

СТОПАНСКА БАНКА АД, СКОПЈЕ

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

СОДРЖИНА

	Страна
Одговорност за финансиските извештаи	1
Извештај на независните ревизори	
Биланс на успех	2
Биланс на состојба	3 - 4
Извештај за промени во капиталот и резервите	5 - 6
Извештај за паричниот тек	7 - 8
Белешки кон финансиските извештаи	9 - 119

ОДГОВОРНОСТ ЗА ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

Раководството на Стопанска Банка АД, Скопје (во понатамошниот текст “Банката”) е одговорно за подготвување на финансиските извештаи за секоја финансиска година во согласност со Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи пропишана од страна на Народна банка на Република Македонија и сметководствените стандарди кои се применуваат во Република Македонија, кои даваат реална и објективна слика на финансиската состојба и резултатите од работењето на Банката за годината.

По извршените испитувања, раководството на Банката има разумни очекувања дека Банката има адекватни ресурси да продолжи во своето оперативно делување во блиска иднина. Поради таа причина, раководството на Банката продолжува да го применува принципот на континуитет во подготовката на финансиските извештаи. Во подготовката на овие финансиски извештаи, одговорноста на раководството на Банката вклучува обезбедување на:

- Избор и конзистентна примена на соодветни сметководствени политики;
- Проценки и расудувања кои се разумни и издржани;
- Сметководствените стандарди кои се во примена се следат, а нивното материјално неприменување е обелоденето и објаснето во финансиските извештаи; и
- Финансиските извештаи се подготвени врз основа на принципот на континуитет освен ако не е соодветно да се претпостави дека Банката нема да продолжи во дејноста.

Раководството на Банката е одговорно за чување на исправна сметководствена документација, која со разумна сигурност во било кое време ја обелоденува финансиската состојба на Банката и мора исто така да обезбеди финансиските извештаи да се во согласност со сметководствената регулатива која се применува во Република Македонија. Раководството на Банката е исто тако одговорно за чување на средствата на Банката и во таа насока да превзема разумни мерки на превенција и откривање на измами и други нерегуларности.

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 НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР

ДО СОПСТВЕНИЦИТЕ И РАКОВОДСТВОТО НА СТОПАНСКА БАНКА АД, СКОПЈЕ

Извршивме ревизија на приложените финансиски извештаи (стр. 2 до 119) на Стопанска банка АД, Скопје (во понатамошниот текст “Банката”), кои се состојат од билансот на состојба на ден 31 декември 2010 година и билансот на успех, извештајот за промени во капиталот и резервите и извештајот за паричниот тек за годината што тогаш завршува и прегледот на значајните сметководствени политики и останати белешки.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството е одговорно за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи во согласност со сметководствените стандарди кои се применуваат во Република Македонија, како и за интерните контроли кои се релевантни за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи кои што се ослободени од материјално погрешно прикажување, без разлика дали е резултат на измама или грешка.

Одговорност на ревизорот

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 и Законот за ревизија на Република Македонија. 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 собирање на ревизорски докази за износите и обелоденувањата во финансиските извештаи. Избраните постапки зависат од расудувањето на ревизорот, вклучувајќи ја и проценката на ризиците од материјално погрешно прикажување во финансиските извештаи, без разлика дали е 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 ентитетот 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 ентитетот. 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 коишто ги имаме собрано се доволни и соодветни за да обезбедат основа за нашето ревизорско мислење.

Мислење

Според наше мислење, финансиските извештаи ја прикажуваат реално, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на Стопанска банка АД, Скопје на ден 31 декември 2010 година, како и финансискиот резултат, и паричните текови за годината што тогаш завршува, во согласност со сметководствените стандарди кои се применуваат во Република Македонија.

Дилоит ДОО

Скопје, 28 февруари 2011 година

Лидија Нануш
Директор
Овластен ревизор

Александар Аризанов
Овластен ревизор

БИЛАНС НА УСПЕХ

за периодот од 1 јануари 2010 година до 31 декември 2010 година

(Во илјади денари)

	<u>Белешка</u>	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Приходи од камата		4,888,716	5,212,928
Расходи за камата		(2,387,026)	(2,285,040)
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	2,501,690	2,927,888
Приходи од провизии и надомести		987,563	921,509
Расходи за провизии и надомести		(80,851)	(69,225)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	7	906,712	852,284
Нето-приходи од тргување	8	(12,028)	42,524
Нето-приходи од други финансиски инструменти			
евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	10	157,772	161,875
Останати приходи од дејноста	11	260,676	224,234
Удел во добивката на придружените друштва	24	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	(890,691)	(1,478,707)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	(62,157)	(79,833)
Трошоци за вработените	14	(758,503)	(717,180)
Амортизација	15	(192,175)	(186,378)
Останати расходи од дејноста	16	(1,104,873)	(1,049,428)
Удел во загубата на придружените друштва	24	-	-
Добивка пред оданочување		806,423	697,279
Данок од добивка	17	(3,747)	(7,106)
Добивка за финансиската година		802,676	690,173
Заработка по акција	41		
Основна заработка по акција (во денари)		45.98	39.53
Разводната заработка по акција (во денари)		45.98	39.53

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

Финансиските извештаи се одобрени од страна на раководството на Банката и се усвоени 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 Николетопулос

Заменик генерален директор за
финансиски и оперативни
активности

БИЛАНС НА СОСТОЈБА

На ден 31 декември 2010

(Во илјади денари)

	Белешка	2010	2009
СРЕДСТВА			
Парични средства и парични еквиваленти	18	20,329,498	18,003,692
Средства за тргување	19	120,862	199,274
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	20	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	-	-
Кредити на и побарувања од банки	22.1	120,349	146,775
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	42,221,428	41,600,738
Вложувања во хартии од вредност	23	2,970,517	3,469,777
Вложувања во придружени друштва	24	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	4,801	10,283
Останати побарувања	25	183,623	262,833
Заложени средства	26	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	837,989	606,635
Нематеријални средства	28	124,993	127,196
Недвижности и опрема	29	1,118,825	1,186,619
Одложени даночни средства	30.2	15,504	9,684
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	-
Вкупно средства		68,048,389	65,623,506
ОБВРСКИ			
Обврски за тргување	32	-	1,196
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	33	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-
Депозити на банките	34.1	2,320,213	2,695,175
Депозити на други комитенти	34.2	53,507,168	51,798,454
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	478,419	267,327
Субординирани обврски	37	2,779,339	2,763,333
Посебна резерва и резервирања	38	161,765	155,873
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	-	-
Одложени даночни обврски	30.2	-	-
Останати обврски	39	502,989	436,101
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
Вкупно обврски		59,749,893	58,117,459

БИЛАНС НА СОСТОЈБА (Продолжение)
На ден 31 декември 2010
(Во илјади денари)

КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ

Запишан капитал	40	3,511,242	3,511,242
Премии од акции		-	-
Сопствени акции		-	-
Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти		-	-
Други сопственички инструменти		-	-
Ревалоризациски резерви	40	(652)	9,575
Останати резерви	40	710,972	607,446
Задржана добивка		4,076,934	3,377,784
Вкупно капитал и резерви		<u>8,298,496</u>	<u>7,506,047</u>
Вкупно обврски и капитал и резерви		<u>68,048,389</u>	<u>65,623,506</u>
Потенцијални средства	42.2	-	-
Потенцијални обврски	42.1	<u>13,356,935</u>	<u>9,899,233</u>

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

Потпишано во име на Стопанска банка АД, Скопје:

Глигор Бишев

Генерален извршен директор

Диомидис Николетопулос

Заменик генерален директор за
 финансиски и оперативни
 активности

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ
за периодот од 1 јануари 2010 година до 31 декември 2010 година
(Во илјади денари)

	Капитал					Останати резерви		Ревалоризациони резерви				Задржана добивка		
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Други сопственички инструменти	Законска резерва	Останати резерви	Ревалоризациони резерви за средства расположливи за продажба	Резерви за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики	Останати ревалоризациони резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите	Вкупно капитал и резерви
На 1 јануари 2009	3,511,242	-	-	-	-	406,200	1,083	30,767	-	-	-	2,887,774	-	6,837,066
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	(24,527)	-	-	-	-	-	(24,527)
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на парични текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот не нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/(обврски) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	3,335	-	-	-	-	-	3,335
Останато	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	(21,192)	-	-	-	-	-	(21,192)
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивка за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	690,173	-	690,173
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	200,163	-	-	-	-	-	(200,163)	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2009 година	<u>3,511,242</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>606,363</u>	<u>1,083</u>	<u>9,575</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,377,784</u>	<u>-</u>	<u>7,506,047</u>

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ (продолжение)
за периодот од 1 јануари 2010 година до 31 декември 2010 година
(Во илјади денари)

	Капитал					Останати резерви		Ревалоризациони резерви				Задржана добивка		
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Други сопственички инструменти	Законска резерва	Останати резерви	Ревалоризациони резерви за средства расположливи за продажба	Резерви за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики	Останати ревалоризациони резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите	Вкупно капитал и резерви
На 1 јануари 2010	3,511,242	-	-	-	-	606,363	1,083	9,575	-	-	-	3,377,784	-	7,506,047
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	(10,227)	-	-	-	-	-	(10,227)
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на парични текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот не нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/(обврски) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивка за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	802,676	-	802,676
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	103,526	-	-	-	-	-	(103,526)	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2010 година	3,511,242	-	-	-	-	709,889	1,083	(652)	-	-	-	4,076,934	-	8,298,496

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

Потпишано во име на Стопанска банка АД, Скопје:

Глигор Бишев
Генерален извршен директор

Диомидис Николетопулос
Заменик генерален директор за финансиски и оперативни активности

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК

за периодот од 1 јануари 2010 година до 31 декември 2010 година

(Во илјади денари)

