства

Финансиските средства се класифицираат во следниве специфични категории: хартии од вредност за тргување, финансиски инструменти што се расположливи за продажба, финансиски инструменти што се чуваат до доспевање и кредити одобрени на банки и клиенти. Класификацијата зависи од природата и намените на финансиските средства и се утврдува при почетното признавање. Финансиските средства се признаваат и не се признаваат на датумот на тргување каде што продажбата или купувањето на инвестицијата е под договор чиешто услови налагаат достава на инвестицијата во рамките на договорена временска рамка.

Хартии од вредност за тргување

Хартиите од вредност за тргување, кои се состојат од државни записи во домашна валута издадени од Министерството за финансии, се хартии од вредност вклучени во портфолио за кое постои намера за остварување на профит на краток рок. Хартиите од вредност за тргување иницијално се признаваат по набавната вредност и последователно се признаваат според нивната објективна вредност врз основа на нивната пазарна цена.

Хартиите од вредност за тргување вклучуваат деривативни финансиски инструменти од договори за менувачки работи и првично и последователно се мерат/премеруваат по објективна вредност. Овие договори не се квалификуваат за сметководство на хецирање согласно посебните правила на МСС 39 и затоа се третираат на ист начин како и деривативните инструменти кои се чуваат за тргување, односно добивките и загубите по објективна вредност се признаваат во нето приходот од тргување.

Сите поврзани реализирани и нереализирани добивки и загуби се вклучени во нето приходот од тргување. Каматата, ако е остварена за време на располагањето со хартиите од вредност за тргување, се евидентира како приход од камата. Купопродажбата на хартиите од вредност за тргување се признава на датумот на тргувањето, што го претставува датумот кога Банката се обврзува да го купи или продаде средството.

Финансиски инструменти расположливи за продажба

Хартиите од вредност расположливи за продажба се оние хартии од вредност за коишто постои намера да се чуваат за неопределен временски период коишто можат да се продадат како резултат на потребите за ликвидност или промени во каматните стапки, девизните курсеви или цените на капиталот. Ова портфолио е составено од котирано или некотирано сопственички хартии од вредност во банки, финансиски институции и претпријатија, врз кои Банката нема контрола.

Вложувањата расположливи за продажба почетно се признаваат по набавна вредност, а последователно вреднувани според објективната вредност врз основа на котираните цени на активните пазари или врз основа на износите добиени со моделите на парични текови за некотирано сопственички инструменти.

Добивките и загубите кои произлегуваат од промени на објективната вредност на хартиите од вредност расположливи за продажба се признаваат во останат сеопфатен приход и се акумулираат во ревалоризационите резерви, сè додека финансиското средство не се смета за непризнаено или оштетено, во кој момент кумулативната добивка или загуба претходно акумулирана во ревалоризационите резерви треба да се признае во билансот на успех. Сепак, каматата пресметана со користење на методот на ефективна каматна стапка и позитивните и негативните курсни разлики се признава во билансот на успех.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

3. ПРЕГЛЕД НА ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ (продолжение)**3.5. Финансиски средства (продолжение)****Финансиски инструменти кои се чуваат до доспевање**

Вложувања во хартии од вредност кои се чуваат до доспевање претставуваат финансиски средства со фиксни или определени плаќања и фиксно доспевање, за кои Банката има намера и можност да ги чува до доспевање. Ако Банката планира да продаде значителен износ од овие средства, целата категорија ќе го смени статусот и ќе се прекласифицира како средства расположливи за продажба. Овие хартии од вредност се мерат и прикажуваат според амортизираната набавна вредност со примена на ефективната каматна стапка.

Кредити одобрени од Банката

Кредитите одобрени од Банката вклучуваат кредити каде што директно се обезбедуваат парични средства за кредитокорисникот. Кредитите иницијално се признаваат по објективна вредност, притоа вклучувајќи ги сите трансакциски трошоци, а последователно се вреднуваат според амортизираната набавна вредност со користење на ефективна каматна стапка. Каматата на кредити одобрени од Банката се вклучува во приходите од камати и се признава на кумулативна основа. Кредитите одобрени на комитентите и финансиските институции се прикажани во нето износ намален за резерваците за загуба поради оштетување и надоместоци кои потекнуваат од одложени кредити.

Загуби поради оштетување на финансиски средства

Банката проценува на секој датум на биланс на состојба дали постои објективен доказ дека некое финансиско средство или група финансиски средства е оштетена.

Во случај на капитални инвестиции класифицирани како расположливи за продажба, значително или продолжено опаѓање на објективната вредност на хартијата од вредност под неговата набавна вредност се зема предвид при определувањето дали средствата се оштетени. Доколку постојат такви докази за финансиските средства расположливи за продажба, кумулативната загуба – измерна како разлика меѓу набавната вредност и тековната објективна вредност, намалена за загуби поради оштетување на тоа финансиско средство претходно прикажани во добивка или загуба – се отстранува од капиталот и се признава во билансот на успех. Загубите поради оштетување за сопственичките инструменти прикажани во билансот на успех не се сторнираат преку билансот на успех. Доколку, во некој последователен период, објективната вредност на должничкиот инструмент класифициран како расположив за продажба се зголеми и зголемувањето може објективно да се поврзе со настан што се случил откако загубата за оштетување била прикажана во добивката или загубата, загубата поради оштетување се сторнира преку билансот на успех. Износот на загубата поради оштетување на финансиските средства водена по амортизирана набавна вредност се пресметува како разлика меѓу сметководствената вредност на средството и сегашната вредност на идните готовински текови дисконтирани по оригиналната ефективна каматна стапка на финансискиот инструмент.

Загуби поради оштетување за кредити и аванси

Резерваците за загуби поради оштетување по кредити се утврдуваат доколку постојат објективни докази дека Банката нема да може да ги наплати сите достасани износи по побарувањата според оригиналните договорни услови. „Побарување” значи кредит, обврска како што е акредитив, гаранција или обврска за одобрување на кредит.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

3. ПРЕГЛЕД НА ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ (продолжение)**3.5. Финансиски средства (продолжение)****Загуби поради оштетување за кредити и аванси (продолжение)**

Резервацијата за загуби поради оштетување по кредити се искажува како намалување на сметководствената вредност на кредитот, додека за вонбилансните ставки резервацијата се искажува во рамките на резервациите. Дополнувања на резервациите се прават преку резервациите за загуби поради оштетување на финансиските средства во билансот на успех. Резервациите за загуби поради оштетување по кредити се утврдуваат врз основа на степенот (големината) на ризикот од ненаплативост или специфичниот ризик на ниво на земја, врз основа на следните принципи:

- Поединечните кредитни изложености (ризици) се оценуваат врз основа на видот на кредитобарателот, неговата целокупна финансиска позиција, изворите и евиденцијата за плаќање и надоместливата вредност на обезбедувањето. Резервациите за загуби поради оштетување се мерат и утврдуваат за разликата помеѓу сметководствената вредност на кредитот и неговиот проценет надоместлив износ, што всушност ја претставува сегашната вредност на очекуваните готовински текови, вклучувајќи ги и надоместивите износи од гаранции и залог, дисконтирани со ефективна каматна стапка на кредитот.
- Ако постојат објективни докази за ненаплативост на кредити во кредитното портфолио кои не може специфично да се идентификуваат, резервациите за загуби поради оштетување се утврдуваат на ниво на ризикот за целокупното кредитно портфолио. Овие загуби се утврдуваат врз основа на историски податоци за кредитните рангирања на кредитокорисниците, и ја одразуваат тековната економска клима во која функционираат кредитокорисниците.
- Загубата по кредит претставува престанок на пресметка на приход од камата согласно договорените услови, а кредитот се класификува како нефункционален заради тоа што договорните обврски за плаќање на главницата и/или каматата се во задоцнување, односно ненаплатени во период поголем од 90 дена. Сите резервации за загуби по кредити се разгледуваат и тестираат најмалку квартално, и секакви понатамошни промени на износите и времето на очекуваните идни парични приливи во споредба со претходните проценки, резултираат во промена на резервацијата за загуби поради оштетување, која се евидентира во билансот на успех.
- Кредитот за кој се верува дека е невозможно да се наплати, се отпишува наспроти соодветната резервација за загуби поради оштетување. Нататамошните наплати се евидентираат како намалување на загубите поради оштетување во билансот на успех.
- Во случај на одобрени кредити на кредитокорисници во земји со зголемен ризик на потешкотии за сервисирање на надворешен долг, се проценува политичката и економската ситуација, и се воспоставуваат дополнителни резервации за ризичност на земја.

Непризнавање на финансиски средства

Банката не признава финансиски средстваа кога правото за примање на парични средства од финансиското средство истекло или пак истата ги има отстапено своите права за примање парични текови од средството и значително сите ризици и бенефиции од сопственоста врз средствата на друг субјект.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010**3. ПРЕГЛЕД НА ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ (продолжение)****3.6. Финансиски обврски**

Финансиските обврски се класифицираат во согласност со предметот на договорот. Финансиските обврски се класифицираат како депозити на банки, финансиски институции и клиенти, финансиски обврски за тргување, обврски по кредити и други обврски.

Депозити на банки и други финансиски институции и клиенти

Овие финансиски обврски иницијално се признаваат по објективна вредност намалена за генерираните трансакциски трошоци. Последователно се вреднуваат по амортизациона набавна вредност.

Финансиски обврски за тргување

Овие финансиски обврски вклучуваат деривативни финансиски инструменти на девизни договори и иницијално и последователно се мерат/повторно се мерат по објективна вредност. Овие договори не се квалификуваат за сметководство на хеџирање според специфичните правила на МСС 39 и затоа се третираат на истиот начин како деривативни инструменти за тргување, односно добивката и загубата по објективната вредност се признаваат во нето приходите од тргување.

Обврски по кредити

Обврските по кредити иницијално се признаваат по објективна вредност намалена за генерираните трансакциски трошоци. Последователно се вреднуваат по амортизирана набавна вредност, а секоја разлика помеѓу нето приносите и надоместливата вредност се признава во билансот на успех во текот на животниот век на кредит со користење на методот за ефективна каматна стапка. Ефективната каматна стапка е стапката којашто точно ги есконтира идните проценети готовински плаќања преку очекуваниот живот на финансиската обврска.

Други обврски

Другите обврски се наведуваат по нивната номинална вредност.

Непризнавање на финансиски обврски

Друштвото не признава финансиски обврски кога, и само кога, неговите обврски се исполнети, откажани или истекле.

3.7. Недвижности и опрема

Недвижностите и опремата се искажани според набавната вредност намалена за акумулираната амортизација и акумулираните загуби поради оштетување.

Издатоците направени за замена на дел од недвижностите и опремата што се евидентира одделно, се капитализираат. Останати последователни издатоци се капитализираат само кога ја зголемуваат идната економска ползност вклучена во дел од недвижностите и опремата. Сите останати издатоци се признаваат како трошоци во билансот на успех.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**31 декември 2010****3. ПРЕГЛЕД НА ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ (продолжение)****3.7. Недвижности и опрема (продолжение)**

Амортизацијата се пресметува по пропорционална метода со проценети стапки на начин да се отпише набавната вредност на средствата во текот на нивниот проценет полезен век на траење. На недвижностите и опремата не се пресметува амортизација с до нивното ставање во употреба. Годишните стапки на амортизација се како што следи:

Градежни објекти	2,5% -5%
Мебел и опрема	10% - 25%

Добивката или загубата што произлегува од оттуѓување или ставање вон употреба на недвижности и опрема се утврдува како разлика помеѓу приносите од продажбата и сметководствената вредност на средството и се признава во билансот на успех. Банката ги ревидира своите недвижности и опрема за оштетување на годишна основа. Кога сметководствената вредност на средството е поголема од неговата проценета надоместлива вредност, неговата вредност веднаш се сведува на неговата надоместлива вредност.

3.8. Нематеријални средства

Нематеријалните средства се средства стекнати поединечно и се прикажуваат по набавна вредност намалена за акумулираната амортизација и акумулираните загуби поради оштетување. Нематеријалните средства опфаќаат:

- Компјутерски софтвер и софтвер што е стекнат одделно од хардверот,
- Вложувања во имот земен под закуп и
- Други нематеријални средства.

Расходите за софтвер се амортизираат на пропорционална основа во текот на проценетиот полезен век на траење што изнесува 5 години. Вложувањата во имот земен под закуп и други нематеријални средства се амортизираат на пропорционална основа во текот на релевантниот договорен период. Банката годишно ги ревидира нејзините нематеријални средства и оценува дали постои индикација за оштетување. Ако постои таква индикација, се врши проценка за да се види дали сметководствената вредност е надоместлива. Ако сметководствената вредност ја надминува надоместливата вредност, се врши соодветно сведување на вредноста.

3.9. Оштетување на материјални и нематеријални средства

Раководството на Банката редовно ги ревидира сметководствените вредности на нејзините материјални и нематеријални средства. Ако постои некоја индикација дека таквите средства се оштетени, надоместливата вредност на средството се проценува за да се утврди степенот на загубата поради оштетување. Ако надоместливата вредност на средството е проценета дека е помала од неговата сметководствена вредност, сметководствената вредност на средството се сведува на неговата надоместлива вредност. Загуба поради оштетување се признава како трошок на тековниот период. Надоместувањето на загубата поради оштетување веднаш се признава како приход.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

3. ПРЕГЛЕД НА ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ (продолжение)**3.10. Недвижности дадени под закуп**

Недвижностите дадени под закуп вклучуваат згради во сопственост на Банката кои се чуваат за да се заработуваат наемнини или за зголемување на вредноста на капиталот или за двете заедно. Недвижностите дадени под закуп почетно се мерат според нивната набавна вредност, вклучувајќи ги и трошоците на трансакцијата. Класификацијата на недвижностите дадени под закуп се базира на критериумот дека недвижностите во најголем дел се чуваат за да се заработат наемнини споредено со недвижностите кои Банката ги користи за сопствени потреби.

По почетното признавање Банката ги мери недвижностите дадени под закуп според набавната вредност намалена за акумулираната амортизација и за секоја акумулирана загуба поради оштетување. Амортизацијата на недвижностите дадени под закуп се пресметува по пропорционална метода на начин да се отпише набавната вредност на средствата во текот на нивниот проценет полезен век на траење, кој е приближно еднаков на слични средства вклучени во материјалните вложувања.

Недвижностите дадени под закуп годишно се ревидираат за оштетување. Ако постои некоја индикација дека таквите средства се оштетени, надоместливата вредност на средството се проценува за да се утврди степенот на загубата поради оштетување. Ако надоместливата вредност на средството е проценета дека е помала од неговата сметководствена вредност, сметководствената вредност на средството се сведува на неговата надоместлива вредност. Загуба поради оштетување се признава како трошок на тековниот период.

3.11. Преземени средства по основ на ненаплатени побарувања

Преземените средства вклучуваат недвижности и опрема стекнати преку соодветна постапка за целосно или делумно регулирање на односниот кредит и се прикажуваат во други побарувања. Почетно, овие средства се вреднуваат на понизок износ од цената на чинење на кредитот, притоа вклучувајќи ги трансакциските трошоци (вообичаено цената на чинење на кредитот наведена во документот донесен од надлежен орган од каде што произлегуваат правните основи за стекнување на сопственоста) и објективната вредност намалена за проценетите трошоци за продажба, утврдени од домашни овластени проценители на датумот на преземање на средството.

По почетното признавање, преземените средства се ревидираат за оштетување најмалку на годишна основа и се вреднуваат на понизок износ од нивната сметководствена вредност намалена за проценетите трошоци за продажба и акумулираните оштетувања.

3.12. Пари и парични еквиваленти

Парите и паричните еквиваленти вклучуваат готовина и ностро сметки, нерестриktivни депозити по видување и пласмани кај други банки и финансиски институции, нерестриktivни сметки кај НБРМ и други финансиски средства како што се благајнички и други квалификувани записи, како високоликвидносни средства со доспевање до 3 месеци и незначителни промени на објективната вредност.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

3. ПРЕГЛЕД НА ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ (продолжение)**3.13. Средства од комисионо работење**

Банката обезбедува старателски услуги за правни лица и граѓани, при што чува и управува со средства или инвестира средства добиени од различни финансиски инструменти по упатства на клиентот. Банката прима приходи од провизии за обезбедување на овие услуги. Овие средства по основ на комисионо работење не претставуваат средства на Банката и не се признаваат во нејзините финансиски извештаи. Банката не е изложена на никаков кредитен ризик поврзан со ваквите пласмани поради тоа што Банката не дава гаранција за овие пласмани.

3.14. Резервации

Резервациите се признаваат кога Банката има сегашна обврска (правна или конструктивна) како резултат на минат настан, и е веројатно дека од Банката ќе биде побарано да ја регулира обврската, и може да се направи веродостојна проценка за износот на обврската. Износот признаен како резервација е најдобрата проценка на консидарацијата потребна за регулирање на сегашната обрска на датумот на составување на билансот на состојба, имајќи ги предвид ризиците и неизвесностите поврзани со обврската. Кога резервацијата се вреднува со користење на парични текови проценети за регулирање на сегашната обврска, нејзината сметководствена вредност е сегашната вредност на тие парични текови.

Плати и останати надоместоци на вработените

Придонеси за здравствено, пензиско и социјално осигурување од бруто плати се плаќаат од Банката во текот на годината на националните организации по законски стапки. Таквите придонеси претставуваат дефинирани планови за придонеси и се признаваат како трошок кога вработените имаат обезбедувано услуги со коишто се стекнуваат со право на придонеси. Нема дополнителна обврска по овие планови.