	2010	2009
Паричен тек од основната дејност		
Добивка пред оданочување	806,423	697,279
<i>Коригиран за:</i>		
Амортизација на:		
нематеријални средства	37,145	40,754
недвижности и опрема	155,030	145,624
Капитална добивка од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	(13,053)	(9,504)
продажба на преземени средства врз основа на ненапл. побарувања	(8,427)	(13,453)
Капитална загуба од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	14
продажба на преземени средства врз основа на ненапл. побарувања	-	-
Приходи од камата	(4,888,716)	(5,212,928)
Расходи за камата	2,387,026	2,285,040
Нето-приходи од тргување	12,028	(42,524)
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа:		
дополнителна исправка на вредноста	1,763,320	1,884,763
ослободена исправка на вредноста	(872,629)	(406,056)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа:		
дополнителни загуби поради оштетување	62,157	79,833
ослободени загуби поради оштетување	-	-
Посебна резерва:		
дополнителни резервирања	36,460	50,742
ослободени резервирања	(30,568)	(86,938)
Приходи од дивиденди	-	-
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	-	-
Останати корекции	62,353	78,467
Наплатени камати	4,947,611	5,196,371
Платени камати	(2,427,211)	(2,255,399)
Добивка од дејноста пред промените на деловната актива:	2,028,949	2,432,085
<i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i>		
Средства за тргување	78,412	(81,505)
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	26,426	321,642
Кредити на и побарувања од други коминтенти	(1,485,905)	(1,396,076)
Заложени средства	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(293,511)	(93,709)
Задолжителна резерва во странска валута	45,790	(494,037)
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи	-	335,360
Останати побарувања	53,734	96,610
Одложени даночни средства	(5,820)	(8,054)
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
<i>Зголемување/(намалување) на деловните обврски:</i>		
Обврски за тргување	(1,196)	1,196
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	(374,962)	1,873,543
Депозити на други коминтенти	1,708,714	3,827,474
Останати обврски	66,888	(57,109)
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочување	1,847,519	6,757,420
(Платен)/ поврат на данок на добивка	(4,085)	(44,177)
Нето паричен тек од основната дејност	1,843,434	6,713,243

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК (продолжение)
за периодот од 1 јануари 2010 година до 31 декември 2010 година
(Во илјади денари)

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Паричен тек од инвестициска дејност		
(Вложувања во хартии од вредност)	(1,547,849)	(1,915,537)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	2,027,261	2,272,141
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	(34,942)	(23,402)
Приливи од продажбата на нематеријални средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(99,237)	(162,455)
Приливи од продажбата на недвижности и опрема	25,811	37,532
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)	-	-
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба	-	-
(Останати одливи од инвестициска дејност)	-	-
Останати приливи од инвестициска дејност	<u>2,624</u>	<u>8,749</u>
Нето паричен тек од инвестициска дејност	373,668	217,028
Паричен тек од финансирањето		
(Отплата на издадени должнички хартии од вредност)	-	-
Приливи од издадени должнички хартии од вредност	-	-
(Отплата на обврските по кредити)	(18,021)	(38,662)
Зголемување на обврските по кредити	229,113	-
(Отплата на издадените субординирани обврски)	-	-
Приливи од издадените субординирани обврски	-	-
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот	-	-
(Откуп на сопствени акции)	-	-
Продадени сопствени акции	-	-
(Платени дивиденди)	(10,251)	(8,022)
(Останати одливи од финансирањето)	-	-
Останати приливи од финансирањето	<u>16,006</u>	<u>-</u>
Нето паричен тек од финансирањето	216,847	(46,684)
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	-	-
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	<u>(62,353)</u>	<u>(78,467)</u>
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти	2,371,596	6,805,120
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	<u>15,142,604</u>	<u>8,337,484</u>
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	<u>17,514,200</u>	<u>15,142,604</u>

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

Потпишано во име на Стопанска банка АД, Скопје:

Глигор Бишев

Диомидис Николетопулос

Генерален извршен директор
 оперативни активности

Заменик генерален директор за финансиски и
 оперативни активности

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

1. ВОВЕД

а) Општи информации

Стопанска Банка АД, Скопје е трансформирана во акционерско друштво на 29 декември 1989 година. Главните активности се обавуваат и нејзиното седиште се наоѓа на ул. 11 октомври бр.7, 1000 Скопје. Банката своите активности во Република Македонија ги извршува преку мрежа на 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 контролирана од страна на Национална Банка на Грција, со седиште во Грција, која поседува 94.64% (2009: 73.04%) од капиталот на Банката и претставува нејзина крајна матична компанија.

Акциите на Банката котираат на редовниот пазар на Македонската берза на хартии од вредност на пазарот на акционерски друштва со посебни обврски за известување, а кодот под кој котираат е следниот:

Шифра на хартија од вредност

ИСИН број

СТБ (обична акција)

MKSTBS101014

СТБП (приоритетна акција)

MKSTBS120014

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ 31 декември 2010

1. ВОВЕД (продолжение)

а) Општи информации (продолжение)

Финансиските извештаи на Банката за годината што заврши на 31 декември 2010 година беа одобрени за издавање од страна на Надзорниот Одбор на Банката на 24 февруари 2011 година.

б) Основи за изготвување на финансиските извештаи

Стандарди врз основа на кои се подготвени финансиските извештаи

Податоците во приложените финансиски извештаи на Банката се изготвени во согласност со Законот за трговски друштва, Законот за банки, подзаконската регулатива пропишана од страна на Народна банка на Република Македонија (во понатамошниот текст “НБРМ”), како и во согласност со Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи (во понатамошниот текст “Методологија”) и Упатството за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките („Службен весник на РМ“ бр. 118/07, 80/09 и 157/09), пропишани од страна на НБРМ, и кои се во примена од 1 јануари 2009 година.

Стандарди кои се објавени, а сепуште не се во примена

На 23 декември 2010 година е објавена нова Одлука за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи („Службен весник на РМ“ бр.169/2010) којашто ќе почне да се применува од 1 јануари 2011 година. На истиот датум, е објавена и нова Одлука за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките („Службен весник на РМ“ бр. 169/2010) којашто ќе почне да се применува од 31 декември 2011 година.

Презентација на финансиските извештаи

Придружните финансиски извештаи на Банката се прикажани во согласност со формата и содржината на билансните шеми објавени во Упатството за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките (“Службен весник на РМ” бр.118/2007, 80/2009 и 157/2009), (во понатамошниот текст “Упатство”), кои во поединечни делови отстапуваат од начинот на презентација на одредени позиции во финансиските извештаи во согласност на барањата на Меѓународниот сметководствен стандард (МСС) 1 - Презентација на финансиските извештаи. Имено, извршени се одредени рекласификации на поединечните позиции со цел прикажување на финансиските извештаи во формат кој се бара согласно Упатството, и кои потенцијално значајно се разликуваат во однос на МСС 1 во следното:

- Презентацијата на “Вложувањата во недвижности” согласно МСС 40 во износ од нето сегашна вредност на 31 декември 2010 година од 63,028 илјади денари (2009: 79,682 илјади денари) не е направена и истата е вклучена во Недвижности и опрема и Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања во износ од 40,479 илјади денари и 22,549 илјади денари, соодветно (2009: 41,923 илјади денари и 37,759 илјади денари, соодветно).

Раководството на Банката го проценува влијанието на промените на МСС, новите МСФИ и нивните толкувања врз финансиските извештаи како и барањата за форматот и содржината на одредени билансни шеми во согласност со Упатството и вреднувањата на средствата, обврските, приходите и расходите во согласност со барањата на Методологијата. Како резултат на тоа, раководството на Банката не изразува експлицитна и безрезервна изјава за усогласеноста на финансиските извештаи во однос на МСС и МСФИ, кои се применуваат во периодот прикажан во приложените финансиски извештаи.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**31 декември 2010****1. ВОВЕД (продолжение)****б) Основи за изготвување на финансиските извештаи (продолжение)****Презентација на финансиските извештаи (продолжение)**

Приложените финансиски извештаи се подготвени во согласност со принципот на историска набавна вредност, освен за вреднувањето на вложувањата во финансиските средства расположливи за продажба кои се вреднуваат по објективна вредност, како и други финансиски средства и финансиски обврски кои се вреднуваат по објективна вредност преку билансот на успех врз основа на претпоставката на принципот на континуитет.

Презентацијата на финансиските извештаи во согласност со сметководствените стандарди кои се применуваат во Република Македонија, бара користење на најдобро можни проценки и разумни претпоставки од страна на раководството на Банката, кои имаат ефекти на презентираните вредности на средствата и обврските, како и на приходите и расходите настанати во периодот на известување. Овие проценки и претпоставки се засновани на искуство од минатото и други фактори за кои се верува дека се разумни во околностите и чии резултати претставуваат основа за проценка на сметководствената вредност на средствата и обврските за кои не се достапни податоци од други извори. Стварните резултати можат да се разликуваат од проценетите износи.

Презентираните финансиски извештаи се искажани во илјади македонски денари. Денарот претставува функционална и известувачка валута на Банката за целите на известувањето до НБРМ.

Проценките и претпоставките се разгледуваат на континуирана основа. Ревидираните сметководствени проценки се признаваат во периодот во кој проценката е ревидирана ако истата има влијание само на тој период или пак во периодот на проценка и идните периоди ако ревидираната проценка има влијание на двата периоди - тековниот и идниот период.

Информации во однос на значајните области за кои постои неизвесност врз основа на проценка и критичните проценки во примената на сметководствените политики кои имаат најзначаен ефект на износите обелоденети во финансиските извештаи се наведени во Белешка 1.г).

Финансиските извештаи на Банката се подготвени во согласност со сметководствените политики образложени во Белешката 1 в) кон финансиските извештаи.

Придружните финансиски извештаи претставуваат поединечни финансиски извештаи на Банката.

в) Значајни сметководствени политики**Приходи и расходи по основ на камати**

Приходите и расходите по основ на камати се признаваат во билансот на успех за сите каматоносни инструменти на пресметковна основа, според амортизирана набавна вредност со користење на ефективна каматна стапка.

Методот на ефективна каматна стапка е метод за пресметка на амортизирана набавна вредност на финансиските средства или финансиските обврски преку алокација на приходите од камата и расходите за камата во соодветниот релевантен период. Ефективната каматна стапка е стапка со која се дисконтираат проценетите идни парични приливи или одливи во текот на очекуваниот век на финансискиот инструмент или, каде што е соодветно, за пократок период до нето сметководствената вредност на финансиското

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010**1. ВОВЕД (продолжение)****в) Значајни сметководствени политики (продолжение)**

средство или финансиската обврска. При пресметката на ефективната каматна стапка, Банката врши проценка на паричните текови имајќи ги во предвид договорените услови за финансиските инструменти (на пример, опциите за предвремена отплата) но, не ги зема во предвид идните загуби поради оштетување. Интегрален дел на пресметката на ефективната каматна стапка се и сите платени и наплатени провизии и надоместоци помеѓу договорните страни, како и трансакционите трошоци и сите други премии или дисконти при одобрување на кредитите.

Приходи од надоместоци и провизии

Провизиите и надоместоците, со исклучок на надоместоците за одобрување на кредити, генерално се признаваат на пресметковна основа во периодот кога се врши услугата. Останатите надоместоци за одобрување на кредити се разграничуваат и амортизираат за времетраењето на кредитот со примена на методата на ефективна каматна стапка.

Приходи од дивиденди

Приходите од дивиденди се признаваат кога правото за да се добие дивиденда е востановено за сите акционери кои учествуваат во распределбата.

Износи искажани во странска валута

Трансакциите настанати во странска валута се искажани во денари со примена на официјалните девизни курсеви на 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 во однос на вреднувањето на средствата и обврските во странска валута се вклучени во Билансот на успех во периодот кога тие настануваат.

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

Финансиски средства

Финансиските средства се класифицирани во следните категории: хартии од вредност за тргување, финансиски средства расположливи за продажба, финансиски средства кои се чуваат до доспевање и кредити на банки и комитенти. Класификацијата зависи од природата и намената на финансиските средства и се одредува во време на нивното почетно признавање. Финансиските средства се признаваат и депривираат на датумот на тргување кога купувањето или продавањето на вложувањето е според договор чии што одредби бараат испорака на вложувањето во договорените временски рамки.

Финансиски средства кои се чуваат 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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

1. **ОВОЕД (продолжение)**в) **Значајни сметководствени политики (продолжение)****Финансиски средства кои се чуваат за тргување (продолжение)**

Сите поврзани реализирани и нереализирани добивки и загуби се вклучени во нето приходи 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 средства расположиви за продажба

Финансиски средства расположиви за продажба се оние финансиски средства коишто се чуваат на неопределено време, и истите можат да бидат продадени доколку постои потреба за решавање на проблеми поврзани со ликвидноста или промена на каматните стапки, девизните курсеви или пак цената на акциите. Прикажаното портфолио е составено од сопственички хартии од вредност во банки, финансиски институции и претпријатија, врз кои Банката нема контрола.

Финансиските средства расположиви за продажба почетно се признаваат по набавната вредност и потоа последователно се вреднувани според објективната вредност, а врз основа на пазарната вредност или врз основа на износите добиени со примена на методи на парични текови за вложувањата во друштва кои не котираат на берза.

Нереализираните добивки и загуби кои произлегуваат од промена на објективната вредност на финансиските средства расположиви за продажба се признаваат директно во главнината, се додека не се продаде сопственичката хартија од вредност или додека не се оцени дека истата е обезвреднета, во кој момент кумулативната нереализирана добивка или загуба претходно признаена во главнината се вклучува во нето добивката или загубата за периодот. Пресметаната камата со примена на методот на ефективна каматна стапка како и евентуалните загуби поради оштетување и позитивните и негативните курсни разлики се признаваат во билансот на успех.

Финансиски средства 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 продаде било каков дел од вложувањата кои се чуваат до доспевање кој не би бил нематеријален, во таков случај целата категорија би се рекласифицирала во финансиски средства расположиви за продажба. Овие хартии од вредност се прикажани според амортизираната набавна вредност со примена на методот на ефективната каматна стапка.

Кредити одобрени од Банката

Кредитите одобрени од Банката ги вклучуваат кредитите кога средствата се одобрени на комитентите. Кредитите иницијално се признаваат по објективна вредност, вклучувајќи ги сите трансакциски трошоци, а последователно се вреднуваат според амортизираната набавна вредност со користење на методот на ефективна каматна стапка. Каматите врз основа на кредити одобрени од Банката се вклучени во приходи од камати и истите се признаваат на пресметковна основа. Кредитите одобрени на комитентите и финансиските институции се прикажани во нето износ намалени за загубата поради оштетување.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

1. **ВОВЕД (продолжение)**в) **Значајни сметководствени политики (продолжение)****Загуби поради оштетување на финансиски средства**

Банката проценува на датумот на секој биланс на состојба дали постои објективен доказ дека финансиското средство или група на финансиски средства има загуба поради оштетување. Во случај на вложувања класифицирани како расположливи за продажба, ако има значајно или пак пролонгирано намалување на нивната објективната вредност под нивната набавна вредност, во таков случај истите се разгледуваат при утврдувањето дали средствата имаат загуба поради оштетување.

Доколку постои таков доказ за вложувањата расположливи за продажба, во таков случај, кумулативната загуба – мерена како разлика помеѓу набавната вредност на вложувањето и неговата тековна објективна вредност, намалена за било какви загуби поради оштетување претходно признаени во билансот на успех – се елиминира од главнината и се признава во билансот на успех. Загубите поради оштетување признаени во билансот на успех на вложувањата кои се вреднуваат преку главнината, не се сторнираат преку билансот на успех. Ако, во подоцнежниот период, објективната вредност на вложувањата класифицирани како расположливи за продажба се зголеми и таквото зголемување може објективно да се врзе со настан кој се случил по признавањето на загубите поради оштетување во билансот на успех, во таков случај загубите поради оштетување се сторнираат преку билансот на успех.

Износот на загубите поради оштетување за финансиските средства кои се вреднуваат според амортизирана вредност се пресметува како разлика помеѓу сметководствената вредност на средството и сегашната вредност на очекуваните парични приливи дисконтирани според оригиналната ефективна каматна стапка на таквиот финансиски инструмент.

Резервации за загуби поради оштетување на кредити и побарувања

Резервациите за загуби поради оштетување на кредитите и побарувањата се утврдуваат доколку постојат објективни докази дека Банката нема да може да ги наплати сите достасани износи по побарувањата според оригиналните договорни услови. Всушност поимот “побарувања” има значење на кредити, договорени обврски како што се акредитиви, гаранции или договорени обврски за зголемување на кредитниот лимит. 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 ставката резервации. Зголемувањата на резервациите се вршат преку искажаните загуби поради оштетување признати во билансот на успех.

Резервациите за загуби поради оштетување на кредитите и на останатите активни билансни и вонбилансни позиции се врши во согласност со регулативата пропишана од страна на НБРМ со важност на секој датум на Билансот на состојба, според која Банката е должна да ги класифицира активните билансни и вонбилансни позиции во групи според степенот на нивната ризичност и да изврши проценка на износот на потенцијалните загуби поради оштетување кои се пресметуваат со примена на објективни и субјективни мерила на 31 декември 2010 година и 31 декември 2009 година со примена на следните проценти:

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Резервации за загуби поради оштетување на кредити и побарувања (продолжение)

<u>Ризична категиорија</u>	<u>Процент</u>
А	од 0% до 10%
Б	над 10% до 25%
В	над 25% до 50%
Г	над 50% до 75%
Д	над 75% до 100%

Резервациите за загуби поради оштетување на кредитите 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 (ризичности) се оценуваат врз основа на видот на кредитобарателот, неговата целокупна финансиска позиција, изворите и евиденцијата за плаќање и надоместивата вредност на обезбедувањето. Резервациите за загуби поради оштетување се мерат и утврдуваат за разликата помеѓу сметководствената вредност на кредитот и неговиот проценет надоместив 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 подолг од 90 дена. Сите резервации за загуби по кредити се разгледуваат и тестираат најмалку еднаш 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 како задолжување или одобрување на загубите поради оштетување евидентирани во билансот на успех.
- Кредитот за кој се верува дека е неможно да се наплати, се отпишува наспроти соодветната резервација за загуби поради оштетување. Натомошните 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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Депризнавање на финансиски средства

Банката ги депризнава финансиските средства кога договорните права за стекнување готовина од финансиското средство истекуваат или се пренесуваат на друг ентитет, а со тоа се пренесуваат и значајно сите права и ризици кои произлегуваат од сопственоста.

Финансиски обврски

Финансиските обврски се класифицираат во согласност со содржината на договорениот аранжман. Финансиските обврски се класифицирани како депозити на банки, финансиски институции и комитенти, обврски по основ на кредити, останати обврски и дериватни финансиски инструменти.

Депозити од банки и други финансиски институции и комитенти

Овие финансиски обврски се евидентираат по објективната вредност при иницијалното признавање намалена за трансакциските трошоци, и последователно се вреднуваат по амортизираната набавна вредност.

Обврски по основ на кредити

Обврските по основ на кредити се евидентираат по објективната вредност при иницијалното признавање намалена за трансакциските трошоци. Последователно мерење е според амортизираната набавна вредност, а разликата помеѓу нето приливите и вредноста која се задржува се признава во билансот на успех за времетраењето на кредитот користејќи го методот на ефективна каматна стапка. Ефективната каматна стапка е стапката која точно го дисконтира очекуваниот тек на идните парични плаќања во текот на очекуваниот век на финансиската обврска.