Во согласност со законската регулатива, колективниот договор, и интерните правила и регулатива, Друштвото е обврзано да им плаќа на работниците отпремнина при одење во пензија во висина од најмалку двократен износ од просечната месечна плата по работник. Отпремнините на вработените се третираат како дефинирани пензиски планови. Обврската за отпремнини признаена во билансот на состојба во поглед на дефинираните пензиски планови е сегашната вредност на дефинирана обврска на датумот на составување на билансот на состојба намалена за објективната вредност на средствата на планот (тековно не постојат признати средства за планот), заедно со корекциите за непризнаени актуарски добивки или загуби и трошоци за минат труд. Дефинираната обврска се пресметува годишно од страна на независни актуари со користење на методот за кредитирање на проектирана единица (projected unit credit method).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

3. ПРЕГЛЕД НА ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ (продолжение)**3.15. Данок на добивка**

Данокот што тековно се плаќа се пресметува врз основа на локална даночна регулатива со користење на даночни стапки што се донесени или суштински се донесуваат до денот на составување на билансот на состојба.

Одложениот данок се признава на разликите помеѓу сметководствените вредности на средствата и обврските во финансиските извештаи и соодветните даночни основи користени во пресметката на добивката што се оданочува, и се пресметува со употреба на методот на обврски по биланс на состојба. Одложените даночни обврски општо се признаваат за сите даночни времи разлики, а одложените даночни средства општо се признаваат за сите одбиени времи разлики до тој степен што е веројатно дека идните добивки што се оданочуваат ќе бидат достапни во однос на кои можат да се користат одбиените времи разлики.

Одложените даночни средства и обврски се вреднуваат по даночни стапки што се очекува да се применуваат во периодот во којшто треба да се регулира обврската или да се реализира средството базирано врз даночни стапки (и даночни закони) што се донесени или суштински се донесени до датумот на составување на билансот на состојба.

3.16. Закуп

Средствата што се даваат под закуп како оперативен закуп се вклучени во билансот на состојба како недвижности дадени под закуп. Приходите од кирија од недвижностите дадени под закуп се признаваат во билансот на успех на пропорционална основа во текот на траењето на закупот.

3.17. Критични сметководствени расудувања и проценки

Најзначајни области за коишто се потребни расудувања, проценки и претпоставки се следниве:

Објективна вредност на финансиските инструменти

Објективната вредност на финансиските инструменти што не се котирали на активните пазари се утврдува со користење на техниките за интерна евалуација. Тие вклучуваат методи на сегашна вредност, модели врз основа на внесни параметри што може да се набљудуваат. Сите модели на евалуација се потврдуваат пред да се користат како основа за финансиското известување, и периодично се прегледуваат од квалификувани вработени независни од областа каде е создаден моделот. Секогаш кога е можно, Банката ги споредува оценките добиени од моделите со котираните цени на слични инструменти, а и со реалните вредности кога ќе се реализираат, со цел уште повеќе да ги процени и стандардизира моделите. Различни фактори се инкорпорирани во моделите, вклучувајќи реални или проценети пазарни цени и стапки, како што се временската вредност и променливоста, и пазарни услови и ликвидност.

Банката ги применува своите модели доследно од еден до друг период, осигурувајќи споредливост и континуитет на оценките од различни временски периоди, но оценката на објективната вредност сама по себе опфаќа и значителен степен на расудување. Во Република Македонија не постојат доволно пазарно искуство, стабилност и ликвидност за купопродажба на побарувања и други финансиски средства или обврски, за што во моментот и не се достапни објавени пазарни цени.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

3. ПРЕГЛЕД НА ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ (продолжение)**3.17. Критични сметководствени расудувања и проценки (продолжение)****Објективна вредност на финансиските инструменти (продолжение)**

Раководството ја оценува неговата севкупна ризична изложеност, а во случаите во коишто проценува дека вредноста во книгите може да не се реализира, истата ја признава како резервација. Спортед мислењето на раководството, прикажаните сметководствени вредности за средствата што не се котирали на активен пазар претставуваат највалидни и најкорисни прикажани вредности во сегашните пазарни услови.

Резервации за загуби по кредити

Банката ги ревидира нејзините кредитни портфолија за да го оцени оштетувањето најмалку на квартална основа. При утврдувањето дали загуба поради оштетување треба да се евидентира во билансот на успех, Банката врши расудување во поглед на тоа дали постојат воочливи податоци што укажуваат дека постои вреднувано намалување во проценетите идни парични текови од портфолиото на кредити пред намалувањето да може да се идентификува со индивидуален кредит во тоа портфолио. Овој доказ може да опфати воочливи податоци што укажуваат дека постои негативна промена во состојбата за плаќање кај кредитокорисниците во Банката, или национални или економски услови што се во корелација со задоцнувања кај средствата во Банката.

Раководството користи проценки базирани врз искуството на историски загуби за средствата со карактеристики на кредитен ризик и објективен доказ за оштетување слични на оние во портфолиото при планирањето на идните парични текови. Методологијата и претпоставките што се користат за проценка и на износот и на времето на идните парични текови се ревидираат редовно за да се намалат секакви разлики помеѓу проценките за загуби и искуството за фактички загуби.

Полезен век на траење на материјалните и нематеријалните средства

Раководството на Банката ги утврдува проценетите полезни векови на траење и односните трошоци за амортизација за нејзините материјални и нематеријални средства. Соодветноста на проценетите полезни векови на траење се ревидира на годишна основа или кога и да постои индикација за значајни промени во основните претпоставки, како што се предвиден технолошки развој и промени во пошироките економски фактори и фактори во секторот.

Актуарски претпоставки во однос на дефинираниот план за бенефиции

Крајниот трошок за Банката зависи од фактичкото идно искуство и особено промени во есконтната стапка и зголемување на платите. Други фактори исто така ќе ја променат севкупната обврска како што е бројот на вработени што го напуштаат Друштвото пред пензионирање и бројот на нововработени лица.

Финансиски кризи

Настани на финансиските пазари можат да влијаат на идните парични текови на Банката што во спротивно би се очекувале под редовниот јавен интерес. Како последица, идните парични текови се предмет на можни флукуации, а дали флукуациите се значителни во однос на претходно очекуваните парични текови останува неизвесно.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ**4.1. Управување со финансиски ризик**

Активностите на Банката ја изложуваат кон различни финансиски ризици, а тие активности опфаќаат анализа, евалуација, прифаќање и управување со одреден степен на ризик или комбинација на ризици. Превземањето ризик е основа на финансиското работење, а оперативните ризици се неизбежна последица на вршењето на деловните активности. Затоа, целта на Банката е да постигне соодветна рамнотежа помеѓу ризикот и приносот како и да ги минимизира потенцијалните негативни ефекти врз финансиските перформанси на Банката.

Политиките за управување со ризиците на Банката се така дизајнирани да можат да ги идентификуваат и анализираат овие ризици, да постават соодветни лимити за ризиците и соодветни контроли, како и да ги следат ризиците и придржувањето кон лимитите со помош на сигурни и современи информациона системи. Банката редовно ги ревидира своите политики за управување со ризици и системите за да ги одрази промените на пазарите, производите и најдобрите практики.

Организациската структура на раководењето со ризици на Банката осигурува постоење на јасни линии на одговорност, ефикасна сегрегација на должности и превенција на судири на интереси на сите нивоа, вклучувајќи ги Управниот одбор, извршниот и вишиот менаџмент, како и помеѓу Банката и НБГ Групациската, нејзините клиенти и сите други поврзани субјекти. Во рамките на Банката, активностите за раководење со ризици главно се одвиваат на следниве нивоа:

- Стратешко ниво опфаќа функции на раководење со ризици што ги извршува Надзорниот одбор. Тоа се однесува на одобрување на стратегија за ризици, потврда на дефинициите за ризици на Банката, профилот и апетитот за ризици на Банката, како и профилот за преземање ризици заради остварување позитивен резултат и други политики и внатрешни инструкции на високо ниво поврзани со ризиците.
- Тактичко ниво опфаќа функции на раководење со ризици што ги извршува Управниот одбор, извршниот и вишиот менаџмент. Тоа се однесува на одобрување на политики за ризици и процедури за раководење со посебни ризици и воведување на соодветни системи и контроли за да се обезбеди дека севкупната релација помеѓу ризикот и остварување позитивен резултат останува во рамките на прифатливите нивоа. Општо земено, во оваа категорија спаѓаат активностите за раководење со ризици што ги извршува Дирекцијата за раководење со ризици на Банката, како и други критични функции на поддршка.
- Оперативно ниво (ниво на деловна линија) опфаќа раководење со ризици на местото каде тие всушност се создаваат. Соодветните активности се извршуваат од поединци кои преземаат ризик во име на организацијата. Раководењето со ризици на ова ниво се спроведува преку соодветни контроли содржани во соодветните оперативни процедури и инструкции определени од менаџментот.

Најважните видови на ризици се кредитниот ризик, ликвидносниот ризик, пазарниот ризик и оперативниот ризик.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010**4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)****4.2 Кредитен ризик**

Доминантен ризик во работењето на Банката претставува кредитниот ризик дефиниран како тековен или иден ризик врз финансискиот резултат и капиталот кој произлегува од неможноста должникот да ги исполни условите од договорот со Банката или да не постапи според договореното. Изложеноста на овој ризик главно произлегува од активностите во кредитирањето на населението и правните лица како и активностите во делот на вонбилансните финансиски инструменти (одобрените лимити, гаранциите и акредитивите).

4.2.1 Мерење на кредитен ризик, лимити и политики на намалување на ризици

Кредитната политика на прудентно финансирање на Банката нагласува детална оценка на ризиците пред донесување на каква било одлука за кредитирање и општ сет на минимум стандарди за оценка, одобрување, продолжување на кредитните лимити и следење на кредитните изложености.

Иницијално, при одобрување на кредит или друга кредитна изложеност, кредитоспособноста на клиентите се оценува од страна на соодветните Кредитни тела во зависност од видот и износот на изложеноста врз база на дефинирани критериуми. Управување со кредитниот ризик на Банката кое подразбира идентификување, мерење, следење и контрола се врши од страна на следниве тела: Одбор за управување со ризици и Комисија за класификација на актива и резервација за потенцијални обврски и загуби, врз основа на извештаи и анализи изготвени од страна на релевантните организациони делови на Банката. Информации и податоци во врска со кредитниот ризик се доставуваат на редовна основа до Управниот и до Надзорниот одбор.

Процесот на оценка на ризици на правни и физички лица кредитобаратели е стандардизиран и олеснет со користење на посебни системи за оценка на ризиците и статистички модели на оценка. Користењето на овие алатки за управување со ризиците врз основа на квалитативни и квантитативни внесови на податоци и анализа придонесе за систематизација на процесот за идентификација на ризиците и ризично- контролираниот пораст на посебни под-портфолија.

Банката имплементира различни практики за намалување на кредитниот ризик. Вообичаена пракса е прифаќање на соодветно обезбедување за дадените кредити. Поважните типови на обезбедување за кредити и други кредитни изложености се:

- Хипотеки врз станбени објекти,
- Залог на деловен имот како деловни објекти, залихи и побарувања,
- Залог на финансиски инструменти како што се должнички и сопственички хартии од вредност,
- Залог на подвижен имот како автомобили и опрема и друго.

Банката го следи исполнувањето на воспоставените интерни и законски лимити и ги контролира концентрациите на кредитниот ризик. Лимити за ограничување на кредитниот ризик се дефинирани во Стратегијата за ризиците и се поставени на ниво на поединечен должник, меѓусебно поврзани субјекти, изложеност кон внатрешни лица на Банката, и големи кредитни изложености. Истовремено, Банката го контролира нивото на кредитен ризик кон домашни и странски банки преку воспоставување лимити на ризична изложеност кон нив кои се предмет на ревидирање најмалку еднаш годишно. Исто така ризикот од концентрација на изложеностите по сектори и дејности се следи на редовна основа врз основа на воспоставени лимити.

Кредитното портфолио на Банката останува широко дисперзирано кон различни видови на кредитобаратели, категории на средства и број на индустрии, на тој начин спречувајќи прекуерна концентрација на ризици. За таа цел, Банката вовеле лимити за контрола на изложеноста на Банката на различни видови на кредитокорисници, индустриски сектори, географска локација и вид на обезбедување.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ 31 декември 2010

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.2 Кредитен ризик (продолжение)

4.2.1 Мерење на кредитен ризик, лимити и политики на намалување на ризици (продолжение)

Лимитите на изложеност се следат на редовна основа и сите заклучоци се поддржани со адекватни активности од соодветното ниво на Банката.

Загубите поради оштетување претставуваат идентификувани загуби на кредитното портфолио на Банката коишто настанале до датумот на изготвување на билансот на состојба и за кои постојат објективни докази за оштетување. Банката ја врши пресметката на резервацијата за оштетување по извршената класификација на кредитната изложеност во соодветната категорија на ризик.

Класификацијата се врши врз основа на следните критериуми:

- кредитната способност на клиентот;
- уредност во измирување на обврските од страна на клиентот и
- квалитетот на обезбедувањето.

4.2.2 Политики за оштетување и резервации

Согласно политиките на Банката, одредувањето на оштетувањата и резервациите се врши на поединечна и колективна основа.

Поединечниот пристап ги опфаќа индивидуално значајните изложености кои се над праговите на материјалност кои ги одредува Банката. Прагот на материјалност изнесува 0.007% од вкупната изложеност на кредитен ризик на Банката. Резервите за оштетување на индивидуално оценетите ставки на поединечна основа се утврдуваат преку евалуација на генерирана загуба на датумот на изготвување на билансот на состојба, што претставува разлика меѓу сметководствената вредност и сегашната вредност на проценетите идни парични текови. Ефективната каматна стапка се користи при дисконтирањето на идните парични текови кои ја вклучуваат и вредноста на обезбедувањето за обезбедувања кои се прифатливи согласно МСФИ и критериумите на НБРМ.

Сите нефункционални кредити се опфатени со исправката на вредноста на поединечна основа.

Пресметаните загуби за оштетување на групна основа се обезбедуваат на портфолија на хомогени средства што индивидуално се под праговите за материјалност. Оштетувањето и резервацијата се пресметуваат преку користење на параметри кои се добиени од историски податоци за стапката на ненаплаќање на одредени портфолија.

Следните параметри се користат при колективната пресметка на оштетувањата и резервациите:

- EAD (Ризична изложеност) – Сметководствена вредност на определена група кредити;
- PD (Веројатност за неплаќање) – Просечна веројатност дека кредитот во групата ќе се оштети во текот на неговото времетраење;
- LGD (Загуба во случај на неплаќање) – Очекувана просечна загуба по кредит во групата (искажано како % од EAD);
- LIP (Период на идентификација на загуба) – Фактор кој го одразува периодот помеѓу настанот на загуба и откривањето на истата.

Индивидуално значајните изложености за кои не е одредена исправка на поединечна основа, а кои можат да се групираат во хомогени портфолија според сродност на кредитен ризик, истите се вклучуваат во колективниот пристап на пресметка на исправка.

Банката ја зајакна методологијата и процесот за пресметка на оштетувањето со воведување на учество на разни нивоа на Банката во проценката на оштетувањето и со проекција на готовинските текови на должникот спрема Банката. Применетата методологија е поддржана со софтверска алатка што овозможува автоматизирано и точно пресметување на оштетувањето.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010
4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)
4.2. Кредитен ризик (продолжение)
4.2.2 Политики за оштетување и резервации (продолжение)

Методологијата за пресметка на оштетувањето му помага на менаџментот да утврди дали постојат објективните докази за оштетување во согласност со МСС 39 врз основа на следниве критериуми поставени од страна на Банката:

- деликвентност во договорни плаќања на главница или камати,
- започнување на стечајна постапка;
- значително влошување на финансиската позиција на кредитокорисникот,
- влошување на вредноста на обезбедувањето
- обвинение за криминални активности
- непочитување на кредитни договори или услови; и
- должникот работи во индустрија со финансиски потешкотии, или во држава чијашто економија е во рецесија.

4.2.3. Максимална изложеност кон кредитен ризик пред обезбедување или други кредитни подобрувања

	Во илјади денари	
	31 декември 2010	31 декември 2009
Изложеност на кредитен ризик на билансна актива		
Пари и парични еквиваленти	20.329.498	18.003.692
Финансиски средства што се чуваат за тргување	120.862	199.274
Финансиски средства расположиви за продажба	349.751	440.798
Финансиски средства што се чуваат до доспевање	2.620.766	3.028.979
Пласмани во и кредити на банки	120.349	146.775
Кредити одобрени на комитенти	42.446.073	41.736.845
Останати побарувања (намалени за преземени средства по основа на ненаплатени побарувања)	168.649	263.663
	66.155.948	63.820.026
Изложеност на кредитен ризик на вонбилансни ставки		
Финансиски гаранции	4.206.895	3.054.747
Стендбај акредитиви	561.143	130.351
Обврски за одобрување кредити	8.379.308	6.522.574
Други вонбилансни обврски	318.283	293.207
Бруто изложеност	13.465.629	10.000.879
Намалено за: Резервација за вонбилансни ставки	(108.694)	(101.646)
	13.356.935	9.899.233
Вкупна изложеност на кредитен ризик	79.512.883	73.719.259

Парично покривање, недвижен имот, автомобили, државни обврзници, залог на машини и друг подвижен имот се прифаќаат како обезбедување за кредитните изложености.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.2. Кредитен ризик (продолжение)

4.2.3. Максимална изложеност кон кредитен ризик пред обезбедување ili drugi kreditni podobruvawa (продолжение)

Станбените кредити и потрошувачките кредити во износ над ЕУР 5,000 се целосно обезбедени со хипотека на недвижен имот (станбен и деловен простор) и тоа со коефициент на износ на кредит во однос на вредност на обезбедување до 75%. Исто така, како обезбедување за овие кредити може да се прифати и залог на депозит и државни обврзници.

Автомобилските кредити (опфатени во категоријата потрошувачки кредити) се обезбедени со залог на автомобили.