Останати обврски

Останатите обврски се прикажани во нивните номинални износи.

Дериватни финансиски инструменти

Дериватните финансиски инструменти вклучуваат договори зависни од промената на курсот и иницијално и последователно се вреднуваат по фер вредност. Овие договори не се квалификуваат за сметководство на хеџинг согласно специфичните критериуми на МСС 39 - "Финансиски инструменти: признавање и мерење" и следствено се третираат како дериватни инструменти чувани за тргување, односно добивките и загубите се препознаени во нето-приходи од тргување.

Депризнавање на финансиските обврски

Банката ги депризнава финансиските обврски единствено кога нејзините обврски се извршени, откажани или застарени.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

1. БОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Недвижности и опрема

Недвижностите и опремата се евидентираат според набавната вредност, намалена за акумулираната амортизација и акумулираната загуба 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 корисност на ставката вклучена во дел од недвижностите и опремата. Сите останати издатоци се признаваат како трошоци во билансот на успех кога настануваат. Амортизацијата на недвижностите и опремата се пресметува по пропорционална метода на начин да се отпише набавната вредност на средствата во текот на нивниот пропишан корисен век на траење. На инвестициите во тек не се пресметува амортизација се до нивното ставање во употреба. Годишните стапки на амортизација се како што следи:

Градежни објекти	2.5% -5%
Мебел и опрема	10% - 25%

Добивките или загубите остварени со отуѓување или ставање надвор од употреба на недвижностите и опремата се определуваат како разлика меѓу приливите од продажба и сметководствената вредност на средството и истите се признаваат во билансот на успех.

Недвижностите и опремата се предмет на годишна анализа за можноста од нивно оштетување. Кога сметководствената вредност на средството е повисока од проценетата надоместувачка вредност, вредноста на средството веднаш се намалува до висината на неговата надоместувачка вредност.

Нематеријални средства

Нематеријалните средства се посебно набавени средства и истите се евидентираат по набавна вредност намалена за акумулираната амортизација, како и акумулираната загуба поради оштетување, доколку постои. Нематеријалните средства вклучуваат компјутерски софтвер кој е набавен одделно од хардверот. Трошокот за софтверот се амортизира со употреба на праволиниска метода на проценетиот век на траење кој изнесува 5 години. На крајот на секоја година Банката врши анализа на сметководствените вредности на нематеријалните средства и проценува дали постојат индикации кои укажуваат дека средствата се оштетени. Доколку постојат било какви навестувања, се утврдува проценетата надоместувачка вредност на средството и доколку истата е помала од сметководствената вредност, сметководствената вредност на средството се намалува до неговата надоместувачка вредност.

Раководството на Банката редовно ги разгледува сметководствените вредности на материјалните и нематеријалните средства. Доколку постојат било какви навестувања дека овие средства се оштетени, се проценува надоместувачката вредност на средството со цел да се одреди степенот на загуба поради оштетување. Доколку проценетата надоместувачка вредност на средството е помала од сметководствената вредност, сметководствената вредност на средството се намалува до неговата надоместувачка вредност. Загубата поради оштетување се признава како трошок во тековниот период. Анулирањето на загубата поради оштетување се признава веднаш како приход.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**31 декември 2010****1. ВОВЕД (продолжение)****в) Значајни сметководствени политики (продолжение)****Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања**

Преземените средства вклучуваат недвижности и опрема кои се стекнати преку постапка на преземање како би се исполниле обврските, целосно или делумно, за соодветниот кредит и истите се прикажани во ставката преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања. Овие средства почетно се признаваат по пониската вредност од набавната вредност на кредитот, вклучувајќи ги трансакциските трошоци (обично набавната вредност на кредитот е вредноста наведена во актот донесен од страна на надлежен орган од кој произлегува правниот основ за стекнување на сопственост) и објективната вредност намалена за проценетите трошоци за продажба одредена од страна на овластен проценител на датумот на преземањето на средството.

По почетното признавање, најмалку еднаш годишно преземените средства се анализираат за загуби поради оштетувања и истите се мерат по пониската вредност од сметководствена вредност намалена за проценетите трошоци за продажба и акумулираниот износ на оштетувањата.

Пари и парични еквиваленти

Парите и паричните еквиваленти вклучуваат готовина и ностро сметки кои претставуваат депозити по видување и пласмани кај други банки и финансиски институции, износи кај НБРМ и други финансиски средства како што се благајнички и други записи, како високо ликвидни средства кои доспеваат во рок од 3 месеци и имаат незначителни промени на објективната вредност.

Средства од комисионо работење

Банката управува со средства во име и за сметка на правни лица и граѓани и ги чува и пласира во различни финансиски инструменти врз основа на насоките на комингентите. Банката добива надомест за овие услуги. Средствата од комисионото работење не претставуваат средства на Банката и истите не се препознаени во финансиските извештаи. Банката не е изложена на било каков ризик за ваквите средства, со оглед на тоа дека не ги гарантира истите.

Резервации

Резервациите се признаваат во случај кога Банката има тековни обврски (законски или конструктивни) како резултат на минати настани и притоа е веројатно дека Банката ќе биде обврзана истите да ги плати и износот на обврската може веродостојно да се процени. Износот признаен како резервација ја претставува најдобрата проценка на потребниот износ за подмирување на тековната обврска на датумот на билансот на состојба, земајќи ги во предвид ризиците и неизвесностите кои ја опкружуваат обврската.

Онаму каде што резервацијата се мери со користење на проценетите парични текови за подмирување на тековната обврска, нејзината сметководствената вредност претставува сегашна вредност на тие парични текови.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

1. **ОВОЕД (продолжение)**в) **Значајни сметководствени политики (продолжение)****Користи за вработените**

Придонесите за здравствено, пензиско и социјално осигурување од бруто плати и нето платите се плаќаат од страна на Банката во текот на годината според законските прописи. Ваквите придонеси претставуваат дефинирани планови за бенефиции и се признаваат како трошок кога вработените извршуваат услуги. Не постојат дополнителни обврски според овие планови.

Во согласност со законските барања, колективниот договор и интерните правилници Банката има обврска на своите вработени да им исплати отпремнина при пензонирање во висина на две просечни месечни плати. Отпремнините на вработените се третираат како дефинирани пензиски планови. Обврските за отпремнини се признаени во билансот на состојба врз основа на актуарска проценка и претставуваат сегашна вредност на дефинираните обврски спрема вработените намалени за фер вредноста на планираните средства (тековно нема такви признато средства) коригирана за сите непризнаени актуарски добивки и загуби намалени за трошокот за минати услуги кој сеуште не е признаен. Дефинираните обврски за користи на вработените се пресметуваат на годишно ниво од страна на независен актуар со примена на кредитната метода на проектирана единица.

Оданочување

Обврската на Банката за тековен данок е пресметана врз основа на важечката даночна регулатива и со употреба на пропишаните даночни стапки кои важат или се значајно во примена на датумот на Билансот на состојба.

Одложениот данок се признава на разликите помеѓу сметководствената вредност на средствата и обврските во финансиските извештаи и нивната соодветна даночна основа употребена при пресметката на оданочивата добивка, и се евидентира со примена на методот на обврска. Одложените даночни обврски се признаваат за сите оданочиви временни разлики а одложено даночно средство се признава за сите одбитни временски разлики и тоа во обем во кој што постои веројатност дека ќе постои доволно идна даночна добивка во однос на која ќе може да се искористат временските разлики како одбитна ставка.

Одложените даночни средства и обврски се вреднуваат според даночните стапки кои се очекува да се применат во периодот во кој обврските се исплатени или средствата се реализирани, а произлегуваат од пропишаните даночните стапки (и закони за даноци) коишто важат на датумот на билансот на состојбата.

Наеми

Банката дава и зема недвижности под закуп по основ на оперативни наеми. Приходите и расходите по основ на наемнини се признаваат во билансот на успех на праволиниска основа во рамките на времетраењето на наемот.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

1. ВОВЕД (продолжение)

г) Употреба на оценки и проценки

Најзначајните области за кои се потребни проценки и претпоставки се:

Објективна вредност на финансиските инструменти

Објективната вредност на финансиските инструменти кои не котираат на активните пазари се определува со користење на интерни техники за вреднување. Тие вклучуваат користење на методи на сегашна вредност, модели врз основа на параметри кои се достапни. Сите модели на вреднување најпрво се потврдуваат пред да бидат користени како основа за финансиско известување и периодично се разгледуваат од страна на квалификуван персонал кој што е независен во однос на областа за која е креиран моделот. Каде што е можно, Банката ги споредува вреднувањата добиени од различните модели со оние кои котираат на активни пазари на слични инструменти, и со стварните вредности кога истите се реализираат, со цел понатаму да ги потврди и стандардизира моделите. Голем број на различни фактори се вклучени во моделите, вклучувајќи стварни или проценети пазарни цени и стапки, како што се временска вредност и непостојаност, пазарни услови и ликвидност.

Банката ги применува моделите конзистентно од еден до друг период, обезбедувајќи споредливост и континуитет на вреднувањата низ периодите, но оценката на објективната вредност инхерентно инволвира значаен степен на проценување.

Во Република Македонија не постои доволно пазарно искуство, стабилност и ликвидност за купување и продажба на побарувањата и другите финансиските средства и обврски, за кои не постојат официјално објавени пазарни цени.

Раководството врши проценка на вкупната изложеност на ризик така што кога е проценето дека постојат навестувања дека евидентираната сметководствена вредност нема да може да биде реализирана, во тој случај се признава резервација. Според мислењето на раководството, искажаните сметководствени вредности на средствата кои не котираат на активниот пазар всушност ги претставуваат највалидните и најкорисните вредности за известување кои важат под сегашните пазарни околности.