Корпоративните кредити и кредитните линии за мали бизниси се обезбедуваат со различни видови на обезбедување: станбен простор, деловен простор, автомобили, залог на машини и друг подвижен имот, гаранции од првокласни банки, корпоративни гаранции и лични меници, притоа имајќи го предвид квалитетот на обезбедувањето и коефициентот на покриеност на кредитот со обезбедување.

4.2.4. Кредити на клиенти

Кредитите на клиентите се сумирани подолу:

	Ниту достасани ниту оштетени	Достасани но неоштетени	Индивид. оштетени кредити	Вкупно бруто	Резервација за индивид. оштетени кредити	Резервација за групно оштетени кредити	Вкупно оштетување	Вкупно нето
31 декември 2010								
Кредитни картички	2,217,295	360,024	50,087	2,627,406	(2,690)	(85,582)	(88,272)	2,539,134
Потрошувачки	14,047,892	3,470,666	39,810	17,558,368	(12,673)	(785,806)	(798,479)	16,759,889
Станбени	5,431,360	1,108,167	266,457	6,805,984	(63,714)	(23,999)	(87,713)	6,718,271
Мали претпријатија	3,422	-	9,076,086	9,079,508	(1,503,969)	-	(1,503,969)	7,575,539
Корпоративен Сектор	8,514	-	10,290,389	10,298,903	(1,445,663)	-	(1,445,663)	8,853,240
Вкупно	21,708,483	4,938,857	19,722,829	46,370,169	(3,028,709)	(895,387)	(3,924,096)	42,446,073
	Ниту достасани ниту оштетени	Достасани но неоштетени	Индивид. оштетени кредити	Вкупно бруто	Резервација за индивидуал. оштетени кредити	Резервација за групно оштетени кредити	Вкупно оштетување	Вкупно нето
31 декември 2009								
Кредитни картички	2,211,298	351,948	861	2,564,107	(370)	(92,156)	(92,526)	2,471,581
Потрошувачки	13,522,923	3,556,377	47,805	17,127,105	(9,653)	(875,664)	(885,317)	16,241,788
Станбени	4,914,856	1,034,045	191,471	6,140,372	(24,343)	(52,076)	(76,419)	6,063,953
Мали претпријатија	3,731,739	1,144,359	4,248,647	9,124,745	(1,508,383)	-	(1,508,383)	7,616,362
Корпоративен Сектор	3,134,059	181,424	7,362,613	10,678,096	(1,334,935)	-	(1,334,935)	9,343,161
Вкупно	27,514,875	6,268,153	11,851,397	45,634,425	(2,877,684)	(1,019,896)	(3,897,580)	41,736,845

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010
4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)
4.2. Кредитен ризик (продолжение)
4.2.4. Кредити на клиенти (продолжение)
(а) Кредити на клиенти кои не се ниту достасани ниту оштетени

Сите кредити кои не се ниту достасани ниту оштетени се мапирани на групата на задоволителен кредитен ризик врз основа на критериумите на интерниот систем на класификација на квалитетот на кредитите.

(б) Кредити кои се достасани но не се оштетени на индивидуална основа

	Достасан ост до 30 дена	Достасан ост од 31- 60 ден	Достасан ост од 61- 90 дена	Достасан ост од 91- 180 дена	Достасан ост од 180-365	Достасан ост од 1- 2 години	Достасан ост преку 2 години	Вкупно
31 декември 2010								
Кредитни								
Картички	221,106	28,862	13,701	64,400	-	31,955	-	360,024
Потрошувачки	1,789,806	459,790	190,296	530,755	156,637	343,382	-	3,470,666
Станбени	926,415	101,376	32,320	19,998	8,027	20,031	-	1,108,167
Вкупно	<u>2,937,327</u>	<u>590,028</u>	<u>236,317</u>	<u>615,153</u>	<u>164,664</u>	<u>395,368</u>	<u>-</u>	<u>4,938,857</u>

	Достасан ост до 30 дена	Достасан ост од 31- 60 ден	Достасан ост од 61- 90 дена	Достасан ост од 91- 180 дена	Достасан ост од 180-365	Достасан ост од 1-2 години	Достасан ост преку 2 години	Вкупно
31 декември 2009								
Кредитни								
Картички	205,837	31,706	11,952	102,453	-	-	-	351,948
Потрошувачки	1,835,800	438,634	230,375	704,547	176,450	170,571	-	3,556,377
Станбени	755,617	138,516	69,929	35,866	16,534	17,583	-	1,034,045
Мали претпријатија	1,045,525	61,280	36,941	613	-	-	-	1,144,359
Корпоративен Сектор	181,424	-	-	-	-	-	-	181,424
Вкупно	<u>4,024,203</u>	<u>670,136</u>	<u>349,197</u>	<u>843,479</u>	<u>192,984</u>	<u>188,154</u>	<u>-</u>	<u>6,268,153</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.2. Кредитен ризик (продолжение)

4.2.4 Кредити на клиенти (продолжение)

б) Кредити на клиенти кои се достасани но не се оштетени на индивидуална основа (продолжение)

Објективната вредност на обезбедувањето е базирана на техники на вреднување кои се вообичаено употребувани за слични средства.

Објективната вредноста на обезбедувањето за портфолиото на население е сумирана во табелата подолу:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Пари и средства во Централната банка	176,087	93,221
Подвижен имот	3,942,373	3,860,496
Недвижен имот	20,279,973	18,238,558
Друг недвижен имот	3,347,105	3,089,621
Вкупно	<u><u>27,745,538</u></u>	<u><u>25,281,896</u></u>

Објективната вредноста на обезбедувањето за корпоративното портфолиото е сумирана во табелата подолу:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Пари и средства во Централната банка	577,198	623,717
Финансиски и корпоративни гаранции	5,568,087	4,549,020
Подвижен имот	19,347,240	16,155,590
Недвижен имот	37,431,645	36,672,338
Вкупно	<u><u>62,924,170</u></u>	<u><u>58,000,665</u></u>

Преструктурирани кредити на клиенти

Банката го преструктурирала кредитот на кредитокорисникот заради намалување на кредитната способност на корисникот, доколку:

- а. ја продолжила достасаноста на главницата и каматата
- б. ја намалила каматната стапка на одобриениот кредит
- в. го намалила износот на долгот, главницата и каматата
- г. извршила други отстапки кои го ставаат корисникот на кредит во подобра финансиска положба.

По преструктурирањето на кредитот, Банката врши финансиска анализа на корисникот на кредит и ги оценува неговите можности за реализирање на готовински текови за отплата на главницата на кредитот, како и соодветната камата по преструктурирањето на кредитот.

Во текот на 2010 и 2009 година, Банката нема извршено преструктурирање на кредити.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.2. Кредитен ризик (продолжение)

4.2.5 Преземени средства по основ на ненаплатени побарувања во текот на годината

Во текот на 2010 година Банката ангажираше две надворешни проценителски куќи кои извршија проценка на целокупните превземени средства со цел да се утврди нивната објективна вредност .

Во овој период Банката продаде 23 средства (2009: 9 средства) со вкупна вредност од 12,754 илјади денари (2009: 224,300 илјади денари), а превзеде 31 објекти (2009: 28 објекти) со вкупна вредност од 284,015 илјади денари (2009: 297,606 илјади денари). Превземени се активности за подготовка на средствата превземени во текот на 2010 година за продажба бидејќи генералната политика на Банката е овие објекти да се продадат во период од 3 години. Во ретки случаи Банката ги користи ваквите објекти за сопствени активности.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010
4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)
4.2. Кредитен ризик (продолжение)
4.2.6. Концентрација на ризици на финансиски средства со изложеност на кредитен ризик
Географски сектори

Следната табела ја прикажува главната кредитна изложеност на Банката по сметководствена вредност, категоризирана по географски региони со состојба на 31 декември 2010 и 2009 година. За потребите на оваа табела, Банката ја алоцира изложеноста по региони врз основа на домицилната земја на договорната страна.

Во илјади денари

	Пари и парични еквиваленти		Финансиски средства што се чуваат за тргување		Финансиски средства расположиви за продажба		Финансиски средства што се чуваат до доспевање		Пласмани во и кредити на банки		Кредити на клиенти		Други побарувања		Вкупно	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009
<i>Географски регион</i>																
Република Македонија	15,910,646	12,681,936	42,592	109,538	349,720	440,767	2,620,766	3,028,979	-	-	42,446,073	41,736,845	168,649	263,663	61,538,446	58,261,728
Земји членки на ЕУ	3,491,958	4,472,158	-	-	31	31	-	-	62,235	50,045	-	-	-	-	3,554,224	4,522,234
Европа (други)	648,093	468,257	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	648,093	468,257
Земји членки на OECD (без Европски земји членки на OECD)	278,801	381,341	69,817	79,925	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	348,618	461,266
Друго	-	-	8,453	9,811	-	-	-	-	58,114	96,730	-	-	-	-	66,567	106,541
Вкупно	20,329,498	18,003,692	120,862	199,274	349,751	440,798	2,620,766	3,028,979	120,349	146,775	42,446,073	41,736,845	168,649	263,663	66,155,948	63,820,026

Изложеност на кредитен ризик која се однесува на нето вонбилансни ставки кои потполно се однесуваат на географскиот регион на Република Македонија.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.2. Кредитен ризик (продолжение)

4.2.6. Концентрација на ризици на финансиски средства со изложеност на кредитен ризик (продолжение)

Индустриски сектор

Следната табела ја анализира главната кредитна изложеност на Групацијата по сметководствена вредност, по индустриски сектори во кои припаѓаат договорните страни.

	Пари и парични еквиваленти		Финансиски средства што се чуваат за тргување		Финансиски средства расположиви за продажба		Финансиски средства што се чуваат до доспевање		Пласмани во и кредити на банки		Кредити на клиенти		Други побарувања		Вкупно	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009
<i>Индустија</i>																
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земјоделство, лов и шумарство	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	654,825	910,908	251	75	655,076	910,983
Риболов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,556	-	-	-	11,556
Рударство и каменолом	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82,646	103,579	-	-	82,646	103,579
Преработувачка индустрија	-	-	-	-	2,190	2,189	-	-	-	-	6,422,675	8,041,075	1,000	7,507	6,425,865	8,050,771
Електрична енергија, гас и вода	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,085,638	482,301	-	9	1,085,638	482,310
Градежништво	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,207,437	981,946	-	247	1,207,437	982,193
Трговија на големо и мало	-	-	-	-	1,563	1,491	-	-	-	-	4,266,914	3,923,236	120,187	203,689	4,388,664	4,128,416
Хотели и ресторани	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	465,665	454,818	71	78	465,736	454,896
Транспорт, складирање и комуникации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	894,295	777,013	286	152	894,581	777,165
Финансиско посредништво	19,239,187	17,026,972	80,867	89,736	89,203	77,571	308,464	311,508	120,349	146,775	24,114	-	-	-	19,862,184	17,652,562
Активности поврзани со недвижен имот, изнајмување простор	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	197,956	538,384	-	66	197,956	538,450
Јавна администрација и одбрана; задолжително социјално осигурување	1,090,311	976,720	39,995	109,538	256,795	359,547	2,312,302	2,717,471	-	-	40,333	58,121	4,140	11,659	3,743,876	4,233,056
Образование	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	713,160	312,246	-	-	713,160	312,246
Здравство и социјална работа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	176,985	175,877	9	-	176,994	175,877
Други јавни услуги, културни, општи и услужни дејности	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	109,729	89,070	39	9	109,768	89,079
Приватни домови со вработени	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,672	-	-	-	3,672
Надворешни организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,076,508	24,860,401	9,691	8,118	26,086,199	24,868,519
Индивидуални трговци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,193	12,642	32,975	32,054	60,168	44,696
Вкупно	20,329,498	18,003,692	120,862	199,274	349,751	440,798	2,620,766	3,028,979	120,349	146,775	42,446,073	41,736,845	168,649	263,663	66,155,948	63,820,026

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.2 Кредитен ризик (продолжение)

4.2.6 Концентрација на ризици на финансиски средства со изложеност на кредитен ризик (продолжение)

Индустриски сектор (продолжение)

Табелата ја прикажува основната кредитна изложеност на вонбилансни ставки на Банката со нивната сметководствена вредност, збирно по индустриски сектори на договорните страни.

	Во илјади денари	
	2010	2009
<i>Индустрија</i>		
Земјоделство, лов и шумарство	11,297	27,266
Рударство и каменолом	1,705	461
Преработувачка индустрија	1,288,203	760,725
Електрична енергија, гас и вода	1,291,939	156,638
Градежништво	1,475,589	1,064,632
Трговија на големо и мало	279,189	162,479
Хотели и ресторани	3,535	556
Транспорт, складирање и комуникации	263,682	106,209
Финансиско посредништво	1,481,940	370,596
Активности поврзани со недвижен имот, изнајмување простор	12,300	55,506
Образование	335	62
Здравство и социјална работа	285	1,695
Други јавни услуги, културни, општи и услужни дејности	101,163	2,723
Физички лица	7,139,028	7,189,685
Индивидуални трговци и физички лица кои не се сметаат за трговци	6,745	-
Вкупно	13,356,935	9,899,233

4.3. Пазарен ризик

Пазарниот ризик претставува ризик дека објективната вредност или идните готовински текови на некој финансиски инструмент ќе флукутираат поради промени во пазарните цени. Пазарните ризици произлегуваат од отворени девизни, каматни и позиции од сопственички хартии од вредност кои се изложени на пазарни движења и промени во волатилноста на пазарните стапки или цените (како што се каматните стапки, кредитни маргини, девизен курс и цени на капитал).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010
4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)
4.3. Пазарен ризик (продолжение)
4.3.1. Девизен ризик

Банката е изложена на ефектите од флукуации на важечките девизни курсеви кои имаат влијание врз нејзината финансиска позиција и готовински текови. Банката определува лимити на изложеност по валута и агрегатно за сите валути, а кои се следат на дневна основа. Табелите подолу ја сумираат изложеноста на Банката кон ризикот од девизен курс на 31 декември 2010 и 2009 година.

	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно странски валути	Во илјади денари 31 декември 2010	
					Во денари	Вкупно
СРЕДСТВА						
Пари и парични еквиваленти	5,649,166	1,018,377	1,106,004	7,773,547	12,555,951	20,329,498
Финансиски средства за тргување	42,592	69,817	8,453	120,862	-	120,862
Финансиски средства расположиви за продажба	200,026	-	-	200,026	149,725	349,751
Финансиски средства кои се чуваат до доспевање	2,620,766	-	-	2,620,766	-	2,620,766
Пласмани во, и кредити на банки	36,590	77,769	5,990	120,349	-	120,349
Кредити одобрени на клиенти	24,441,752	713,962	261,795	25,417,509	17,028,564	42,446,073
Останати побарувања	20,422	3,735	118	24,275	144,374	168,649
Вкупно средства	33,011,314	1,883,660	1,382,360	36,277,334	29,878,614	66,155,948
ОБВРСКИ						
Депозити на банки	2,209,820	6,686	93,196	2,309,702	10,511	2,320,213
Финансиски обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити на комитенти	24,730,070	1,800,985	1,018,717	27,549,772	25,957,396	53,507,168
Обврски по кредити	260,767	34,477	-	295,244	183,175	478,419
Субординиран долг	2,779,339	-	-	2,779,339	-	2,779,339
Останати обврски	167,619	391	1,353	169,363	333,626	502,989
Вкупно обврски	30,147,615	1,842,539	1,113,266	33,103,420	26,484,708	59,588,128
Нето валутен јаз:	2,863,699	41,121	269,094	3,173,914	3,393,906	6,567,820

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.3. Пазарен ризик (продолжение)

4.3.1. Девизен ризик (продолжение)

	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно странски валути	Во илјади денари 31 декември 2009	
					Во денари	Вкупно
СРЕДСТВА						
Пари и парични еквиваленти	8,133,941	581,166	847,882	9,562,989	8,440,703	18,003,692
Финансиски средства за тргување	46,772	79,925	9,811	136,508	62,766	199,274
Финансиски средства расположиви за продажба	359,579	-	-	359,579	81,219	440,798
Финансиски средства кои се чуваат до доспевање	3,028,979	-	-	3,028,979	-	3,028,979
Пласмани во, и кредити на банки	23,870	50,914	21,955	96,739	50,036	146,775
Кредити одобрени на клиенти	24,484,858	1,147,804	337,065	25,969,727	15,767,118	41,736,845
Останати побарувања	2,468	528	124	3,120	260,543	263,663
Вкупно средства	<u>36,080,467</u>	<u>1,860,337</u>	<u>1,216,837</u>	<u>39,157,641</u>	<u>24,662,385</u>	<u>63,820,026</u>
ОБВРСКИ						
Депозити на банки	2,624,152	6,605	44,109	2,674,866	20,309	2,695,175
Финансиски обврски за тргување	1,196	-	-	1,196	-	1,196
Депозити на комитенти	28,639,482	1,781,413	817,660	31,238,555	20,559,899	51,798,454
Обврски по кредити	39,450	40,703	-	80,153	187,174	267,327
Субординиран долг	2,763,333	-	-	2,763,333	-	2,763,333
Останати обврски	93,025	-	-	93,025	343,076	436,101
Вкупно обврски	<u>34,160,638</u>	<u>1,828,721</u>	<u>861,769</u>	<u>36,851,128</u>	<u>21,110,458</u>	<u>57,961,586</u>
Нето валутен јаз:	<u>1,919,829</u>	<u>31,616</u>	<u>355,068</u>	<u>2,306,513</u>	<u>3,551,927</u>	<u>5,858,440</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.3. Пазарен ризик (продолжение)

4.3.2. Ризик по каматна стапка

Банката е изложена на ефектите од движењата на нивото на каматните стапки на пазарот кои имаат влијание врз нејзината финансиска позиција и готовински текови. Со оглед на тоа што портфолиото за тргување на Банката е незначително и истото се однесува главно на државни хартии од вредност, изложеноста на каматниот ризик се оценува од аспект на портфолиото на банкарски активности. Ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности е тековниот или можниот ризик за добивката (нето приходи од камата) и / или капиталот што произлегува од негативни движења на каматните стапки што влијаат на позициите во портфолиото на банкарски активности. Превземањето на овој ризик е дел од банкарското работење и може да биде значителен извор на профитабилност и акционерска вредност. Сепак, прекумерен ризик од промена на каматните стапки може да претставува значајно загрозување за добивката и капиталната основа на Банката. Банката има воспоставено рамка за управување со овој ризик со цел да се минимизираат ефектите од негативните промени во идните каматни стапки, и тоа преку воспоставување и следење на соодветни лимити и користење на техники за мерење на изложеноста од ризикот од промена на каматни стапки во банкарското портфолио.