Исправка на вредноста на кредитите

Банката на секои три месеци врши анализа на кредитните портфолија со цел да се процени дали постојат индикации за оштетување на кредитите. Во одредувањето дали загубата поради оштетување треба да се евидентира во билансот на успех, Банката донесува оценка за тоа дали постојат некои видливи показатели кои укажуваат на намалување на идните парични текови од кредитното портфолио пред намалувањето да биде идентификувано на поединечниот кредит во тоа портфолио. Овој доказ може да вклучува видливи показатели кои укажуваат дека постојат негативни промени во способноста за плаќање на кредитот од страна на кредитокорисникот или неможноста за плаќање е резултат на неповолните економски состојби во земјата кои директно влијаат врз способноста на кредитокорисникот да ги подмири своите обврски во предвидениот рок.

Раководството користи проценки врз основа на историското искуство за загуби кои се однесуваат на средства кои имаат карактеристики на кредитен ризик и постоење на објективен доказ за оштетување кои се слични на оние во портфолиото кога ги планира идните парични текови. Методологијата и претпоставките користени за проценка на износот и времето на идните парични текови се анализира на редовна основа со цел да се намалат разликите меѓу проценетата загуба и искуството од стварните загуби.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

1. ВОВЕД (продолжение)

г) Употреба на оценки и проценки (продолжение)

Корисен век на материјалните и нематеријалните средства

Раководството на Банката го одредува проценетиот корисен век и соодветниот трошок за амортизација на материјалните и нематеријалните средства. Соодветноста на проценетиот корисен век се анализира на годишно ниво или секогаш кога постојат индикации за значајни промени во користените претпоставки, како што се предвидениот технолошкиот развој, факторите кои влијаат на економијата во поширокото опкружување и индустријата.

Актуарски претпоставки за дефинираните планови за користи на вработените

Евентуалните трошоци кои Банката би ги имала по основ на дефинираните планови зависат првенствено од вистински очекуваните идни искуства а особено од промената на дисконтната стапка и зголемувањето на платите. Други фактори исто така можат да ја променат вкупната обврска по оваа основа како што се бројот на вработените кои предвреме ја напуштаат Банката во однос на пензионирањето и бројот на нови вработени.

Финансиска криза

Развојот на финансиските пазари може да влијае врз идните парични текови на Банката во однос на она што би се очекувало при регуларен интерес на јавноста. Како резултат на тоа, идните парични текови се предмет на можни флуктуации и дали таквите флуктуации се значајни во однос на претходно очекуваните парични текови, останува неизвесно.

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

Освен како што е наведено во Белешката 1б), не постојат други промени во сметководствените политики при составувањето на приложените финансиски извештаи. Овие промени на сметководствените политики се однесуваат на пресметувањето на резервациите за загуби поради оштетување на кредитите и останатите активни биланси и вонбилансни позиции и истите се резултат на промените во законската регулатива пропишана од страна на НБРМ, според која не се бара ретроспективна примена на овие промени.

ѓ) Усогласеност со законската регулатива

Банката ја води својата сметководствена евиденција и ги составува своите финансиски извештаи во согласност со законската регулатива пропишана од страна на НБРМ.

Приложените финансиски извештаи се усогласени со регулативата пропишана од страна на НБРМ која е на сила на секој датум на Билансот на состојба.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**31 декември 2010****2. УПРАВУВАЊЕ СО 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 информациони системи. Банката редовно ги ревидира своите политики за управување со ризици и системите со цел 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 Надзорниот одбор, извршниот и вишиот менаџмент, како и помеѓу Банката и НБГ Групацијата, нејзините клиенти и сите други поврзани субјекти. Во рамките на Банката, активностите за раководење со ризици главно се одвиваат на следниве нивоа:

- Стратешко ниво, кое опфаќа функции на раководење со ризици што ги извршува Надзорниот одбор. Тоа се однесува на одобрување на стратегија за ризици, дефинирање на ризиците, 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, кое опфаќа функции на раководење со ризици што ги извршуваат членовите на 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 приносот останува во рамките на прифатливо ниво. 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, кое опфаќа раководење со ризици при непосредно извршување на активностите на Банката. 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 политики, процедури и инструкции дефинирани од страна на менаџментот.

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

2.1 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 на кредитирањето на населението и правните лица како и активностите во делот на вонбилансните финансиски инструменти (одобрените лимити, гаранциите и акредитивите).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

2.1.1 Мерење на кредитен ризик, лимити и политики на намалување на ризиците

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 одбор и до Надзорниот одбор на Банката.

Банката има интерен систем на класификација на клиентите чија главна цел е одредување на нивната кредитна способност и оценка на прифатливото ниво на кредитен ризик при започнување на кредитирањето. Класификацијата на клиентите кон кои е изложена Банката се ревидира најмалку на годишна основа. 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, како и во Политиките и Процедурите кои го регулираат управувањето со кредитниот ризик, и се поставени на ниво на поединечен должник, меѓусебно поврзани субјекти, изложеност кон внатрешни лица на Банката, големи кредитни изложености, како и други интерни лимити. 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 изложеност по сектори и дејности се следи на редовна основа врз основа на воспоставени лимити.

2.1.2 Политики за пресметка на загуба од оштетување/исправка на вредноста

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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

2.1.2 Политики за пресметка на загуба од оштетување/исправка на вредноста (продолжение)

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

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 на 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 групната 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 групниот пристап на пресметка на исправката.

Пресметаната резервација за оштетување се движи во следниве рамки:

- Од 0% до 10% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик А
- Над 10% до 25% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик Б
- Над 25% до 50% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик В
- Над 50% до 75% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик Г
- Над 75% до 100% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик Д

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

А. Анализа на максималната изложеност на кредитен ризик

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна	претход.	тековна	претход.	тековна	претход.	тековна	претход.	тековна	претход.	тековна	претход.	тековна	претход.	тековна	претход.	тековна	претход.
	година	година	година	година	година	година	година	година	година	година	година	година	година	година	година	година	година	година
	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009
I. Сметководствена вредност на изложености за кои е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва																		
Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, пред исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа	120,350	146,808	14,626,345	6,071,289	348,370	439,415	2,620,766	3,028,979	20,329,498	18,003,692	26,050	16,157	130,032	242,391	6,117,115	2,689,348	44,318,526	30,638,079
категорија на ризик А	-	-	1,494,153	1,928,261	-	-	-	-	-	-	256	64	1	18	2,348	22,639	1,496,758	1,950,982
категорија на ризик Б	-	-	1,093,679	2,057,920	-	-	-	-	-	-	2,967	2,743	6,426	116	241	4,710	1,103,313	2,065,489
категорија на ризик В	-	-	1,083,483	1,331,247	-	-	-	-	-	-	3,968	387	-	4,084	1,177	-	1,088,628	1,335,718
категорија на ризик Г	23,804	24,708	2,722,850	1,962,460	290,939	286,579	-	-	-	-	13,144	14,341	36,097	3,391	188,374	81,570	3,275,208	2,373,049
категорија на ризик Д																		
	144,154	171,516	21,020,510	13,351,177	639,309	725,994	2,620,766	3,028,979	20,329,498	18,003,692	46,385	33,692	172,556	250,000	6,309,255	2,798,267	51,282,433	38,363,317
(Исправка на вредност и посебна резерва на поединечна основа)	(23,805)	(24,741)	(3,908,870)	(3,839,989)	(289,558)	(285,196)	-	-	-	-	(14,634)	(15,327)	(37,634)	(13,400)	(91,348)	(88,589)	(4,365,849)	(4,267,242)
Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа	120,349	146,775	17,111,640	9,511,188	349,751	440,798	2,620,766	3,028,979	20,329,498	18,003,692	31,751	18,365	134,922	236,600	6,217,907	2,709,678	46,916,584	34,096,075

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

A. Анализа на максималната изложеност на кредитен ризик (продолжение)

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, пред исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа																		
поединечно незначајни изложености (портфолио на мали кредити)	-	-	22,857,093	23,204,598	-	-	-	-	-	-	-	-	17,028	7,921	7,156,374	7,202,612	30,030,495	30,415,131
поединечно значајни изложености кои не се оштетени на поединечна основа	-	-	2,395,483	1,164,066	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9	-	-	2,395,483	1,164,075
(Исправка на вредност и посебната резерва на групна основа)	-	-	(142,788)	(169,288)	-	-	-	-	-	-	-	-	(78)	(62)	(17,346)	(13,057)	(160,212)	(182,407)
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа	-	-	25,109,788	24,199,376	-	-	-	-	-	-	-	-	16,950	7,868	7,139,028	7,189,555	32,265,766	31,396,799

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

A. Анализа на максималната изложеност на кредитен ризик (продолжение)

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009
II. Сметководствена вредност на изложености за кои не е издвоена исправка на вредноста/поседна резерва																		
достасани побарувања																		
Старосна структура на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредност до 30 дена	-	-	11,936	60,447	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,936	60,447
Сметководствена вредност на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредност	-	-	11,936	60,447	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,936	60,447
недостасани побарувања																		
реструктур. побар. останати побар.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	7,829,727	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,829,727
Сметководствена вредност на недостасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредност	-	-	-	7,829,727	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,829,727