Банката има утврдено рамка за управување со овој ризик со цел за минимизирање на ефектите од негативните промени во идните каматни стапки со утврдување и следење на соодветни лимити и користење на техники за мерење на изложеноста кон ризик од промена на каматните стапки во банкарското портфолио.

Во табелата е прикажана Анализа на усогласеноста на каматните стапки на финансиските средства и обврски со состојба на 31 декември 2010 и 2009 година.

	Во илјада денари 31 декември 2010		
	<u>Каматносни</u>	<u>Некаматносни</u>	<u>Вкупно</u>
СРЕДСТВА			
Пари и парични еквиваленти	19,259,739	1,069,759	20,329,498
Финансиски инструменти за тргување	39,507	81,355	120,862
Финансиски инструменти расположиви за продажба	256,797	92,954	349,751
Финансиски инструменти кои се чуваат до доспевање	2,606,693	14,073	2,620,766
Пласмани во, и кредити на банки	61,943	58,406	120,349
Кредити одобрени на комитенти	41,937,720	508,353	42,446,073
Останати побарувања	-	168,649	168,649
Вкупно средства	<u>64,162,399</u>	<u>1,993,549</u>	<u>66,155,948</u>
ОБВРСКИ			
Депозити на банки	2,319,438	775	2,320,213
Депозити на комитенти	53,192,909	314,259	53,507,168
Обврски по кредити	327,114	151,305	478,419
Субординиран долг	2,767,725	11,614	2,779,339
Останати обврски	-	502,989	502,989
Вкупно обврски	<u>58,607,186</u>	<u>980,942</u>	<u>59,588,128</u>
Нето каматен јаз:	<u>5,555,213</u>	<u>1,012,607</u>	<u>6,567,820</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

5. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.3. Пазарен ризик (продолжение)

4.3.2. Ризик по каматна стапка (продолжение)

	Во илјади денари 31 декември 2009		
	Каматносни	Некаматносни	Вкупно
СРЕДСТВА			
Пари и парични еквиваленти	16,732,120	1,271,572	18,003,692
Финансиски инструменти за тргување	106,386	92,888	199,274
Финансиски инструменти расположиви за продажба	440,798	-	440,798
Финансиски инструменти кои се чуваат до доспевање	3,018,349	10,630	3,028,979
Пласмани во, и кредити на банки	94,135	52,640	146,775
Кредити одобрени на комитенти	40,899,939	836,906	41,736,845
Останати побарувања	-	263,663	263,663
Вкупно средства	61,291,727	2,528,299	63,820,026
ОБВРСКИ			
Депозити на банки	2,632,168	63,007	2,695,175
Финансиски обврски за тргување	-	1,196	1,196
Депозити на комитенти	51,519,438	279,016	51,798,454
Обврски по кредити	267,327	-	267,327
Субординиран долг	2,763,333	-	2,763,333
Останати обврски	-	436,101	436,101
Вкупно обврски	57,182,266	779,320	57,961,586
Нето каматен јаз:	4,109,461	1,748,979	5,858,440

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010**4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)****4.4. Ликвидноносен ризик**

Ликвидносниот ризик претставува ризик од неможност Банката да обезбеди доволно парични средства за измирување на своите краткорочни обврски во моментот на нивното достасување, односно ризик дека потребните ликвидни средства ќе се обезбедат со многу повисоки трошоци.

4.4.1. Процес на управување со ликвидносниот ризик

Процесот на управување со ликвидносниот ризик на Банката вклучува:

- Примена на оперативни стандарди поврзани со ликвидносниот ризик на Банката, вклучувајќи соодветни политики, процедури и средства за контролирање и лимитирање на ликвидносниот ризик.
- Поседување на соодветни ликвидни средства кои одговараат на профилот на готовински тек на Банката и кои би можеле веднаш да се конвертираат во готовина без да предизвикаат капитални загуби.
- Мерење, контрола и тестирање на сценарија за потребите од финансирање, како и пристапот до изворите на финансирање.
- Подготовка на планови за непредвидени настани за Банката за справување со нарушувањата на ликвидноста со кои се предвидува финансирање на некои или сите активностите навремено и по разумна цена.
- Следење на лимитите и коефициентите на ликвидносен ризик имајќи ги предвид ризичната толеранција и профилот на Банката, како и регулаторните барања за пропишаното минимално ниво на стапките на ликвидност.

Основен начин за мерење, следење и проценка на потребата и изворите за ликвидност е извештајот за јаз во готовинскиот тек. Извештаите за готовинскиот или ликвидносниот јаз ја одразуваат ликвидноста обезбедена преку готовински приливи и ликвидноста потребна за финансирање на готовински одливи. Тие ги инкорпорираат готовинските текови поврзани со средствата и обврските во временски одредени групи (time buckets).

Следењето на ликвидноста на Банката се врши од страна на Секторот за средства и ликвидност. Секторот за средства и ликвидност ги ускладува сите приливи и/или одливи во сите валути заедно со парични дознаки, чекови, банкарски трансфери и трансфери на сметки.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010
4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)
4.4. Ликвидносен ризик (продолжение)
4.4.1. Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)

	Во илјади денари						Вкупно
	31 декември 2010						
	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	
СРЕДСТВА							
Пари и парични еквиваленти	19,226,298	1,103,200	-	-	-	-	20,329,498
Финансиски инструменти за тргување	120,862	-	-	-	-	-	120,862
Финансиски инструменти расположиви за продажба	-	29,769	227,027	-	-	92,955	349,751
Финансиски инструменти кои се чуваат до доспевање	142,664	128,996	751,799	1,064,426	532,881	-	2,620,766
Пласмани во, и кредити на банки	58,406	-	-	-	-	61,943	120,349
Кредити одобрени на комитенти	3,393,177	4,541,746	14,553,077	3,699,782	8,004,085	8,254,206	42,446,073
Останати побарувања	168,649	-	-	-	-	-	168,649
Вкупно средства	23,110,056	5,803,711	15,531,903	4,764,208	8,536,966	8,409,104	66,155,948
ОБВРСКИ И КАПИТАЛ							
Депозити на банки	2,012,688	-	307,525	-	-	-	2,320,213
Депозити на комитенти	22,214,882	7,613,942	20,598,110	1,782,727	1,080,897	216,610	53,507,168
Обврски по кредити	46,354	-	47,989	76,489	158,188	149,399	478,419
Субординиран долг	-	11,614	-	-	-	2,767,725	2,779,339
Останати обврски	502,989	-	-	-	-	-	502,989
Вкупно обврски и капитал	24,776,913	7,625,556	20,953,624	1,859,216	1,239,085	3,133,734	59,588,128
Него ликвидносен јаз	(1,666,857)	(1,821,845)	(5,421,721)	2,904,992	7,297,881	5,275,370	6,567,820

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010
4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)
4.4. Ликвидносен ризик (продолжение)
4.4.1. Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)

	Во илјади денари 31 декември 2009						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	
СРЕДСТВА							
Пари и парични еквиваленти	16,312,138	1,691,554	-	-	-	-	18,003,692
Финансиски инструменти за тргување	199,274	-	-	-	-	-	199,274
Финансиски инструменти расположиви за продажба	-	-	440,798	-	-	-	440,798
Финансиски инструменти кои се чуваат до доспевање	368	132,488	355,606	350,328	2,108,940	81,249	3,028,979
Пласмани во, и кредити на банки	50,324	122	52,194	-	-	44,135	146,775
Кредити одобрени на комитенти	3,094,390	3,968,179	15,933,941	3,659,363	7,571,844	7,509,128	41,736,845
Останати побарувања	263,663	-	-	-	-	-	263,663
Вкупно средства	19,920,157	5,792,343	16,782,539	4,009,691	9,680,784	7,634,512	63,820,026
ОБВРСКИ И КАПИТАЛ							
Депозити на банки	2,389,309	-	-	305,866	-	-	2,695,175
Финансиски обврски за тргување	-	1,196	-	-	-	-	1,196
Депозити на комитенти	23,743,046	9,213,034	16,165,888	1,717,971	867,430	91,085	51,798,454
Обврски по кредити	36,694	-	12,342	16,864	46,070	155,357	267,327
Субординиран долг	-	10,539	-	-	-	2,752,794	2,763,333
Останати обврски	345,123	-	-	-	-	90,978	436,101
Вкупно обврски и капитал	26,514,172	9,224,769	16,178,230	2,040,701	913,500	3,090,214	57,961,586
Нето ликвидносен јаз	(6,594,015)	(3,432,426)	604,309	1,968,990	8,767,284	4,544,298	5,858,440

Класифицирањето на структурата на средствата и обврските на Банката е направено според рокот на доспевање со состојба на 31 декември 2010 и 2009 година, освен за кредити и побарувања од други клиенти каде распоредот во посебните временски интервали за кредитни производи кои немаат дефиниран датум на доспевање (кредитни картички, ОК кредити итн.) се врши со користење на историски податоци за износот на наплата во однос на вкупните билансни побарувања по овие производи. Иако првичната анализа открива дека нема усогласеност помеѓу средствата и обврските за периодот до една година, значаен дел од депозитите на Банката до една година се стабилни и се сметаат за депозитно јадро во износ од 39.453.904 илјади денари (2009: 35.313.666 илјади денари), кое што овозможува надминување на ликвидносна неусогласеност.

4.4.2. Анализа на договорната доспеаност за не-деривативни финансиски обврски (недисконтиран готовински тек)

Табелата подолу ги претставува готовинските текови плативи од страна на Банката кои се однесуваат на преостанатите договорни доспеаности на не-деривативните финансиски обврски на датумот на билансот на состојба. Износите наведени во табелата се договорните недисконтирани готовински текови, пришто Банката управува со инхерентниот ликвидносен ризик врз основа на очекуваните недисконтирани готовински приливи.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.4. Ликвидносен ризик (продолжение)

4.4.2 Анализа на договорната доспеаност за не-деривативни финансиски обврски (недисконтиран готовински тек) (продолжение)

Во илјади денари										
	По видување	До месец	Од 1 - 3 месеци	Од 3 - 12 месеци	Од 1 - 2 години	Од 2 - 3 години	Од 3 - 4 години	Од 4 - 5 години	Над 5 години	Вкупно
31 декември 2010										
ОБВРСКИ										
Депозити на банки	167,322	1,926,125	125,005	564,943	6,623	874	490	-	-	2,791,382
Депозити на комитенти	17,147,799	5,174,546	7,840,135	21,013,658	1,881,290	875,617	152,602	153,478	222,289	54,461,414
Обврски по кредити (вклучувајќи го субординираниот долг)	1,130	122,734	168,863	308,843	187,984	181,459	167,940	134,178	2,992,230	4,265,361
Останати обврски	502,989	-	-	-	-	-	-	-	-	502,989
Вкупно обврски	17,819,240	7,223,405	8,134,003	21,887,444	2,075,897	1,057,950	321,032	287,656	3,214,519	62,021,146
Во илјади денари										
	По видување	До месец	Од 1 - 3 месеци	Од 3 - 12 месеци	Од 1 - 2 години	Од 2 - 3 години	Од 3 - 4 години	Од 4 - 5 години	Над 5 години	Вкупно
31 декември 2009										
ОБВРСКИ										
Депозити на банки	209,371	2,372,793	423,178	308,961	337,431	-	-	-	-	3,651,734
Депозити на комитенти	17,212,631	652,942	15,014,055	16,529,938	1,791,550	414,754	389,039	165,800	96,763	52,267,472
Обврски по кредити (вклучувајќи го субординираниот долг)	12,464	40,134	34,299	92,782	134,956	134,417	133,828	128,698	3,398,025	4,109,603
Останати обврски	345,123	-	-	-	-	-	-	-	90,978	436,101
Вкупно обврски	17,779,589	3,065,869	15,471,532	16,931,681	2,263,937	549,171	522,867	294,498	3,585,766	60,464,910

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010
4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)
4.4. Ликвидносен ризик (продолжение)
4.4.2. Анализа на договорната доспеаност за вонбилансни ставки (недисконтиран готовински тек)

	Во илјади денари									
	По видување	До месец	Од 1 - 3 месеци	Од 3 - 12 месеци	Од 1 - 2 години	Од 2 - 3 години	Од 3 - 4 години	Од 4 - 5 години	Над 5 години	Вкупно
31 декември 2010										
Обврски за продолжување кредити	8,379,307	-	-	-	-	-	-	-	-	8,379,307
Финансиски гаранции и акредитиви	-	242,846	662,119	1,495,830	2,132,811	8,885	-	190	225,357	4,768,038
Вкупно	8,379,307	242,846	662,119	1,495,830	2,132,811	8,885	-	190	225,357	13,147,345
31 декември 2009										
Обврски за продолжување кредити	6,522,705	-	-	-	-	-	-	-	-	6,522,705
Финансиски гаранции и акредитиви	-	269,488	436,575	1,547,459	292,132	385,266	498	-	253,680	3,185,098
Вкупно	6,522,705	269,488	436,575	1,547,459	292,132	385,266	498	-	253,680	9,707,803

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010
4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)
4.5. Објективна вредност на финансиските средства и обврски

	Сметководствена вредност		Во илјади денари	
			Објективна вредност	
	31 декември 2010	31 декември 2009	31 декември 2010	31 декември 2009
Финансиски средства				
Пари и парични еквиваленти	20,329,498	18,003,692	20,329,498	18,003,692
Финансиски инструменти за тргување	120,862	199,274	120,862	199,274
Финансиски инструменти расположиви за продажба	349,751	440,798	349,751	440,798
Финансиски инструменти кои се чуваат до доспевање	2,620,766	3,028,979	2,620,766	3,028,979
Пласмани во, и кредити на банки	120,349	146,775	120,349	146,775
Кредити одобрени на комитенти	42,446,073	41,736,845	42,446,073	41,736,845
Останати побарувања (намалени за преземени средства по основ на ненаплатени побарувања)	168,649	263,663	168,649	263,663
	<u>66,155,948</u>	<u>63,820,026</u>	<u>66,155,948</u>	<u>63,820,026</u>
Финансиски обврски				
Депозити на банки	2,320,213	2,695,175	2,320,213	2,695,175
Финансиски обврски за тргување	-	1,196	-	1,196
Депозити на комитенти	53,507,168	51,798,454	53,507,168	51,798,454
Обврски по кредити	478,419	267,327	478,419	267,327
Субординиран долг	2,779,339	2,763,333	2,779,339	2,763,333
Останати обврски	502,989	436,101	502,989	436,101
	<u>59,588,128</u>	<u>57,961,586</u>	<u>59,588,128</u>	<u>57,961,586</u>

Пари и парични еквиваленти

Сметководствената вредност на парите и паричните еквиваленти е еднаква на нивната објективна вредност бидејќи тие вклучуваат пари и ностро сметки и претставуваат неограничени депозити по видување и пласмани во НБРМ, со краток рок на доспевање. Објективната вредност на благајничките и другите квалификувани записи е врз основа на дисконтиран паричен тек.

Финансиски инструменти кои се чуваат за тргување

Објективната вредност која се утврдува со користење на пазарните цени е еднаква на нивната сметководствена вредност.

Финансиски инструменти расположиви за продажба

Нивната објективна вредност се мери врз основа на котираните цени или износи добиени со примена на модели на парични текови. Соодветно на тоа, нивната објективна вредност одговара на нивната сметководствена вредност.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010**4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)****4.5. Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжение)***Финансиски инструменти кои се чуваат до доспевање*

Имајќи ја во вид природата на овие инструменти (фиксно доспевање и фиксни и определени плаќања), како и постојните информации на пазарот, менаџментот смета дека нивната објективна вредност приближно одговара на нивната сметководствена вредност.

Пласмани во и кредити на банки

Најголемиот дел од орочените депозити го сочинуваат депозитите преку ноќ. Објективната вредност на депозитите преку ноќ како и на пласманите во банки по видување одговара на нивната сметководствена вредност. Помалиот дел на орочени депозити се депозити со фиксна каматна стапка чија проценета објективна вредност е утврдена врз база на дисконтиран паричен тек употребувајќи каматни стапки за слични пласмани.

Кредити одобрени на комитенти

Кредитите се прикажани нето, намалени за износот на оштетувањето. Најголем дел од кредитите одобрени на комитенти се со варијабилна каматна стапка (повеќе од 95%). Преостанатиот дел од кредитите со фиксна каматна стапка се т.н. “teaser loans” за кои објективната вредност се проценува врз основа на дисконтиран паричен тек.

Останати побарувања, намалени за преземени средства по основ на ненаплатени побарувања

Останатите побарувања приближно одговараат на нивната објективна вредност бидејќи тие наскоро ќе доспеат.

Депозити на банки

Објективната вредност на депозитите по видување како и на орочените депозити на банки и други финансиски институции одговара на нивната сметководствена вредност.

Финансиски обврски кои се чуваат за тргување

Објективната вредност се утврдува со користење на пазарните цени.