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

A. Анализа на максималната изложеност на кредитен ризик (продолжение)

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажа		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредност и посебната резерва	144,154	171,516	46,273,086	45,610,015	639,309	725,994	2,620,766	3,028,979	20,329,498	18,003,692	46,385	33,692	189,584	257,930	13,465,629	10,000,879	83,708,411	77,824,776
(Вкупна исправка на вредност и посебна резерва)	(23,805)	(24,741)	(4,051,658)	(4,009,277)	(289,558)	(285,196)	-	-	-	-	(14,634)	(15,327)	(37,712)	(13,462)	(108,694)	(101,646)	(4,526,061)	(4,449,649)
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредност и посебната резерва	120,349	146,775	42,221,428	41,600,738	349,751	440,798	2,620,766	3,028,979	20,329,498	18,003,692	31,751	18,365	151,872	244,468	13,356,935	9,899,233	79,182,350	73,375,127

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

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

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажа		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009
<i>Вредност на обезбедувањето на кредитна изложеност која се оценува за оштетување на поединечна основа</i>																
Првокласни инструменти за обезбедување парични депозити (во депои/или ограничени на сметки во банката	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни хартии од вредност	-	-	577,198	623,717	-	-	307,525	305,866	-	-	-	-	-	-	884,723	929,583
државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	108,100	519,780	-	-	-	-	-	-	-	-	1,280,198	370,596	1,388,298	890,376
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	5,459,987	4,029,240	-	-	-	-	-	-	-	-	96,009	-	5,555,996	4,029,240
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	4,154,272	4,906,022	-	-	-	-	-	-	-	-	66,651	-	4,220,923	4,906,022
имот за вршење дејност	-	-	30,736,350	29,331,813	-	-	-	-	-	-	-	-	45,109	-	30,781,459	29,331,813
Залог на подвижен имот	-	-	19,347,240	16,155,590	-	-	-	-	-	-	-	-	353,120	-	19,700,360	16,155,590
Останати видови на обезбедување	-	-	2,541,023	2,434,503	-	-	-	-	-	-	-	-	9,925	-	2,550,948	2,434,503
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност која се оценува за оштетување на поединечна основа	-	-	62,924,170	58,000,665	-	-	307,525	305,866	-	-	-	-	1,851,012	370,596	65,082,707	58,677,127

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

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

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009
<i>Вредност на обезбедувањето на кредитна изложеност којашто се оценува за оштетување на групна основа</i>																
Првокласни инструменти за обезбедување парични депозити (во депонии/или ограничени на сметки во банката	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни хартии од вредност	-	-	176,087	93,221	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	176,087	93,221
државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот	-	-	128,489	82,680	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	128,489	82,680
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	20,279,973	18,238,558	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,279,973	18,238,558
имот за вршење дејност	-	-	3,218,616	3,006,941	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,218,616	3,006,941
Залог на подвижен имот	-	-	3,942,373	3,860,496	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,942,373	3,860,496
Останати видови на обезбедување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на групна основа	-	-	27,745,538	25,281,896	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,745,538	25,281,896

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

В. Концентрација на кредитниот ризик по индустриска гранка и по географска локација

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009
<i>Индустриска гранка</i>																		
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земјоделство, лов и шумарство	-	-	654,825	910,908	-	-	-	-	-	-	251	75	-	-	11,297	27,266	666,373	938,249
Рибарство	-	-	-	11,556	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,556
Вадење на руда и камен	-	-	82,646	103,579	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,705	461	84,351	104,040
Преработ. индустрија	-	-	6,422,675	8,041,075	2,190	2,189	-	-	-	-	511	1,915	489	4,731	1,288,203	760,725	7,714,068	8,810,635
Електрична енергија, гас и вода	-	-	1,085,638	482,301	-	-	-	-	-	-	-	9	-	-	1,291,939	156,638	2,377,577	638,948
Градежништво	-	-	1,207,437	981,946	-	-	-	-	-	-	-	130	-	117	1,475,589	1,064,632	2,683,026	2,046,825
Трговија на големо и мало	-	-	4,266,914	3,923,236	1,563	1,491	-	-	-	-	57	157	120,130	203,532	279,189	162,479	4,667,853	4,290,895
Хотели и ресторани	-	-	465,665	454,818	-	-	-	-	-	-	71	56	16	22	3,535	556	469,287	455,452
Сообраќај, складирање и врски	-	-	894,295	777,013	-	-	-	-	-	-	249	100	37	52	263,682	106,209	1,158,263	883,374
Финансиско посредување	120,349	146,775	24,114	-	89,203	77,571	308,464	311,508	19,239,187	17,026,972	-	2	-	-	1,481,940	370,596	21,263,257	17,933,424
Активности во врска со недвижен имот, изнајмување	-	-	197,956	538,384	-	-	-	-	-	-	-	53	-	13	12,300	55,506	210,256	593,956
Јавна управа и одбрана; задолжителна социјална заштита	-	-	40,333	58,121	256,795	359,547	2,312,302	2,717,471	1,090,311	976,720	1,571	-	2,569	11,659	-	-	3,703,881	4,123,518
Образование	-	-	713,160	312,246	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	335	62	713,495	312,308
Здравство и социјална работа	-	-	176,985	175,877	-	-	-	-	-	-	9	-	-	-	285	1,695	177,279	177,572
Други комунални, културни, општи и услужни активности	-	-	109,729	89,070	-	-	-	-	-	-	31	9	8	-	101,163	2,723	210,931	91,802
Приватни домаќинства со вработени лица	-	-	-	3,672	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,672
Екстерит. организ. и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Физички лица	-	-	25,851,863	24,724,294	-	-	-	-	-	-	19,636	-	9,691	8,118	7,139,028	7,189,685	33,020,218	31,922,097
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	27,193	12,642	-	-	-	-	-	-	9,365	15,859	18,932	16,224	6,745	-	62,235	44,725
Вкупно	120,349	146,775	42,221,428	41,600,738	349,751	440,798	2,620,766	3,028,979	20,329,498	18,003,692	31,751	18,365	151,872	244,468	13,356,935	9,899,233	79,182,350	73,383,048

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

В. Концентрација на кредитниот ризик по индустриска гранка и по географска локација (продолжение)

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009
<i>Географска локација</i>																		
Република Македонија	-	50,479	42,221,428	41,600,738	349,720	440,767	2,620,766	3,028,979	15,910,646	12,681,936	31,751	18,365	151,872	244,468	13,356,935	9,899,233	74,643,118	67,964,965
Земји-членки на																		
Европска Унија	62,235	44,135	-	-	31	31	-	-	3,491,958	4,472,158	-	-	-	-	-	-	3,554,224	4,516,324
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	648,093	468,257	-	-	-	-	-	-	648,093	468,257
Земји-членки на ОЕЦД																		
(без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	278,801	381,341	-	-	-	-	-	-	278,801	381,341
Останато (повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	58,114	52,161	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58,114	52,161
Вкупно	120,349	146,775	42,221,428	41,600,738	349,751	440,798	2,620,766	3,028,979	20,329,498	18,003,692	31,751	18,365	151,872	244,468	13,356,935	9,899,233	79,182,350	73,383,048

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2 Ликвидносен 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.

2.2.1 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 трансфер и трансфери на сметки.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2 Ликвидносен ризик (продолжение)

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)

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

		Во илјади денари						
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	Вкупно	
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА								
Парични сред. и парични еквиваленти	19,226,298	1,103,200	-	-	-	-	20,329,498	
Средства за тргување	120,862	-	-	-	-	-	120,862	
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-	
Кредити на и побарувања од банки	58,406	-	-	-	-	61,943	120,349	
Кредити на и побар. од др. комитенти	3,168,532	4,541,746	14,553,077	3,699,782	8,004,085	8,254,206	42,221,428	
Вложувања во хартии од вредност	142,664	158,765	978,826	1,064,426	532,881	92,955	2,970,517	
Побарувања за данок на добивка (тековен)	4,801	-	-	-	-	-	4,801	
Останати побарувања	183,623	-	-	-	-	-	183,623	
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	
Одложени даночни средства	15,504	-	-	-	-	-	15,504	
Вкупно финансиски средства	22,920,690	5,803,711	15,531,903	4,764,208	8,536,966	8,409,104	65,966,582	
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ								
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-	
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-	
Депозити на банки	2,012,688	-	307,525	-	-	-	2,320,213	
Депозити на други 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	
Субординирани обврски	-	11,614	-	-	-	2,767,725	2,779,339	
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-	
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-	
Останати обврски	502,989	-	-	-	-	-	502,989	
Вкупно финансиски обврски	24,776,913	7,625,556	20,953,624	1,859,216	1,239,085	3,133,734	59,588,128	
Рочна неусогласеност	(1,856,223)	(1,821,845)	(5,421,721)	2,904,992	7,297,881	5,275,370	6,378,454	

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2 Ликвидносен ризик (продолжение)

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)

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

Во илјади денари

31 декември 2009

	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА							
Парични сред. и парични еквиваленти	16,312,138	1,691,554	-	-	-	-	18,003,692
Средства за тргување	199,274	-	-	-	-	-	199,274
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	50,324	122	52,194	-	-	44,135	146,775
Кредити на и побар. од др. комитенти	3,094,581	3,968,179	15,933,941	3,659,363	7,435,546	7,509,128	41,600,738
Вложувања во хартии од вредност	368	132,488	796,404	350,328	2,108,940	81,249	3,469,777
Побарувања за данок на добивка (тековен)	10,283	-	-	-	-	-	10,283
Останати побарувања	262,833	-	-	-	-	-	262,833
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	9,684	-	-	-	-	-	9,684
Вкупно финансиски средства	19,939,485	5,792,343	16,782,539	4,009,691	9,544,486	7,634,512	63,703,056
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ							
Обврски за тргување	-	1,196	-	-	-	-	1,196
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	2,389,309	-	-	305,866	-	-	2,695,175
Депозити на други 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
Субординирани обврски	-	10,539	-	-	-	2,752,794	2,763,333
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	345,123	-	-	-	-	90,978	436,101
Вкупно финансиски обврски	26,514,172	9,224,769	16,178,230	2,040,701	913,500	3,090,214	57,961,586
Рочна неусогласеност	(6,574,687)	(3,432,426)	604,309	1,968,990	8,630,986	4,544,298	5,741,470

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2 Ликвидносен ризик (продолжение)

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)

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

Класифицирањето на структурата на средствата и обврските на Банката е направено според датумот на доспевање со состојба на 31 декември 2010 и 2009 година, со исклучок кај кредитите и побарувања од други комитенти каде што за кредитните производи кои немаат дефиниран датум на доспевање (кредитни картички, ОК кредит, итн.), распоредот по конкретните временски интервали се врши преку користење на историските податоци за износот на наплатата во однос на вкупните билансни побарувања по овие производи. Иако првичната анализа покажува неусогласеност за периодот до една година, сепак Банката поседува значаен дел на стабилни депозити - депозитно јадро во износ од 39,453,904 илјади денари (2009: 35,313,666 илјади денари), кое што овозможува надминување на рочната неусогласеност.