Депозити на комитенти

Објективната вредност на депозитите по видување како и на депозитите со варијабилна каматна стапка одговара на нивната сметководствена вредност. Проценетата објективна вредност на депозитите со фиксна каматна стапка е утврдена врз основа на дисконтиран готовински тек употребувајќи каматна стапка на слични депозити со слично доспевање.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.5. Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжение)

Обврски по кредити (вклучувајќи го субординираниот долг)

Најголем дел од оваа позиција претставува субординираниот долг. Овој кредит е со варијабилна каматна стапка. Останатиот дел се кредити кои се од специфични извори за кои не може да се утврди пазарна каматна стапка бидејќи не постојат такви слични инструменти на пазарот.

Останати обврски

Останатите обврски приближно одговараат на нивната објективна вредност бидејќи тие наскоро ќе доспеат.

Хиерархија на објективната вредност

Во следната табела е прикажана анализа на финансиските инструменти кои се мерат по првичното признавање по објективна вредност, групирани во Ниво 1 до 3 врз основа на степенот до кој објективната вредност е очигледна.

	Во илјади денари			
31 декември 2010	Објективна вредност	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3
Финансиски средства				
Пари и парични еквиваленти	20,329,498	-	9,078,126	-
Финансиски инструменти за тргување	120,862	120,862	-	-
Финансиски инструменти расположиви за продажба	349,751	-	349,751	-
Финансиски инструменти кои се чуваат до доспевање	2,620,766	-	2,620,766	-
Пласмани во, и кредити на банки	120,349	-	-	-
Кредити одобрени на комитенти	42,446,073	-	-	-
Останати побарувања (намалени за преземени средства по основ на ненаплатени побарувања)	168,649	-	-	-
	<u>66,155,948</u>	<u>120,862</u>	<u>12,048,643</u>	<u>-</u>
Финансиски обврски				
Депозити на банки	2,320,213	-	-	-
Депозити на комитенти	53,507,168	-	-	-
Обврски по кредити	478,419	-	-	-
Субординиран долг	2,779,339	-	-	-
Останати обврски	502,989	-	-	-
	<u>59,588,128</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010
4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)
4.5. Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжение)

31 декември 2009	Објективна вредност	Во илјади денари		
		Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3
Финансиски средства				
Пари и парични еквиваленти	18,003,692	-	6,114,586	-
Финансиски инструменти за тргување	199,274	137,097	62,177	-
Финансиски инструменти расположиви за продажба	440,798	-	440,798	-
Финансиски инструменти кои се чуваат до доспевање	3,028,979	-	3,028,979	-
Пласмани во, и кредити на банки	146,775	-	-	-
Кредити одобрени на комитенти	41,736,845	-	-	-
Останати побарувања (намалени за преземени средства по основ на ненаплатени побарувања)	263,663	-	-	-
	<u>63,820,026</u>	<u>137,097</u>	<u>9,646,540</u>	<u>-</u>
Финансиски обврски				
Депозити на банки	2,695,175	-	-	-
Финансиски обаврски за тргување	1,196	-	1,196	-
Депозити на комитенти	51,798,454	-	-	-
Обврски по кредити	267,327	-	-	-
Субординиран долг	2,763,333	-	-	-
Останати обврски	436,101	-	-	-
	<u>57,961,586</u>	<u>-</u>	<u>1,196</u>	<u>-</u>

- Ниво 1 – котираны цени (некорегирани) на активните пазари за идентични средства или обврски
- Ниво 2 – различни влезни вредности од котираните цени вклучени во Ниво 1 кои се очигледни за средството или обврската директно (односно, како цени) или индиректно (односно, изведени од цени)
- Ниво 3 – влезни вредности за средството или обврската кои не се базираат на очигледни пазарни податоци (неочигледни внесови).

Во периодот нема премини помеѓу Ниво 1 и Ниво 2.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010**4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)****4.6. Управување со капиталот**

Целите на Банката при управување со капиталот, што е поширок концепт од акционерски капитал кој се прикажува во билансот на состојба, се:

- обезбедување капитална усогласност на Банката со барањата на регулаторот;
- одржување на способноста на Банката да продолжи да функционира како успешна компанија и да продолжи да обезбедува позитивни финансиски резултати за акционерите и поволности за другите инволвирани субјекти; и
- одржување соодветно ниво на капитал кое ќе овозможи успешно натамошно работење.

Адекватноста на капиталот и употребата на регулаторниот капитал редовно се следат од менаџментот на Банката, при што се применуваат техники базирани на инструкциите дадени од регулаторот, за супервизорски цели. Потребните информации се доставуваат до НБРМ на квартална основа.

Регулаторниот капитал на Банката е поделен на две нивоа:

- Основен капитал (Тиер 1): акционерски капитал, задржана добивка и резерви создадени од задржаната добивка. Непокриената загуба на Банката од претходни години, тековната загуба, книговодствената вредност на гудвил се одбиваат при утврдувањето на основниот капитал (Тиер 1); и
- Дополнителен капитал (Тиер 2): квалификуван субординиран кредит, кумулативни приоритетни акции и премии од продадени кумулативни приоритетни акции, ревалоризациони резерви од основни средства, хибридни капитални инструменти. Инвестициите во финансиските институции се одбиваат од Тиер 1 и Тиер 2 капиталот за да се дојде до регулаторниот капитал.

Ризично пондерираните средства се мерат според хиерархија на четири ризични пондери класифицирани според природата на – и одразуваат оценка на кредитниот ризик поврзан со – секое средство и договорна страна, пришто го земаат предвид секое квалификувано обезбедување или гаранции. Сличен третман се користи за вонбилансни изложености, со некои корекции за да се одрази понепредвидливата природа на можните загуби.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.7. Анализа на осетливост

4.7.1. Анализа на осетливост (девизи)

Управувањето со девизниот ризик што се врши преку следење на средствата и обврските во странска валута се надополнува со вршење анализа на сензитивноста на девизните средства и обврски. Затоа, се користи соодветно сценарио (промена на девизните курсеви за +10% односно -10 % во однос на денарот).

31 декември 2010	Вкупно	Во илјади денари	
		Промена на девизните курсеви +10%	-10%
СРЕДСТВА			
Пари и парични еквиваленти	20,329,498	777,354	(777,354)
Финансиски инструменти кои се чуваат за тргување	120,862	12,086	(12,086)
Финансиски инструменти расположливи за продажба	349,751	20,002	(20,002)
Финансиски инструменти кои се чуваат до доспевање	2,620,766	262,077	(262,077)
Пласмани во, и кредити на банки	120,349	12,035	(12,035)
Кредити одобрени на комитенти	42,446,073	2,541,751	(2,541,751)
Останати побарувања	168,649	2,427	(2,427)
Вкупно средства	66,155,948	3,627,732	(3,627,732)
ОБВРСКИ			
Депозити на банки	2,320,213	230,970	(230,970)
Депозити на комитенти	53,507,168	2,754,977	(2,754,977)
Обврски по кредити (вклучувајќи го субординираниот долг)	3,257,758	307,458	(307,458)
Останати обврски	502,989	16,363	(16,363)
Вкупно обврски	59,588,128	3,309,768	(3,309,768)
Нето валутен гап:	6,567,820	317,964	(317,964)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010
4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)
4.7. Анализа на осетливост (продолжение)
4.7.1. Анализа на осетливост (девизи) (продолжение)

31 декември 2009	Вкупно	Во илјади денари Промена на девизните курсеви	
		+10%	-10%
СРЕДСТВА			
Пари и парични еквиваленти	18,003,692	956,299	(956,299)
Финансиски инструменти кои се чуваат за тргување	199,274	13,651	(13,651)
Финансиски инструменти расположиви за продажба	440,798	44,080	(44,080)
Финансиски инструменти кои се чуваат до доспевање	3,028,979	294,776	(294,776)
Пласмани во, и кредити на банки	146,775	9,674	(9,674)
Кредити одобрени на комитенти	41,736,845	2,596,973	(2,596,973)
Останати побарувања	263,663	312	(312)
Вкупно средства	63,820,026	3,915,765	(3,915,765)
ОБВРСКИ			
Депозити на банки	2,695,175	267,487	(267,487)
Депозити на комитенти	51,798,454	3,123,855	(3,123,855)
Обврски по кредити (вклучувајќи го субординираниот долг)	3,030,660	284,349	(284,349)
Останати обврски	436,101	9,303	(9,303)
Вкупно обврски	57,960,390	3,684,994	(3,684,994)
Нето валутен-gap:	5,859,636	230,771	(230,771)

Доколку вредноста на денарот на 31 декември 2010 година се намали за 10% во однос на Еврот (и сите други валути), под претпоставка дека сите други фактори остануваат непроменети, добивката за годината би била поголема за 317,964 илјади денари (2009 година: 230,771 илјади денари). Спротивно на тоа, доколку денарот ја зголеми својата вредност за 10% во однос на Еврот (и сите други валути), под претпоставка дека сите други фактори остануваат непроменети, добивката за годината би била помала за 317,964 илјади денари (2009 година: 230,771 илјади денари). Помалата сензитивност на средствата и обврските на Банката при промена на девизниот курс во однос на претходната година се должи на помалата отворена девизна позиција со состојба на 31 декември 2010 година.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010
4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)
4.7. Анализа на осетливост (продолжение)
4.7.2. Анализа на осетливост (каматни стапки)

	Вкупно	Промена на каматна стапка +200 о.п.	Во илјади денари 31 декември 2010 Промена на каматна стапка -200 о.п.
СРЕДСТВА			
Пари и парични еквиваленти	20,329,498	385,195	(385,195)
Финансиски инструменти кои се чуваат за тргување	120,862	790	(790)
Финансиски инструменти расположиви за продажба	349,751	5,136	(5,136)
Финансиски инструменти кои се чуваат до доспевање	2,620,766	52,134	(52,134)
Пласмани во, и кредити на банки	120,349	1,239	(1,239)
Кредити одобрени на комитенти	42,446,073	838,754	(838,754)
Останати побарувања	168,649	-	-
Вкупно средства	66,155,948	1,283,248	(1,283,248)
ОБВРСКИ			
Депозити на банки	2,320,213	46,389	(46,389)
Депозити на комитенти	53,507,168	1,063,858	(1,063,858)
Обврски по кредити (вклучувајќи го субординираниот долг)	3,257,758	55,355	(55,355)
Останати обврски	502,989	-	-
Вкупно обврски	59,588,128	1,165,602	(1,165,602)
Нето валутен гап:	6,567,820	117,646	(117,646)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010
4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)**4.7. Анализа на осетливост (продолжение)****4.7.2 Анализа на осетливост (каматни стапки) (продолжение)**

	Вкупно	Промена на каматна стапка +200 о.п.	Во илјади денари 31 декември 2009 Промена на каматна стапка -200 о.п.
СРЕДСТВА			
Пари и парични еквиваленти	18,003,692	315,108	(315,108)
Финансиски инструменти кои се чуваат за тргување	199,274	2,128	(2,128)
Финансиски инструменти расположиви за продажба	440,798	8,816	(8,816)
Финансиски инструменти кои се чуваат до доспевање	3,028,979	60,367	(60,367)
Пласмани во, и кредити на банки	146,775	883	(883)
Кредити одобрени на комитенти	41,736,845	733,488	(733,488)
Останати побарувања	263,663	-	-
Вкупно средства	63,820,026	1,120,790	(1,120,790)
ОБВРСКИ			
Депозити на банки	2,695,175	7,375	(7,375)
Депозити на комитенти	51,798,454	520,102	(520,102)
Обврски по кредити (вклучувајќи го субординираниот долг)	3,030,660	55,966	(55,966)
Останати обврски	436,101	-	-
Вкупно обврски	57,960,390	583,443	(583,443)
Нето валутен-gap:	5,859,636	537,347	(537,347)

Како дел од управувањето со каматниот ризик, Банката врши анализа на сензитивноста на позициите од билансот на состојба. Анализата на сензитивноста е извршена имајќи ги во предвид каматоносните средства и обврски. При тоа е тестирано што би се случило ако каматните стапки се намалат/зголемат за 200 основни поени.

Притоа, доколку каматните стапки се зголемат за 200 о.п., а останатите варијабли останат непроменети, имајќи ги предвид состојбите на средствата и обврските со 31 декември 2010 година, добивката за годината би се зголемила за 117,646 илјади денари (2009 година: 537,347 илјади денари). Од друга страна, доколку каматните стапки се намалат за 200 о.п., а останатите варијабли останат непроменети, добивката за годината би се намалила за 117,646 илјади денари (2009 година: 537,347 илјади денари). Ваквиот ефект се должи на поголемата сензитивност на активните позиции во билансот на состојба во однос на пасивните позиции при промена на каматните стапки.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010
5. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ
5.1 Примарни деловни сегменти

	Во илјади денари 31 декември 2010					
	Работа со население	Корпора- тивно банкар- ство	Инвести- циско банкар- ство	Останато	Неалоци- рано	Вкупно
Нето приходи од камата	833,248	937,608	377,493	221,096	-	2,369,445
Нето приходи од провизии и надомести	350,749	492,433	1,175	62,355	-	906,712
Нето приходи од тргување	-	-	(19,148)	-	-	(19,148)
Останати приходи од работењето	52,614	30,512	-	-	191,458	274,584
Вкупни приходи по сегмент	1,236,611	1,460,553	359,520	283,451	191,458	3,531,593
Довивка/(загуба) пред даноци	268,599	347,164	119,390	-	144,842	879,995
Данок од добивка						(3,747)
Нето добивка за годината						876,248
Вкупно средства	26,654,855	38,597,091	2,834,351	-	171,682	68,257,979
Вкупно обврски	42,198,483	16,362,426	-	725,002	463,982	59,749,893
Оштетување на финансиски средства, на нето основа	164,281	212,334	131,866	78,718	-	587,199
Оштетување на нефинансиски средства	20,703	26,758	-	-	14,696	62,157
Депрецијација и амортизација	64,009	82,731	-	28,451	15,901	191,092
Стекнување на недвижности и опрема	33,053	21,631	14,693	-	8,770	78,147
Останати расходи	611,923	802,180	275,871	-	121,176	1,811,150

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010
5. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)
5.1 Примарни деловни сегменти (продолжение)

	Во илјади денари 31 декември 2009					
	Работа со население	Корпора- тивно банкар- ство	Инвести- циско банкар- ство	Останато	Неалоци- рано	Вкупно
Нето приходи од камата	1,374,525	904,883	359,074	(15,134)	-	2,623,348
Нето приходи од провизии и надомести	342,277	502,508	6,957	542	-	852,284
Нето приходи од тргување	-	-	28,322	-	-	28,322
Останати приходи од работењето	130,125	13,332	-	-	116,435	259,892
Вкупни приходи по сегмент	1,846,927	1,420,723	394,353	(14,592)	116,435	3,763,846
Довивка/(загуба) пред даноци	8,485	758,381	405,011	(14,804)	(422,608)	734,465
Данок од добивка						(7,106)
Нето добивка за годината						727,359
Вкупно средства	24,891,218	24,974,376	9,778,348	5,289	6,110,294	65,759,525
Вкупно обврски	32,827,314	17,671,772	3,354,245	2,984	4,261,144	58,117,459
Оштетување на финансиски средства, на нето основа	597,287	354,927	17,018	-	(9,841)	959,391
Оштетување на нефинансиски средства	2,674	50,476	-	-	26,683	79,833
Депрецијација и амортизација	112,413	576	-	212	74,339	187,540
Стекнување на недвижности и опрема	80,837	856	-	600	36,492	149,693
Останати расходи	1,131,849	125,331	728	-	544,709	1,802,617

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

5. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

5.2 Секундарни географски сегменти

	Во илјади денари 31 декември 2010					
	Републи- ка Македо- нија	Земји- членки на ЕУ	Европа - останато	Земји членки на ОЕЦД (без европски земји- членки на ОЕЦД)	Останато и неалоци- рано	Вкупно
Нето приходи од камата	2,290,011	64,561	5,645	7,999	1,229	2,369,445
Нето приходи од провизии и надомести	874,888	25,865	2,261	3,205	493	906,712
Нето приходи од тргување	(19,148)	-	-	-	-	(19,148)
Останати приходи од работењето	273,973	5	603	-	3	274,584
Вкупни приходи по сегмент	3,419,724	90,431	8,509	11,204	1,725	3,531,593
Довивка/загуба пред даноци	863,607	12,804	1,721	1,586	277	879,995
Данок од добивка						(3,747)
Нето добивка за годината						876,248
Вкупно средства	64,134,595	3,377,982	81,634	492,086	171,682	68,257,979
Вкупно обврски	56,635,073	2,154,528	188,369	266,929	504,994	59,749,893
Оштетување на финансиски средства, на нето основа	558,931	22,975	2,009	2,847	437	587,199
Оштетување на нефинансиски средства	60,183	1,604	140	199	31	62,157
Депрецијација и амортизација	184,991	4,959	434	614	94	191,092
Стекнување на недвижности и опрема	74,995	2,563	224	318	47	78,147
Останати расходи	1,752,012	48,089	4,205	5,958	886	1,811,150

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010
5. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)
5.2 Секундарни географски сегменти (продолжение)

	Во илјади денари 31 декември 2009					
	Републи- ка Македо- нија	Земји- членки на ЕУ	Европа - останато	Земји членки на ОЕЦД (без европски земји- членки на ОЕЦД)	Останато и неалоци- рано	Вкупно
Нето приходи од камата	2,723,314	(109,085)	21,132	(9,152)	(2,861)	2,623,348
Нето приходи од провизии и надомести	806,449	(6,685)	53,123	(556)	(47)	852,284
Нето приходи од тргување	(3,255)	-	(405)	31,982	-	28,322
Останати приходи од работењето	259,329	5	556	-	2	259,892
Вкупни приходи по сегмент	3,785,837	(115,765)	74,406	22,274	(2,906)	3,763,846
Довивка/(загуба) пред даноци	810,074	(160,291)	73,021	16,434	(4,773)	734,465
Данок од добивка						7,106
Нето добивка за годината						727,359
Вкупно средства	60,341,442	4,516,324	468,257	381,341	52,161	65,759,525
Вкупно обврски	55,392,938	2,287,832	181,823	192,103	62,763	58,117,459
Оштетување на финансиски средства, на нето основа	988,553	(25,020)	(4,142)	-	-	959,391
Оштетување на нефинансиски средства	79,833	-	-	-	-	79,833
Депрецијација и амортизација	187,540	-	-	-	-	187,540
Стекнување на недвижности и опрема	149,693	-	-	-	-	149,693
Останати расходи	1,719,837	69,546	5,527	5,840	1,867	1,802,617

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010
6. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА

Структурата на приходите и расходите од камата според видот на финансиските инструменти е следната

	Во илјада денари	
	31 декември 2010	31 декември 2009
Приходи од камата:		
Парични средства и парични еквиваленти	476,366	309,053
Кредити на и побарувања од банки	1,014	9,586
Кредити на коминтенти	4,209,752	4,464,064
Вложувања во хартии од вредност	68,972	123,191
Останати побарувања	367	2,494
	<u>4,756,471</u>	<u>4,908,388</u>
Расходи за камата:		
Депозити на банки и финансиски институции	3,834	8,840
Депозити на други коминтенти	2,278,583	2,147,270
Обврски по кредити	6,314	6,050
Субординиран долг	90,035	113,547
Останати обврски (дивиденди по приоритетни акции)	8,260	9,333
	<u>2,387,026</u>	<u>2,285,040</u>
Neto приходи од камата	<u><u>2,369,445</u></u>	<u><u>2,623,348</u></u>

Анализа на приходите и расходите од камата според сектор е следна:

	31 декември 2010		Во илјада денари		
	Приходи	Расходи	31 декември 2009	Приходи	Расходи
Нефинансиски друштва	1,118,174	286,538	1,405,555	421,505	
Држава	99,415	5,445	130,986	6,195	
Непрофитни институции	1,393	16,828	1,619	17,192	
Банки	7,862	5,180	212,165	8,905	
Останати финансиски друштва (небанкарски)	442,294	53,675	137,734	53,038	
Население	3,087,333	1,914,539	3,020,329	1,648,007	
Нерезиденти	-	104,821	-	130,198	
	<u>4,756,471</u>	<u>2,387,026</u>	<u>4,908,388</u>	<u>2,285,040</u>	
Neto приходи од камата	<u><u>2,369,445</u></u>		<u><u>2,623,348</u></u>		

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010
7. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД ПРОВИЗИИ И НАДОМЕСТИ

Структурата на приходите и расходите од провизии и надомести според видот на финансиските активности е следната:

	31 декември 2010		Во илјада денари 31 декември 2009	
	Приходи	Расходи	Приходи	Расходи
Кредитирање	146,557	-	120,757	-
Платен промет во земјата	193,006	70,851	172,721	60,122
Платен промет во странство	113,424	9,063	117,603	9,027
Акредитиви и гаранции	66,714	-	60,549	-
Брокерско работење	4,171	-	5,857	-
Управување со средства	843	-	1,101	-
Кредитни картички	304,758	-	288,060	-
Депозити	82,304	-	83,510	-
Сефови	6,392	-	6,716	-
Наплата преку трети лица	8,138	-	8,144	-
Останато	61,256	937	56,491	76
	<u>987,563</u>	<u>80,851</u>	<u>921,509</u>	<u>69,225</u>
Neto приходи од провизии и надомести	<u>906,712</u>		<u>852,284</u>	

Секторска анализа на приходите и расходите од провизии и надомести е следната:

	31 декември 2010		Во илјада денари 31 декември 2009	
	Приходи	Расходи	Приходи	Расходи
Нефинансиски друштва	574,031	22	527,176	-
Држава	275	-	441	-
Непрофитни институции	134	-	101	-
Банки	30,569	54,462	31,571	9,735
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	26,367	-	59,490
Население	357,351	-	340,346	-
Нерезиденти	25,203	-	21,874	-
	<u>987,563</u>	<u>80,851</u>	<u>921,509</u>	<u>69,225</u>
Neto приходи од провизии и надомести	<u>906,712</u>		<u>852,284</u>	

8. НЕТО ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КАМАТА

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010
11. ЗАГУБА ПОРАДИ ОШТЕТУВАЊЕ

	Во илјади денари	
	31 декември	
	2010	2009
Загуба поради оштетување на финансиски средства, на нето основа	587,199	959,391
Загуба поради оштетување на нефинансиски средства	62,157	79,833
	<u>649,356</u>	<u>1,039,224</u>

Загуба поради оштетување на финансиски средства, на нето основа

	31 декември 2010			Во илјади денари		
				31 декември 2009		
	Наплата	Ослободување	Neto	Наплата	Ослободување	Neto
Пласмани во, и кредити на банки (Белешка 20)	-	-	-	33	(4,142)	(4,109)
Кредити одобрени на комитенти (Белешка 21)	1,853,100	(1,298,265)	554,835	1,354,455	(410,050)	944,405
Останати побарувања (Белешка 22)	30,339	(5,023)	25,316	16,285	(26,115)	(9,830)
Инструменти расположиви за продажба (Белешка 18)	-	-	-	17,018	-	17,018
Вонбилансни ставки (Белешка 31)	26,460	(19,412)	7,048	15,109	(3,202)	11,907
	<u>1,909,899</u>	<u>(1,322,700)</u>	<u>587,199</u>	<u>1,402,900</u>	<u>(443,509)</u>	<u>959,391</u>

Загуба поради оштетување на нефинансиски средства

	Во илјади денари	
	31 декември	
	2010	2009
Вложувања во имот земен под закуп (Белешка 23)	3,842	17,226
Преземени средства по основ на ненаплатени побарувања (Белешка 22)	58,315	62,607
	<u>62,157</u>	<u>79,833</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010
12. ТРОШОЦИ ЗА ВРАБОТЕНИТЕ

	Во илјада денари	
	31 декември	
	2010	2009
Плати	475,109	458,156
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	218,629	218,905
Останати трошоци за вработените	64,995	21,768
Бонуси	-	18,351
Користи при пензионирањето, на нето основа (Белешка 31)	(8,949)	22,490
	<u>749,784</u>	<u>739,670</u>
Просечен број на вработени за периодот	1,092	1,149
Број на постојано вработени на крај на годината	1,067	1,142
Број на привремено вработени на крај на годината	4	6

13. ДЕПРЕЦИЈАЦИЈА И АМОРТИЗАЦИЈА

	Во илјада денари	
	31 декември	
	2010	2009
Амортизација на имот и опрема	137,169	133,018
Амортизација на вложувања во имот земен под закуп	362	2,633
Амортизација на нематеријални средства	53,561	51,889
	<u>191,092</u>	<u>187,540</u>

14. ОСТАНАТИ РАСХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	Во илјада денари	
	31 декември	
	2010	2009
Премии за осигурување на депозитите	272,939	233,254
Премии за осигурување на имотот и на вработените	15,286	15,665
Материјали и услуги	537,959	506,078
Административни и трошоци за маркетинг	98,718	104,122
Останати даноци и придонеси	2,321	3,356
Трошоци за кирии	57,522	45,469
Трошоци за судски спорови	21,614	27,095
Резервации за судски спорови (Белешка 31)	7,793	12,240
Трошоци за службени патувања	9,740	11,113
Загуба од продажбата на недвижности и опрема	-	14
Останати расходи	37,474	104,541
	<u>1,061,366</u>	<u>1,062,947</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010
15. РАСХОД ЗА ДАНОК ОД ДОБИВКА

Главните компоненти на данокот од добивка во билансот на успех се следните:

	Во илјада денари	
	Година што завршува на 31 декември	
	2010	2009
Расход за тековниот данок од добивка	9,567	15,160
(Приход)/расход за одложениот данок од добивка	(5,820)	(8,054)
	<u>3,747</u>	<u>7,106</u>

Вкупниот износ за годината може да се усогласи со сметководствениот профит на следниот начин:

	Во илјада денари	
	Година што завршува на 31 декември,	
	2010	2009
Добивка пред оданочување	<u>879,995</u>	<u>734,465</u>
Данок од добивка согласно законската стапка на данок на добивка од 10%	87,999	73,446
Данок на расходи недоволени за даночни цели	11,295	16,365
Данок од добивка кој не се оданочува за даночни цели	-	-
Одложен данок од добивка кој произлегува од привремена разлика	(5,820)	(8,054)
Даночни ослободувања од недистрибуираната нето добивка	<u>(89,727)</u>	<u>(74,651)</u>
По ефективна стапка од 0,42% (2009: 0,97%)	<u>3,747</u>	<u>7,106</u>

Од 1-ви јануари 2009 година се воведоа измените на локалниот Закон за данок од добивка со голема измена во оданочувањето на нето добивката за 2010 и 2009 година. Со таквата промена се обезбедува целосно ослободување од плаќање на данок од добивка, по оданочување на одредени расходи кои не се одбиваат за даночни цели, ако нето добивката за годината не е наменета за распределба на дивиденди, и ќе се оданочува кога дивидендите се исплаќаат. Горенаведената промена нема влијание врз распределбата на акумулирана добивка од 2008 година и претходно. За фискалната 2010 и 2009 година, за горенаведеното Банката го искористи ослободувањето од плаќање данок од добивка.

Признаените одложени даночни средства и одложени даночни обврски се следните:

	31 декември 2010			Во илјада денари 31 декември 2009		
	Средства	Обврски	Нето	Средства	Обврски	Нето
Признаени во:						
Билансот на успех:						
Останати средства	<u>15,504</u>	<u>-</u>	<u>15,504</u>	<u>9,684</u>	<u>-</u>	<u>9,684</u>
	<u>15,504</u>	<u>-</u>	<u>15,504</u>	<u>9,684</u>	<u>-</u>	<u>9,684</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010
15. РАСХОД ЗА ДАНОК ОД ДОБИВКА (продолжение)

Движењата на привремените разлики во текот на година биле:

	Состојба 1 јануари	Биланс на успех	Во илјада денари	
			Капитал	Состојба 31 декември
31 декември 2010				
<i>Одложени даночни средства</i>				
Останати средства	9,684	5,820	-	15,504
Нето одложени даночни средства	<u>9,684</u>	<u>5,820</u>	<u>-</u>	<u>15,504</u>
31 декември 2009				
<i>Одложени даночни средства</i>				
Останати средства	1,630	8,054	-	9,684
<i>Одложени даночни обврски</i>				
Средства расположливи за продажба	<u>(3,335)</u>	<u>-</u>	<u>3,335</u>	<u>-</u>
Нето одложени даночни средства/(обврски)	<u>(1,705)</u>	<u>8,054</u>	<u>3,335</u>	<u>9,684</u>

16. ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	Во илјада денари	
	31 декември 2010	31 декември 2009
Парични средства во благајна	1,076,968	889,586
Сметки и депозити во НБРМ, освен задолжителни резерви во странска валута	2,934,019	2,809,629
Сметки и депозити кај странски банки	548,510	352,387
Сметки и депозити кај домашни банки	1,047	1,831
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	7,987,816	5,116,501
Други квалификувани записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	1,090,311	976,720
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	3,869,733	4,968,962
Останати краткорочни високоликвидни средства	1,591	1,234
Побарувања врз основа на камати	<u>4,205</u>	<u>25,754</u>
Вклучено во Извештајот за паричниот тек	17,514,200	15,142,604
Задолжителни депозити во странска валута	<u>2,815,298</u>	<u>2,861,088</u>
	<u>20,329,498</u>	<u>18,003,692</u>

16. ПАРИ И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ (продолжение)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

Нивото на задолжителните резерви во странска валута што се чува кај Централната банка во износ од 2.815.298 илјади денари (2009: 2.861.088 илјади денари) се пресметува врз основа на Одлуката за задолжителна резерва пропишана од страна на НБРМ. Оваа резерва се пресметува врз основа на просечниот износ на депозити во странска валута во текот на еден календарски месец. На оваа резерва се пресметува камата од 0,1% на годишно ниво (2009: 0,1% на годишно ниво започнувајќи од 15 Октомври 2009 година).

Сметките и депозитите кај НБРМ, освен задолжителната резерва во странска валута во износ од 2.934.019 илјади денари (2009: 2.809.629 илјади денари) претставуваат задолжителна резерва во денари. На оваа резерва се пресметува камата по стапка од 2% на годишно ниво (2009: 2% на годишно ниво).

Благајничките записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар во износ од 7.987.816 илјади денари (2009: 5.116.501 илјади денари) се записи издадени од Централната банка со период на доспевање од 28 дена. Каматните стапки за овие записи се 4,0% (2009: 8,50% на годишно ниво).

Други квалификувани записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар во износ од 1.090.311 илјади денари (2009: 976.720 илјади денари) се записи издадени од Министерството за финансии на Република Македонија со период на доспевање до три месеци. Во зависност од периодот на доспевање, каматните стапки се движат од 4,30% до 4,55% на годишно ниво (2009: од 4,71% до 8,00% на годишно ниво).

17. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ

	Во илјада денари	
	31 декември 2010	31 декември 2009
Должнички хартии од вредност издадени од државата	39,995	109,538
Сопственички хартии од вредност издадени од банки	78,270	89,736
Финансиски деривати за тргување	2,597	-
	<u>120,862</u>	<u>199,274</u>

Банката тргува со хартии од вредност за тргување со цел генерирање на добивка од краткорочните флукуации во цената. Банката не може да врши значително влијание врз банките каде има сопственички хартии од вредност поради незначителниот процент што го поседува во капиталот на обични акции на овие субјекти.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010
18. ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА

	Во илјада денари	
	31 декември 2010	31 декември 2009
Должнички хартии од вредност издадени од државата	256,797	359,548
Сопственички хартии од вредност издадени од банки	3,476	3,476
Сопственички хартии од вредност издадени од други субјекти	379,036	362,970
	639,309	725,994
Намалено за резервации за оштетување	(289,558)	(285,196)
	<u>349,751</u>	<u>440,798</u>

Движењето на резервациите за оштетување е следното:

	Во илјада денари	
	31 декември 2010	31 декември 2009
Состојба на почетокот на годината	285,196	268,178
Износ за годината	-	17,018
Ефект од курсни разлики	4,362	-
	<u>289,558</u>	<u>285,196</u>

19. ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА КОИ СЕ ЧУВААТ ДО ДОСТАСУВАЊЕ

	Во илјада денари	
	31 декември 2010	31 декември 2009
Обврзници издадени од државата	2,312,302	2,722,287
Корпоративни обврзници	308,464	306,692
	<u>2,620,766</u>	<u>3,028,979</u>

Дел од обврзниците издадени од државата во износ од 2.254.106 илјади денари (2009: 2.625.064 илјади) претставуваат обврзници издадени од Република Македонија за побарувањата на Банката од четири најголеми должници, во согласност со Законот за гарантирање на инвестицијата на стратешки инвеститори и за превземање од страна на Република Македонија на одделни побарувања на Банката од крајни корисници. Обврзниците носат каматна стапка од тримесечен ЕУРИБОР плус маргина од 1% и се отплаќаат во 56 тромесечни рати почнувајќи од 2001 до 2014 година.

Дел од обврзниците издадени од државата во износ од 39.405 илјади денари (2009: 74.835 илјади денари) претставуваат обврзници за старо девизно штедење издадени од страна на Република Македонија во мај 2000 година. Овие должнички хартии од вредност имаат каматна стапка од 2% на годишно ниво и се отплаќаат на полугодишни рати почнувајќи од април 2002 до октомври 2011 година.

19. ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА КОИ СЕ ЧУВААТ ДО ДОСТАСУВАЊЕ (продолжение)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

Преостанатиот дел од обврзниците издадени од државата во износ од 18.791 илјади денари (2009: 22.388 илјади денари) претставуваат обврзници издадени од Република Македонија во февруари 2004 година за денационализација. Овие должнички хартии од вредност имаат фиксна каматна стапка од 2% годишно и се отплаќаат на годишни рати почнувајќи од јуни 2006 до јуни 2014 година.

Корпоративните обврзници се хартии од вредност издадени од НЛБ Тутунска банка а.д., Скопје во износ од 308.464 илјади денари (2009: 306.692 илјади денари) и се неконвертибилни и непреносливи корпоративни обврзници. Тие се со каматна стапка од шест месечен ЕУРИБОР плус 1.2% годишно, со полугодишна наплата на камата. Главницата е наплатива по три години почнувајќи од мај 2009 до ноември 2011 година.

20. КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД БАНКИ

	31 декември 2010		Во илјада денари 31 декември 2009	
	Краткоро чни	Долгороч ни	Краткоро чни	Долгороч ни
Кредити на домашни банки	235	-	50,045	-
Кредити на странски банки	81,683	-	76,902	-
Останати пласмани на странски банки	-	61,943	-	44,135
Побарувања врз основа на камати	293	-	434	-
	82,211	61,943	127,381	44,135
(Намалено за исправка на вредност)	(23,805)	-	(24,741)	-
	58,406	61,943	102,640	44,135
	120,349		146,775	

Движењето во резервацијата за оштетување е следна:

	Во илјада денари	
	31 декември 2010	31 декември 2009
Состојба на почетокот на годината	24,741	29,093
Исправка на вредноста за годината	-	33
Ослободување	-	(4,142)
Отпис	(936)	(243)
Состојба на крајот на годината	23,805	24,741

20. КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД БАНКИ (Продолжение)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

Дел од кредитите во странски банки во износ од 75.975 илјади денари (2009: 75.975 илјади денари) се ограничени и претставуваат сметки во банки во Република Србија, за кои е отворена стечајна постапка во јануари 2002 година. (Белешка 26).