2.3 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).

Девизен ризик

Банката е изложена на ефектите од флукуации на важечките девизни курсеви кои имаат влијание врз нејзината финансиска позиција и готовинските 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.

Ризик од промена на каматните стапки

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 банкарските активности е тековниот или можниот ризик за добивката (нето приходи од камата) и/или капиталот што произлегува од негативните движења на каматните стапки што влијаат на позициите во портфолиото на банкарските 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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010**2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)****2.3 Пазарен ризик (продолжение)****Ризик од промена на каматните стапки (продолжение)**

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.

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

Оперативен ризик

Оперативниот ризик се дефинира како ризик од загуба што произлегува од несоодветни или неуспешни внатрешни процеси и системи, човечки фактор или надворешни настани. Банката има воспоставено рамка за управување со оперативен ризик која се базира на Стратегија и Политика и методологија за управување со овој ризик. Таа овозможува во рамки на различните процеси во Банката да се идентификуваат ризиците кои произлегуваат од овие процеси, нивно мерење и превземање на корективни акции со цел да се избегне потенцијалниот негативен ефект врз финансискиот резултат и капиталната позиција на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

А. Анализа на вредноста изложена на ризик

	31 декември 2010		Во илјади денари	
	состојба на	Просечна	31 декември 2009	
			состојба на	Просечна
	31 декември	вредност	31 декември	вредност
Вредност изложена на ризик кај каматоносните инструменти	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај инструментите во странска валута	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај сопственички инструменти	-	-	-	-
Варијанса	-	-	-	-
Збирно	-	-	-	-

Б. Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки

	Пораст на	Намалување	Во илјади денари	
			Пораст на	Намалување
	кривите на	на кривите	кривите на	на кривите
	принос	на принос	принос за	на принос за
	за 1%	за 1%	0.5% по	0.5% по
			првата	првата
			година	година
31 декември 2010				
Состојба на 31 декември	-	-	-	-
Просечна вредност за периодот	-	-	-	-
Највисока вредност за периодот	-	-	-	-
Најниска вредност за периодот	-	-	-	-
31 декември 2009				
Состојба на 31 декември	-	-	-	-
Просечна вредност за периодот	-	-	-	-
Највисока вредност за периодот	-	-	-	-
Најниска вредност за периодот	-	-	-	-

Банката не врши Анализа на вредноста изложена на ризик и Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки според горенаведениот приказ во Табелите А и Б и во тој дел е сеуште во постапка на усогласување со Методологијата.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

Анализа на осетливост на каматни стапки

Инаку, како дел од следењето на каматниот ризик, Банката врши анализа на сензитивноста на состојбите од билансот. Анализата на сензитивноста е извршена имајќи ги во предвид каматоносните побарувања и обврски. При тоа е извршено тестирање што би се случило доколку дојде до намалување/зголемување за +2 % односно -2 %.

	Во илјади денари 31 декември 2010		
	Вкупно	промена + 2%	промена - 2%
СРЕДСТВА			
Парични средства и пар.еквиваленти	20,329,498	385,195	(385,195)
Средства за тргување	-	-	-
Кредити на и побар.од банки	120,349	1,239	(1,239)
Кредити на и побар.од др.комитенти	42,221,428	838,754	(838,754)
Вложувања во хартии од вредност	2,970,517	57,270	(57,270)
Вкупно средства	65,641,792	1,282,458	(1,282,458)
ОБВРСКИ			
Депозити на банки	2,320,213	46,389	(46,389)
Депозити на други комитенти	53,507,168	1,063,858	(1,063,858)
Обврски по кредити (вк.суб.обврски)	3,257,758	55,355	(55,355)
Вкупно обврски	59,085,139	1,165,602	(1,165,602)
Нето каматоносна позиција	6,556,653	116,856	(116,856)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

Анализа на осетливост на каматни стапки (продолжение)

	Во илјади денари 31 декември 2009		
	Вкупно	промена + 2%	промена - 2%
СРЕДСТВА			
Парични средства и пар.еквиваленти	18,003,692	315,108	(315,108)
Средства за тргување	199,274	2,128	(2,128)
Кредити на и побар.од банки	146,775	883	(883)
Кредити на и побар.од др.комитенти	41,600,738	733,488	(733,488)
Вложувања во хартии од вредност	3,469,777	-	-
Вкупно средства	63,420,256	1,051,607	(1,051,607)
ОБВРСКИ			
Депозити на банки	2,695,175	(7,375)	7,375
Депозити на други комитенти	51,798,454	(520,102)	520,102
Обврски по кредити (вк.суб.обврски)	3,030,660	(55,966)	55,966
Вкупно обврски	57,524,289	(583,443)	583,443
Нето каматоносна позиција	5,895,967	468,164	(468,164)

Притоа, доколку каматните стапки се зголемат за 2%, а останатите варијабли останат непроменети, имајќи ги во предвид состојбите на средствата и обврските на 31 декември 2010 година, добивката за годината ќе се зголеми за 116,856 илјади денари (2009: ќе се зголеми за 468,164 илјади денари). Обратно, доколку каматните стапки се намалат за 2%, а останатите варијабли останат непроменети, добивката за годината ќе се намали за 116,856 илјади денари (2009: ќе се намали за 468,164 илјади денари). Ваквиот ефект се должи на помалата сензитивност на средствата во однос на обврските при промена на каматните стапки.

Согласно Одлуката на Народна банка на Република Македонија („Службен весник на РМ” бр.163/2008) за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности, која е во примена од 1 јануари 2010 година, производите на Банката се поделени на три различни групи согласно типот на каматната стапка, и тоа: 1) променлива (производи чии каматни стапки се менуваат со промената на некоја референтна каматна стапка), 2) прилагодлива (производи чии каматни стапки се менуваат со одлука на органите на банката) и 3) фиксна (производи чија каматна стапка останува непроменета согласно договорот помеѓу банката и клиентот). За таа цел, Банката во текот на 2010 година разви модел со кој се предвидува очекуваната преоценка на соодветните производи, како и интерно софтверско решение кое се користи за изготвување на конкретните извештаи (Белешка 2.3.1)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

Анализа на осетливост на девизен курс

Управувањето со девизниот ризик преку следење на билансот на состојба по поединечни валути се надополнува со следење на сензитивноста на средствата и обврските на Банката со употреба на соодветно сценарио (промена на девизните курсеви за +10 % односно -10 % во однос на денарот).

31 декември 2010	Вкупно	Во илјади денари Промена на девизните курсев	
		+10%	-10%
СРЕДСТВА			
Парични средства и пар.еквиваленти	20,329,498	777,354	(777,354)
Средства за тргување	120,862	12,086	(12,086)
Кредити на и побар.од банки	120,349	12,035	(12,035)
Кредити на и побар.од др.комитенти	42,221,428	2,519,954	(2,519,954)
Вложувања во хартии од вредност	2,970,517	282,079	(282,079)
Останати побарувања	183,623	2,306	(2,306)
Вкупно средства	65,946,277	3,605,814	(3,605,814)
ОБВРСКИ			
Депозити на банки	2,320,213	230,970	(230, 970)
Депозити на други комитенти	53,507,168	2,754,977	(2,754,977)
Обврски по кредити (вк.суб.обврски)	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 ефект од промена на девизниот курс		296,046	(296,046)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

Анализа на осетливост на девизен курс (продолжение)

31 декември 2009	Вкупно	Во илјади денари Промена на девизните курсеви	
		+10%	-10%
СРЕДСТВА			
Парични средства и пар.еквиваленти	18,003,692	956,299	(956,299)
Средства за тргување	199,274	13,651	(13,651)
Кредити на и побар.од банки	146,775	9,674	(9,674)
Кредити на и побар.од др.коминтенти	41,600,738	2,587,076	(2,587,076)
Вложувања во хартии од вредност	3,469,777	338,856	(338,856)
Останати побарувања	262,833	312	(312)
Вкупно средства	63,683,089	3,905,868	(3,905,868)
ОБВРСКИ			
Депозити на банки	2,695,175	(267,487)	267,487
Депозити на други комитенти	51,798,454	(3,123,855)	3,123,855
Обврски по кредити (вк.суб.обврски)	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 ефект од промена на девизниот курс		220,874	(220,874)

Доколку вредноста на денарот на 31 декември 2010 година се намали за 10% во однос на Еврото (и сите други валути), под претпоставка дека сите други фактори остануваат непроменети, добивката за годината би била поголема за 296,046 илјади денари (2009: 220,874 илјади денари). Спротивно на тоа, доколку денарот ја зголеми својата вредност за 10% во однос на Еврото (и сите други валути), добивката за годината би била помала за 296,046 илјади денари (2009: 220,874 илјади денари). Поголемата сензитивност на средствата и обврските на Банката при промена на девизниот курс во однос на претходната година се должи на поголемата отворена девизна позиција на билансот на крајот на 2010 година.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