Во останати пласмани во странски банки се вклучени ограничени сметки во износ од 61.943 илјади денари (2009: 44.135 илјади денари), кои претставуваат депозити во Barclays' Bank, Лондон, Велика Британија како обезбедување за трансакциите со VISA платежни картички. Овие средства не се на располагање во секојдневното работење на Банката.

21. КРЕДИТИ НА КЛИЕНТИ
а) Структура на кредити според видот на клиентот

	31 декември 2010		Во илјада денари 31 декември 2009	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Нефинансиски друштва				
побарувања по главница	9,827,167	9,348,516	9,710,656	9,874,623
побарувања врз основа на камати	85,241	-	78,227	-
Држава				
побарувања по главница	18,719	19,790	22,254	29,727
побарувања врз основа на камати	213	-	205	-
Непрофитни организации				
побарувања по главница	884	14,563	351	15,227
побарувања врз основа на камати	67	-	103	-
Финансиски друштва, освен банки				
побарувања по главница	-	-	-	83
побарувања врз основа на камати	-	-	1	-
Население				
побарувања по главница				
станбени кредити	139,752	6,619,781	116,870	5,982,100
потрошувачки кредити	527,620	6,646,834	412,987	4,999,938
автомобилски кредити	81,930	1,606,844	51,403	1,846,432
кредитни картички	1,004,823	8,979,869	1,052,387	10,061,070
други кредити	149,349	1,119,716	150,623	1,081,484
побарувања врз основа на камати	178,472	-	147,659	-
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главница	19	-	15	-
Тековна достасаност	4,248,803	(4,248,803)	4,278,490	(4,278,490)
	<u>16,263,059</u>	<u>30,107,110</u>	<u>16,022,231</u>	<u>29,612,194</u>
Вкупно бруто кредити	46,370,169		45,634,425	
Резервации за оштетување	(3,924,096)		(3,897,580)	
	<u>42,446,073</u>		<u>41,736,845</u>	

Прикажаната резервација за оштетување претставува вкупна резервација и се однесува на краткорочни како и на долгорочни кредити на клиенти.

21. КРЕДИТИ НА КЛИЕНТИ (продолжение)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010
а) Структура на кредити според видот на клиентот (продолжение)

Движењето во резервацијата за оштетување е следна:

	Во илјада денари	
	31 декември 2010	31 декември 2009
Состојба на почетокот на годината	3.897.580	3.703.137
Исправка на вредноста за годината	1.853.100	1.354.455
Ослободување	(1.298.265)	(410.050)
Отпис	(528.319)	(749.962)
Состојба на крајот на годината	<u>3.924.096</u>	<u>3.897.580</u>

б) Структура на кредитите според сектор

	Во илјада денари	
	31 декември 2010	31 декември 2009
Земјоделство и шумарство	654.825	910.908
Риболов	-	11.556
Рударство и каменоломи	82.646	103.579
Преработувачка индустрија	6.422.675	8.041.075
Електрична енергија, гас и вода	1.085.638	482.301
Градежништво	1.207.437	981.946
Трговија (на големо и мало)	4.266.914	3.923.236
Хотели и ресторани	465.665	454.818
Транспорт и комуникации	894.295	777.013
Недвижности	197.956	538.384
Јавна администрација	40.333	58.121
Образование	713.160	312.246
Здравство и социјална работа	176.985	175.877
Останати комунални активности	109.729	89.070
Останато	<u>26.127.815</u>	<u>24.876.715</u>
	<u>42.446.073</u>	<u>41.736.845</u>

21. КРЕДИТИ НА КЛИЕНТИ (продолжение)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010
в) Структура на кредитите според видот на обезбедување

	Во илјада денари	
	31 декември 2010	31 декември 2009
Пари и парични еквиваленти или ограничени сметки во		
Банката	542.221	556.782
Банкарски гаранции	133.246	80.024
Корпоративни гаранции	531.817	1.361.496
Имот	19.458.174	19.309.942
Опрема и друг подвижен имот	3.903.362	4.249.151
Останати видови обезбедување	2.814.107	277.465
Необезбедени	15.063.146	15.901.985
	<u>42.446.073</u>	<u>41.736.845</u>

г) Ризици и неизвесности

Раководството на Банката евидентираше резервации за загуби поради оштетување за сите познати и предвидливи ризици на датумот на финансиските извештаи. Портфолиото на Банката содржи одреден број на должници чија можност за сервисирање и отплата на долговите беше под влијание на економските случувања во Република Македонија. Портфолиото исто така содржи одреден број на должници кои се вклучени во процеси на реструктурирање и за кои се очекува да резултираат во делумна или целосна наплата на побарувањата на Банката. Побарувањата од овие должници беа класифицирани врз основа на последните расположливи информации и очекувања за ефектите од процесот на реструктурирање.

Банката продолжува да ги обезбедува побарувањата првенствено со недвижен имот, индустриско земјиште, градежни објекти и опрема за кредитите на правни лица, а во случај на банкарски услуги на мало обезбедувањето на кредитите е во зависност од видот на производот. Во зависност од класификацијата на кредитите, раководството вложува крајни напори за навремена реализација на средствата за обезбедување. Во случај истото да се покаже како неуспешно, во иднина ќе биде неопходно да биде извршена дополнителна резервација за загуби поради оштетување.

Работењето на Банката може да претрпи влијание од финансиските трендови во случај на влошување на глобалното и локалното економско опкружување. Во текот на 2010 година, кога глобалната финансиска криза започна да влијае врз локалната економија, Банката не се соочи со никакви проблеми со ликвидноста и презема мерки за зајакнување на својата капитална база преку задржување на добивката.

Потенцијалното влијание од финансиската криза може да се очекува во ограничувањето на домашното штедење. Раководството на Банката соодветно реагира на секое ново случување на пазарот и економијата во целина. Некои од преземените мерки се: ограничување на долгорочното кредитирање во споредба со краткорочното кредитирање, развивање на кредитни производи со повисоки каматни маргини, појачување на следењето на големите клиенти и индустриски сектори кон кои Банката има најголема изложеност, заради соодветно усогласување на каматните стапки за побарувањата по кредити и плаќањата по депозити, преценка на односите со кореспондентните банки и другите учесници во локалните финансиски пазари, зголемување на лимитите за залог каде што е можно. Сè од горенаведеното се фокусира на заштита и развивање на тековна и идна база на потрошувачи/депоненти и постигнување на целите на Банката за 2011 година и за понатаму.

21. КРЕДИТИ НА КОМИТЕНТИ (Продолжение)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010
г) Ризици и неизвесности (Продолжение)

Тековно, влијанието на финансиската криза има ограничен ефект врз работењето на Банката; меѓутоа, идните неповолни случувања во некои индустриски сектори може да имаат влијание врз способноста на клиентите за отплата на кредитите, што пак може да влијае врз нивото на резервации за загуби по кредити. Секоја дополнителна резервација што се заснова на горенаведеното, доколку постои, не може да се определи со разумна прецизност во оваа фаза.

22. ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА

	Во илјада денари	
	31 декември 2010	31 декември 2009
Нето преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	936.362	643.976
(Намалени за исправка на вредноста) (Белешка 11)	<u>(120.922)</u>	<u>(62.607)</u>
	815.440	581.369
Побарувања од купувачите	60.973	104.321
Однапред платени трошоци	51.884	44.255
Побарувања за провизии и надоместоци	29.394	33.692
Аванси на добавувачи	5.381	9.751
Останати побарувања	<u>72.497</u>	<u>100.420</u>
	1.035.569	873.808
(Намалени за исправка на вредноста за останати побарувања, намалено за преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	<u>(51.480)</u>	<u>(28.776)</u>
	<u>984.089</u>	<u>845.032</u>

Движење на исправката на вредност за останати побарувања, намалено за преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања:

	Во илјада денари	
	31 декември 2010	31 декември 2009
Состојба на почетокот на годината	28.776	7.398
Исправка на вредноста за годината	30.339	16.285
Ослободување	(5.023)	(26.115)
Останато	<u>(2.612)</u>	<u>31.208</u>
Состојба на крајот на годината	<u>51.480</u>	<u>28.776</u>

Преземените средства по основ на ненаплатени побарувања се состојат од деловни простории, станови и згради кои не се користат во редовното работење на Банката.

23. НЕДВИЖНОСТИ ДАДЕНИ ПОД ЗАКУП

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

Во илјади денари

Набавна вредност	
Состојба на 1 јануари 2009	161.560
Оттуѓување и расходување	<u>(1.136)</u>
Состојба на 31 декември 2009	160.424
Состојба на 1 јануари 2010	160.424
Пренос од средства стекнати по основ на ненаплатени побарувања	1.174
Зголемувања	1.362
Оттуѓување и расходување	<u>(1.274)</u>
Состојбана 31 декември 2010	161.686
Акумулирана депрецијација	
Состојба на 1 јануари 2009	18.990
Исправка на вредноста за годината	2.633
Оттуѓување и расходување	<u>(439)</u>
Состојба на 31 декември 2009	21.184
Состојба на 1 јануари 2010	21.184
Исправка на вредноста за годината	362
Оттуѓување и расходување	<u>(18)</u>
Состојба на 31 декември 2010	21.528
Оштетување	
Состојба на 1 јануари 2009	56.143
Исправка на вредноста за годината (Белешка 11)	<u>17.226</u>
Состојба на 31 декември 2009	73.369
Состојба на 1 јануари 2010	73.369
Исправка на вредноста за годината (Белешка 11)	<u>3.842</u>
Состојба на 31 декември 2010	77.211
Сметководствена вредност	
Состојба на 31 декември 2010	<u>62.947</u>
Состојба на 31 декември 2009	<u>65.871</u>

24. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА, НЕТО

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

	Во илјада денари			
	Софтвер	Вложувања во имот земен под закуп	Други нематеријални средства	Вкупно
Набавна вредност				
Состојба на 1 јануари 2009	522.899	74.715	11.853	609.467
Зголемувања	20.596	13.404	2.806	36.806
Пренос	4.276	6.498	(4.852)	5.922
Отуѓување и расходување	(63.288)	(351)	-	(63.639)
Состојба на 31 декември 2009	<u>484.483</u>	<u>94.266</u>	<u>9.807</u>	<u>588.556</u>
Состојба на 1 јануари 2010	484.483	94.266	9.807	588.556
Зголемувања	31.355	11.769	3.519	46.643
Пренос	530	15.304	(461)	15.373
Состојба на 31 декември 2010	<u>516.368</u>	<u>121.339</u>	<u>12.865</u>	<u>650.572</u>
Акумулирана амортизација				
Состојба на 1 јануари 2009	389.629	39.372	-	429.001
Исправка на вредноста за годината	40.754	11.135	-	51.889
Отуѓување и расходување	(63.288)	(351)	-	(63.639)
Состојба на 31 декември 2009	<u>367.095</u>	<u>50.156</u>	<u>-</u>	<u>417.251</u>
Состојба на 1 јануари 2010	367.095	50.156	-	417.251
Исправка на вредноста за годината	37.145	16.416	-	53.561
Пренос	-	333	-	333
Состојба на 31 декември 2010	<u>404.240</u>	<u>66.905</u>	<u>-</u>	<u>471.145</u>
Сметководствена вредност				
Состојба на 31 декември 2010	<u>112.128</u>	<u>54.434</u>	<u>12.865</u>	<u>179.427</u>
Состојба на 31 декември 2009	<u>117.388</u>	<u>44.110</u>	<u>9.807</u>	<u>171.305</u>

25. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА, НЕТО

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

	Во илјада денари			
	<u>Градежни објекти</u>	<u>Мебел и канцелари- ска опрема</u>	<u>Недвижности во подготовка</u>	<u>Вкупно</u>
Набавна вредност				
Состојба на 1 јануари 2009	1.166.400	1.407.699	22.747	2.596.846
Зголемувања	22.352	46.362	80.979	149.693
Пренос	4.120	51.634	(61.676)	(5.922)
Оттуѓување и расходување	(38.393)	(188.775)	-	(227.168)
Состојба на 31 декември 2009	<u>1.154.479</u>	<u>1.316.920</u>	<u>42.050</u>	<u>2.513.449</u>
Состојба на 1 јануари 2010	1.154.479	1.316.920	42.050	2.513.449
Зголемувања	1.589	29.354	47.204	78.147
Пренос	(5.983)	51.403	(60.793)	(15.373)
Оттуѓување и расходување	(9.196)	(82.906)	-	(92.102)
Состојба на 31 декември 2010	<u>1.140.889</u>	<u>1.314.771</u>	<u>28.461</u>	<u>2.484.121</u>
Акумулирана депрецијација				
Состојба на 1 јануари 2009	335.418	1.137.526	-	1.472.944
Исправка на вредноста за годината	28.571	104.447	-	133.018
Оттуѓување и расходување	(5.476)	(188.024)	-	(193.500)
Состојба на 31 декември 2009	<u>358.513</u>	<u>1.053.949</u>	<u>-</u>	<u>1.412.462</u>
Состојба на 1 јануари 2010	358.513	1.053.949	-	1.412.462
Исправка на вредноста за годината	28.201	108.968	-	137.169
Пренос	(333)	-	-	(333)
Оттуѓување и расходување	(6.832)	(82.257)	-	(89.089)
Состојба на 31 декември 2010	<u>379.549</u>	<u>1.080.660</u>	<u>-</u>	<u>1.460.209</u>
Сметководствена вредност				
Состојба на 31 декември 2010	<u><u>761.340</u></u>	<u><u>234.111</u></u>	<u><u>28.461</u></u>	<u><u>1.023.912</u></u>
Состојба на 31 декември 2009	<u><u>795.966</u></u>	<u><u>262.971</u></u>	<u><u>42.050</u></u>	<u><u>1.100.987</u></u>

Градежните објекти на Банката на 31 декември 2010 година вклучуваат имот со нето сметководствена вредност од 108.800 илјади денари (2009: 131.995 илјади денари), за кој Банката не поседува соодветни документи за сопственост што се должи на некомплетна катастарска евиденција.

На 31 декември 2010 и 2009 година, Банката нема недвижности и опрема кои се дадени под хипотека или заложени како обезбедување за обврските на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010
26. ДЕПОЗИТИ НА БАНКИ

	31 декември 2010		Во илјади денари 31 декември 2009	
	<u>краткорочни</u>	<u>долгорочни</u>	<u>краткорочни</u>	<u>долгорочни</u>
Тековни сметки				
домашни банки	16.102	-	7.889	-
странски банки	78.564	-	53.732	-
	<u>94.666</u>	<u>-</u>	<u>61.621</u>	<u>-</u>
Орочени депозити				
странски банки	1.845.150	-	2.263.408	-
	<u>1.845.150</u>	<u>-</u>	<u>2.263.408</u>	<u>-</u>
Ограничени депозити				
домашни банки	-	307.525	-	305.866
странски банки	72.097	-	63.640	-
	<u>72.097</u>	<u>307.525</u>	<u>63.640</u>	<u>305.866</u>
Обврски врз основа на камати за депозити				
домашни банки	560	-	449	-
странски банки	215	-	191	-
	<u>775</u>	<u>-</u>	<u>640</u>	<u>-</u>
	<u>2.012.688</u>	<u>307.525</u>	<u>2.389.309</u>	<u>305.866</u>
Вкупно депозити на банки	<u>2.320.213</u>		<u>2.695.175</u>	

Ограничените депозити во странски банки кои изнесуваат 72.097 илјади денари (2009: 63.640 илјади денари) претставуваат депозити на банки од Република Србија за кои е отворена стечајна постапка во јануари 2002 година (Белешка 20).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010
27. ДЕПОЗИТИ НА КЛИЕНТИ

	31 декември 2010		Во илјади денари		
	краткорочни	долгорочни	31 декември 2009	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва					
Тековни сметки	5.382.660	-	4.484.974	-	-
Депозити по видување	7.062	-	16.628	-	-
Орочени депозити	2.678.394	455.166	7.294.278	451.255	-
Ограничени депозити	390.740	214.618	136.077	263.802	-
Останати депозити	52.185	-	79.156	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	64.004	-	121.646	-	-
	<u>8.575.045</u>	<u>669.784</u>	<u>12.132.759</u>	<u>715.057</u>	
Држава					
Тековни сметки	75.505	-	73.486	-	-
Орочени депозити	4.101	-	2.500	-	-
Ограничени депозити	165	-	361	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	20	-	14	-	-
	<u>79.791</u>	<u>-</u>	<u>76.361</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Непрофитни организации					
Тековни сметки	380.675	-	348.240	-	-
Депозити по видување	19	-	617	-	-
Орочени депозити	224.326	9.180	216.063	9.180	-
Ограничени депозити	4.617	10.914	3.151	10.539	-
Обврски врз основа на камати за депозити	4.488	-	4.278	-	-
	<u>614.125</u>	<u>20.094</u>	<u>572.349</u>	<u>19.719</u>	
Финансиски институции, освен банки					
Тековни сметки	58.820	-	64.251	-	-
Орочени депозити	758.228	211.737	774.841	44.602	-
Ограничени депозити	494	78	478	29.961	-
Обврски врз основа на камати за депозити	10.801	-	10.191	-	-
	<u>828.343</u>	<u>211.815</u>	<u>849.761</u>	<u>74.563</u>	
Население					
Тековни сметки	10.365.458	-	11.349.822	-	-
Орочени депозити	26.044.857	4.572.337	21.368.896	3.527.870	-
Ограничени депозити	456.890	205.611	224.492	99.516	-
Обврски врз основа на камати за депозити	88.730	-	77.586	-	-
	<u>36.955.935</u>	<u>4.777.948</u>	<u>33.020.796</u>	<u>3.627.386</u>	
Нерезиденти, освен банки					
Тековни сметки	279.880	-	417.376	-	-
Орочени депозити	238.021	36.029	173.099	8.996	-
Ограничени депозити	74.673	1.331	55.887	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	144.354	-	54.345	-	-
	<u>736.928</u>	<u>37.360</u>	<u>700.707</u>	<u>8.996</u>	
Тековна достасаност	<u>2.636.767</u>	<u>(2.636.767)</u>	<u>1.769.235</u>	<u>(1.769.235)</u>	
Вкупно	<u>50.426.934</u>	<u>3.080.234</u>	<u>49.121.968</u>	<u>2.676.486</u>	
Вкупно депозити на клиенти	<u>53.507.168</u>		<u>51.798.454</u>		

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010
27. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ

	31 декември 2010		Во илјада денари 31 декември 2009	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
<i>Домашни извори:</i>				
Агенција за управување со средства - долгорочен кредит во износ од 150.529 илјади денари (2009: 150.529 илјади денари) достасува за плаќање еднократно во јануари 2020 година. Соодветните трошоци за овие кредити изнесуваат 1,5% годишно	1.130	149.399	1.130	149.399
Агенција за недоволно развиени подрачја - со рок на достасување во 2010 година, а каматната стапка е еднаква на 3,9% на годишно ниво (2009: 3,9% годишно).	26.690	-	28.896	1.792
МБПР – со рок на достасување во 2015 година, а каматната стапка е еднаква на 1,0% на годишно ниво (2009: 0)	458	228.655	-	-
	<u>28.278</u>	<u>378.054</u>	<u>30.026</u>	<u>151.191</u>
<i>Странски извори:</i>				
Фонд за социјален развој при Советот на Европа - со рок на достасување во 2014 година и фиксна каматна стапка од 6,73% на годишно ниво.	204	31.446	256	39.096
ICDF Тајван - со отплата во 20 еднакви полугодишни рати до 2014 година и каматна стапка од шестмесечен ЛИБОР намален за 0,5% на годишно ниво.	112	34.368	98	40.703
Други банки	-	5.957	-	5.957
	<u>316</u>	<u>71.771</u>	<u>354</u>	<u>85.756</u>
Тековна достасаност на долгорочни кредити	65.749	(65.749)	18.656	(18.656)
Вкупно	<u>94.343</u>	<u>384.076</u>	<u>49.036</u>	<u>218.291</u>
Вкупно обврски по кредити	<u>478.419</u>		<u>267.327</u>	

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010
29. СУБОРДИНИРАНИ ОБВРСКИ

	<u>Достасува</u>	<u>Каматна стапка</u>	<u>Во илјада денари</u>	
			<u>31 декември 2010</u>	<u>31 декември 2009</u>
Национална банка на Грција:				
	26 декември	3-месечен ЕУРИБОР		
Главница од ЕУР 20 милиони	2016	+0,85% годишно	1.230.100	1.223.464
	5 ноември	3-месечен ЕУРИБОР		
Главница од ЕУР 25 милиони	2018	+3,7% годишно	1.537.625	1.529.330
Обврски врз основа на камати			<u>11.614</u>	<u>10.539</u>
			<u>2.779.339</u>	<u>2.763.333</u>

Средствата се добиени со цел зајакнување на гарантниот капитал на Банката, создавање на услови за реализација на проектираните цели од Деловниот план на Банката, зголемување на конкурентната позиција и пазарното учество на Банката, нејзината профитабилност како и зголемување на Tier two коефициентот на адекватност на капиталот и другите квантитативни и квалитативни индикатори на Банката.

Каматата се плаќа квартално. Договорено е со кредиторот дека субординираниот долг треба да биде:

- безусловно неотповиклив;
- потполно и навремено достапен за покривање на ризиците на Банката и загубите во работењето;
- да не е обезбеден со друг тип на обезбедување од страна на Банката или лице поврзано со Банката;
- во случај на стечај или ликвидација на Банката, субординираниот долг ќе се исплати пред да се намират обврските спрема акционерите на Банката;
- да не се користи за побарувања и потенцијални обврски на Банката;
- да нема третман на депозит.

30. ОСТАНАТИ ОБВРСКИ

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

	Во илјада денари	
	31 декември 2010	31 декември 2009
Обврски кон добавувачите	7.785	11.209
Обврски за провизии и надоместоци	-	30.651
Пресметани трошоци	36.080	32.751
Разграничени приходи	25.753	21.792
Краткорочни обврски кон вработените	-	66
Краткорочни обврски за користите на вработените	-	25.661
Приоритетни акции	90.978	90.978
Обврски за дивиденда на приоритетни акции	9.104	10.251
Оспорени трансакции со VISA картички	5.414	4.811
Неалоцирани приливи по депозити и останати приливи	302.217	173.933
Предвремени отплати по кредити и други обврски	25.658	33.998
	<u>502.989</u>	<u>436.101</u>

Банката има издадено 227.444 неотповикливи кумулативни приоритетни акции со номинална вредност од 400 денари.

Приоритетните акции даваат право на првенство во исплата на дивиденда, а немаат право на глас ниту на учество во стечајната, односно ликвидационата маса на Банката.

На 31 декември 2010 година, Банката издвои износ од 9.068 илјади денари како дивиденда за сопствениците на овие акции за 2010 година (2009: 9.325 илјади денари).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010
31. ПОСЕБНА РЕЗЕРВА И РЕЗЕРВИРАЊА

	Во илјади денари			
	Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложености	Резервирања за пензиите и за други користи за вработените	Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2009	172.572	16.297	3.200	192.069
Дополнителни резервирања во текот на годината	14.665	23.837	12.240	50.742
Ослободувања на резервации	<u>(85.591)</u>	<u>(1.347)</u>	<u>-</u>	<u>(86.938)</u>
Состојба на 31 декември 2009	<u>101.646</u>	<u>38.787</u>	<u>15.440</u>	<u>155.873</u>

	Во илјади денари			
	Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложености	Резервирања за пензиите и за други користи за вработените	Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2010	101.646	38.787	15.440	155.873
Дополнителни резервирања во текот на годината	26.460	2.207	7.793	36.460
Ослободувања на резервации	<u>(19.412)</u>	<u>(11.156)</u>	<u>-</u>	<u>(30.568)</u>
Состојба на 31 декември 2010	<u>108.694</u>	<u>29.838</u>	<u>23.233</u>	<u>161.765</u>

Сегашна вредност на дефинираните обврски е определена со дисконтирање на проценетите идни готовински одливи.

Главните употребени статистички проценки се:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Каматна стапка	5,25%	6,00%
Просечно зголемување на плати	5,50%	5,50%
Стапка на инфлација	3,00%	3,00%

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010
31. ПОСЕБНА РЕЗЕРВА И РЕЗЕРВИРАЊА (продолжение)

Стапка на смртност:

Од проучувањето на стапките на смртност во последните години ја утврдивме очекуваната тековна смртност во Република Македонија. Ја користевме швајцарската табела за смртност, којашто претставува разумна апроксимација на долгорочната стапка на смртност во земјата.

32. КАПИТАЛ
а. Акционерски капитал

Акционерскиот капитал на Банката на 31 декември 2010 и 2009 година го сочинуваат 17.460.180 целосно платени обични акции со номинална вредност од 201,1 денар. Имателите на обични акции имаат право на дивиденда повремено и имаат право на еден глас на Собранието на Банката за еквивалент од една обична акција, како и право да учествуваат подеднакво во поделбата на остатокот од стечајната, односно ликвидационата маса на Банката.

Во текот на 2010 година НБГ Атина ги откупи акциите од МФК и ЕБОР со што нивното учество во акционерскиот капитал во 2010 година се зголеми за 21,6% во споредба со 2009 година.

Структурата на акционерите кои имаат сопственост која надминува 5% од издадените акции со право на глас на 31 декември 2010 и 2009 година, официјално објавена и прифатена од Централниот депозитар за хартии од вредност на Република Македонија, е следната:

	31 декември 2010		31 декември 2009	
	% учество	Во илјади денари	% учество	Во илјади денари
Национална Банка на Грција	94,64%	3.323.094	73,04%	2.564.602
Меѓународна финансиска корпорација (IFC)	-	-	10,80%	379.246
Европска банка за обнова и развој (EBRD)	-	-	10,80%	379.246
Останати	5,36%	188.148	5,36%	188.148
	<u>100%</u>	<u>3.511.242</u>	<u>100%</u>	<u>3.511.242</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

32. КАПИТАЛ (продолжение)

б. Ревалоризациони резерви

Ревалоризационите резерви се состојат од нереализирани добивки и загуби кои произлегуваат од промена на објективната вредност на вложувањата во хартии од вредност расположиви за продажба.

Компоненти на останатиот сеопфатен приход за периодот

	Во илјада денари	
	31 декември 2010	31 декември 2009
<i>Финансиски средства расположиви за продажба:</i>		
Нето (загуби)/добивки кои се јавуваат во текот на годината	(10.227)	(24.760)
Намалено за корекција за рекласификација за добивка вклучена во успехот	-	233
Останат сеопфатен приход на периодот	(10.227)	(24.527)
Намален за данок на приход кој се однесува на компонентите од останатиот сеопфатен приход на периодот	-	3.335
Останат сеопфатен приход за годината, нето износ по оданочување	(10.227)	(21.192)

в. Законски резерви

Во согласност со локалната законска регулатива Банката треба да пресмета и издвои 15% од нето добивката за претходната година во законски резерви се додека нивото на законските резерви не достигне износ кој е еднаков на една петтина од запишаниот акционерски 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, со одлука на Собранието, вишокот може да се употреби за исплата на дивидендата, доколку таа за деловната година не го достигнала најмалиот износ пропишан со Законот за трговски друштва или со Статутот на Банката.

г. Посебен фонд

Посебниот фонд претставува фонд основан врз база на интерната политика на Банката за различни потреби широко класификувани како рестриктивни.

33. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА

Заработката по акција се пресметува со делење на нето добивката за годината која им припаѓа на акционерите со пондерираниот просечен број на обични акции во текот на годината.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010
33. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА (продолжение)

Следува приказ на пресметката на приходот и податоците за уделот во заработката по акција:

	<u>31 декември 2010</u>	<u>31 декември 2009</u>
Нето добивка која им припаѓа на имателите на акции за основна и разводнета заработка по акција (во илјади денари)	876.248	727.359
Пондериран просечен број на акции за основна и разводнета заработка по акција	17.460.180	17.460.180
Основна заработка по акција (во денари)	50,19	41,66
Разводнета заработка по акција (во денари)	50,19	41,66

34. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИ СУБЈЕКТИ

Поврзаните субјекти ги вклучуваат најголемите акционери, афилијациите и претпријатијата во заедничка сопственост, контрола/управување на Банката, или чии активности се контролирани од страна на Банката. Сите трансакции со поврзаните субјекти се случуваат во нормалниот тек на работењето на Банката и нивната вредност не се разликува материјално од условите под кои се одвиваат трансакциите со другите субјекти.

Значајните салда и трансакции со поврзаните субјекти се прикажани како што следува:

Извештај за финансиската состојба на крајот на периодот

	<u>Матична компанија</u>	<u>Клучен раководен кадар</u>	<u>Во илјади денари</u>	
			<u>Останати поврзани лица</u>	<u>Вкупно</u>
31 декември 2010				
Актива				
Тековни сметки	10.694	-	4.286	14.980
Кредити	882.101	1.576	-	883.677
	<u>892.795</u>	<u>1.576</u>	<u>4.286</u>	<u>898.657</u>
Пасива				
Депозити	1.845.150	34.148	4.275	1.883.573
Субординиран долг	2.767.725	-	-	2.767.725
Останати обврски	11.614	-	-	11.614
	<u>4.624.489</u>	<u>34.148</u>	<u>4.275</u>	<u>4.662.912</u>
Вонбилансни ставки				
Издадени гаранции	-	-	111.246	111.246
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>111.246</u>	<u>111.246</u>
31 декември 2009				
Актива				
Тековни сметки	5.441	-	6.864	12.305
Кредити	734.708	2.733	-	737.441
	<u>740.149</u>	<u>2.733</u>	<u>6.864</u>	<u>749.746</u>
Пасива				
Депозити	2.267.643	9.204	4.235	2.281.082
Субординиран долг	2.752.794	-	-	2.752.794
Останати обврски	10.832	-	-	10.832
	<u>5.031.269</u>	<u>9.204</u>	<u>4.235</u>	<u>5.044.708</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010
34. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИ СУБЈЕКТИ (продолжение)

Извештај за сеопфатниот приход на периодот

	Во илјада денари			
	Матична компанија	Клучен раководен кадар	Останати поврзани лица	Вкупно
31 декември 2010				
Приходи				
Приходи од камати	1.914	90	11	2.015
Расходи				
Расходи од камати	90.599	-	17	90.616
Останати расходи	-	24.214	-	24.214
	<u>90.599</u>	<u>24.214</u>	<u>17</u>	<u>114.830</u>
31 декември 2009				
Приходи				
Приходи од камати	4.726	195	-	4.921
Расходи				
Расходи од камати	118.844	-	-	118.844
Останати расходи	-	25.942	-	25.942
	<u>118.844</u>	<u>25.942</u>	<u>-</u>	<u>144.786</u>

Националната банка на Грција, Атина ја претставува матичната компанија и ја обезбедува Банката со субординирани кредити. Трансакциите со други поврзани страни се однесуваат на Обединета бугарска банка (United Bulgarian Bank) и НБГ Филијала Тирана кои се подружници на НБГ Групацјата.

Вкупните надомести и останати трансакции за клучниот раководен кадар на Банката се:

	Во илјада денари	
	31 декември 2010	31 декември 2009
Краткорочни надомести и користи	17.659	13.810
Останато	<u>6.555</u>	<u>12.132</u>
	<u>24.214</u>	<u>25.942</u>

Банката влезе во банкарски трансакции со клучниот раководен кадар во нормалниот тек на работење.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010
35. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ
а. Вонбилансни позиции

	Во илјада денари	
	31 декември 2010	31 декември 2009
Платежни гаранции		
во денари	1.128.697	931.359
во странска валута	341.347	554.090
во денари со валутна клаузула	42.409	155.381
Чинидбени гаранции		
во денари	747.960	609.824
во странска валута	141.231	42.357
во денари со валутна клаузула	1.509.700	512.718
Акредитиви во странска валута	515.963	63.083
Покриени акредитиви	45.180	67.268
Покриени гаранции	295.551	249.018
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	2.410.089	1.117.401
Неискористени лимити по кредитни картички	5.969.219	5.405.173
Останато	318.283	293.207
	<u>13.465.629</u>	<u>10.000.879</u>
Намалено за резервации за вонбилансни ставки (Белешка 31)	<u>(108.694)</u>	<u>(101.646)</u>
	<u><u>13.356.935</u></u>	<u><u>9.899.233</u></u>

б. Работи во име и за сметка на трети лица/комисионо работење

Средства со кои Банката управува во име и за сметка на трети лица врз основа на провизии. Овие средства по основ на комисионо работење не претставуваат средства на Банката и не се вклучуваат во билансот на состојба.

	31 декември 2010			Во илјада денари 31 декември 2009		
	Средства	Обврски	Нето позиција	Средства	Обврски	Нето позиција
Кредити во денари	266.067	266.067	-	265.309	265.309	-
Кредити во девизи	233.305	233.305	-	227.502	227.502	-
Др. побарувања во денари	680.902	680.902	-	591.007	591.007	-
Др. побарувања во девизи	139.271	139.271	-	202.803	202.803	-
	<u>1.319.545</u>	<u>1.319.545</u>	<u>-</u>	<u>1.286.621</u>	<u>1.286.621</u>	<u>-</u>

Банката не е изложена на никаков кредитен ризик поврзан со ваквите пласмани поради тоа што Банката не дава гаранција за овие пласмани.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

35. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ (продолжение)

в. Судски спорови

Банката е вклучена во судски постапки од своето редовно работење. Износот на судските спорови кои се водат против Банката на 31 декември 2010 година изнесува 23.233 илјади денари. Наведениот износ не ги вклучува затезните камати. Раководството на Банката смета дека конечниот исход на најголем дел од овие спорови ќе биде решен во корист на Банката и дека нема да настанат материјално значајни загуби по основ на овие спорови. Банката изврши резервирање за загуби поради оштетување по основ на судските спорови во износ од 7.793 илјади денари (2009: 12.240 илјади денари).

г. Обврски за закуп

Банката како закуподавач

Оперативните закупи се однесуваат на недвижности дадени под закуп во сопственост на Банката, и опфаќаат определени деловни недвижности издадени под закуп на трети лица. Сите договори за оперативен закуп содржат клаузила за непредвидени околности (market review clause) во случај закупецот да ја искористи можноста за обновување. Истекот на периодот на закуп се движи до една година. Приходот што Банката го заработува од своите недвижности дадени под закуп, од кои целиот се издава врз основа на оперативен закуп, изнесува 2.531 илјади денари (2009: 3.604 илјади денари).

Банката како закупопримач

Плаќањата за оперативен закуп се прикажани во рамките на останати оперативни расходи и се однесуваат на деловен простор. Договорите за закуп се со рок на важност до една година и имаат клаузула со утврден рок за откажување од 30 дена. Расходите за закуп кои ги плаќа Банката изнесуваат 57.522 илјади денари (2009: 45.469 илјади денари).

Минималните идни плаќања на закуп изнесуваат приближно колку тековниот расход за плаќање на закупници.

36. ДАНОЧНИ РИЗИЦИ

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

37. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Официјалните девизни курсеви користени при искажувањето на билансните позиции деноминирани во странска валута се следните:

	<u>2010</u>	<u>Во денари</u> <u>2009</u>
1 УСД	46,3140	42,6651
1 ЕУР	61,5050	61,1732