Во илјади денари

			Инструменти со фиксна каматна стапка, вклучувајќи ги и инструментите со променлива каматна стапка, предмет на одлука на органите на банката							Во илјади денари	
	Пондери-рана ЕКС (во%)	Инстру-менти со променли-ва каматна стапка	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Некама-тоносно	Вкупно	
31 декември 2010											
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА											
Парични средства и парични еквиваленти	2.45	549,557	17,606,982	1,103,200	-	-	-	-	1,069,759	20,329,498	
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Кредити на и побарувања од банки	-	61,943	-	-	-	-	-	-	58,406	120,349	
Кредити на и побарувања од други комитенти	9.12	-	1,627,601	26,666,691	10,040,810	887,469	1,818,435	896,715	283,707	42,221,428	
Вложувања во хартии од вредност	0.34	-	-	2,270,208	579,557	8,706	5,019	-	107,027	2,970,517	
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	183,623	183,623	
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		611,500	19,234,583	30,040,099	10,620,367	896,175	1,823,454	896,715	1,702,522	65,825,415	
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ											
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Депозити на банки	3.73	-	1,938,346	10,511	363,895	-	6,686	-	775	2,320,213	
Депозити на други комитенти	4.28	139,630	1,853,251	33,108,470	16,888,269	1,056,358	127,674	19,257	314,259	53,507,168	
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Обврски по кредити	1.40	34,365	39,745	-	42,874	66,670	143,460	-	151,305	478,419	
Субординирани обврски	3.32	2,767,725	-	-	-	-	-	-	11,614	2,779,339	
Останати обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	502,989	502,989	
		2,941,720	3,831,342	33,118,981	17,295,038	1,123,028	277,820	19,257	980,942	59,588,128	
Неусогласеност на каматните стапки на финансиските средства и обврски											
		(2,330,220)	15,403,241	(3,078,882)	(6,674,671)	(226,853)	1,545,634	877,458	721,580	6,237,287	

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

	Пондери- рана ЕКС (во%)	Инстру- менти со променли- ва каматна стапка	Инструменти со фиксна каматна стапка, вклучувајќи ги и инструментите со променлива каматна стапка, предмет на одлука на органите на банката							Во илјади денари	
			до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Некама- тоносно	Вкупно	
31 декември 2009											
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА											
Парични средства и парични еквиваленти	3.47	-	15,049,988	1,682,131	-	-	-	-	1,271,573	18,003,692	
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Кредити на и побарувања од банки	4.51	44,135	50,000	-	-	-	-	-	52,640	146,775	
Кредити на и побарувања од други комитенти	10.67	36,674,378	16,534	33,798	652,264	1,803,489	1,719,667	-	700,608	41,600,738	
Вложувања во хартии од вредност	1.80	-	368	-	488,094	350,328	2,108,940	81,249	440,798	3,469,777	
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	262,833	262,833	
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		36,718,513	15,116,890	1,715,929	1,140,358	2,153,817	3,828,607	81,249	2,728,452	63,483,815	
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ											
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Депозити на банки	0.87	368,760	2,263,408	-	-	-	-	-	63,007	2,695,175	
Депозити на други комитенти	4.40	26,005,079	3,975,170	6,200,898	13,623,724	1,320,214	304,920	89,433	279,016	51,798,454	
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Обврски по кредити	3.45	45,526	30,688	-	7,819	31,277	-	-	152,017	267,327	
Субординирани обврски	2.98	2,752,794	-	-	-	-	-	-	10,539	2,763,333	
Останати обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	436,101	436,101	
		29,172,159	6,269,266	6,200,898	13,631,543	1,351,491	304,920	89,433	940,680	57,960,390	
Неусогласеност на каматните стапки на финансиските средства и обврски		7,546,354	8,847,624	(4,484,969)	(12,491,185)	802,326	3,523,687	(8,184)	1,787,782	5,523,425	

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.2 Валутен ризик

	Во илјади денари 31 декември 2010				
	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
МОНЕТАРНИ СРЕДСТВА					
Парични средства и парични еквиваленти	12,555,951	5,649,166	1,018,377	1,106,004	20,329,498
Средства за тргување	-	42,592	69,817	8,453	120,862
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	36,590	77,769	5,990	120,349
Кредити на и побарувања од други комитенти	17,021,891	24,223,780	713,962	261,795	42,221,428
Вложувања во хартии од вредност	149,725	2,820,792	-	-	2,970,517
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	4,801	-	-	-	4,801
Останати побарувања	160,558	22,033	917	115	183,623
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	15,504	-	-	-	15,504
Вкупно монетарни средства	<u>29,908,430</u>	<u>32,794,953</u>	<u>1,880,842</u>	<u>1,382,357</u>	<u>65,966,582</u>
МОНЕТАРНИ ОБВРСКИ					
Обврски за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Депозити на банки	10,511	2,209,820	6,686	93,196	2,320,213
Депозити на други комитенти	25,957,396	24,730,070	1,800,985	1,018,717	53,507,168
Обврски по кредити	183,175	260,767	34,477	-	478,419
Субординирани обврски	-	2,779,339	-	-	2,779,339
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	333,626	167,619	391	1,353	502,989
Вкупно монетарни обврски	<u>26,484,708</u>	<u>30,147,615</u>	<u>1,842,539</u>	<u>1,113,266</u>	<u>59,588,128</u>
Нето- позиција	<u>3,423,722</u>	<u>2,647,338</u>	<u>38,303</u>	<u>269,091</u>	<u>6,378,454</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.2 Валутен ризик (продолжение)

	Во илјади денари 31 декември 2009				
	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
МОНЕТАРНИ СРЕДСТВА					
Парични средства и парични еквиваленти	8,440,703	8,133,941	581,166	847,882	18,003,692
Средства за тргување	62,766	46,772	79,925	9,811	199,274
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	50,036	23,870	50,914	21,955	146,775
Кредити на и побарувања од други комитенти	15,729,979	24,385,890	1,147,804	337,065	41,600,738
Вложувања во хартии од вредност	81,219	3,388,558	-	-	3,469,777
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	10,283	-	-	-	10,283
Останати побарувања	259,713	2,468	528	124	262,833
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	9,684	-	-	-	9,684
Вкупно монетарни средства	24,644,383	35,981,499	1,860,337	1,216,837	63,703,056
МОНЕТАРНИ ОБВРСКИ					
Обврски за тргување	-	1,196	-	-	1,196
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Депозити на банки	20,309	2,624,152	6,605	44,109	2,695,175
Депозити на други комитенти	20,559,899	28,639,482	1,781,413	817,660	51,798,454
Обврски по кредити	187,174	39,450	40,703	-	267,327
Субординирани обврски	-	2,763,333	-	-	2,763,333
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	343,076	93,025	-	-	436,101
Вкупно монетарни обврски	21,110,458	34,160,638	1,828,721	861,769	57,961,586
Нето- позиција	3,533,925	1,820,861	31,616	355,068	5,741,470

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ

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 усогласеност на Банката со барањата на НБРМ;
- 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 класифицирани според природата на секое средство и договорна страна и се мерат со употреба на пет ризични пондери. Овие пондери го одразуваат кредитниот ризик и го земаат во предвид секое квалификувано обезбедување или гаранции. Сличен третман се користи за вонбилансна изложеност, со некои корекции за да се одрази понепредвидливата природа на можните загуби.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Сопствени средства

Во табелата подолу е даден преглед на Извештајот за сопствени средства (Образец СС) подготвен во согласност со Упатството за спроведување на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, согласно важечката пропишана регулатива на НБРМ на 31 декември 2010 и 2009 година.

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Уплатени запишани обични и некумулативни приоритетни акции и премија по овие акции	3,511,242	3,511,242
Номинална вредност	3,511,242	3,511,242
Номинална вредност на обични акции	3,511,242	3,511,242
Номинална вредност на некумулативни приоритетни акции	-	-
Премија	-	-
Премија од обични акции	-	-
Премија од некумулативни приоритетни акции	-	-
Резерви и задржана добивка или загуба	3,984,148	3,293,975
Резервен фонд	790,890	606,364
Задржана добивка	н/п	н/п
Задржана добивка ограничена за распределба на акционерите	3,274,258	2,687,611
Акумулирана загуба од претходни периоди	-	-
Тековна добивка	-	-
Нереализирана загуба од сопствени хартии од вредност расположливи за продажба	-	-
Позиции како резултат на консолидација	-	-
Малцинско учество	-	-
Резерви од курсни разлики	-	-
Останати разлики	-	-
Одбитни ставки		
Загуба на крајот на годината или тековна загуба	-	-
Сопствени акции	-	-
Нематеријални средства	-	-
Нето негативни ревалоризациски резерви	(23,983)	-
Сопствени обични некумулативни приоритетни акции	н/п	н/п
Разлика меѓу висината на потребните посебни резерви за потенцијални загуби и издвоените посебни резерви	н/п	н/п
Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва	-	-
Износ на издвоената исправка на вредноста и посебна резерва како резултат на сметководствено доцнење	-	-
Обични акции, резерви и задржана добивка и одбитни ставки	7,471,407	6,805,217
Износ на останати позиции кои можат да се вклучат во основниот капитал	-	-
Основен капитал	<u>7,471,407</u>	<u>6,805,217</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Сопствени средства (продолжение)

	Во илјади денари тековна година 2010	претходна година 2009
Дополнителен капитал I		
Уплатени и запишани кумулативни приоритетни акции и премијата по овие акции		
Номинална вредност	90,978	90,978
Премија	90,978	90,978
Сопствени кумулативни приоритетни акции	-	-
Ревалоризациски резерви	н/п	н/п
18,665	26,847	
Хибридни капитални инструменти	-	-
Субординирани инструменти	2,767,725	2,752,794
Износ на субординирани инструменти кои можат да бидат дел од дополнителен капитал I	<u>2,767,725</u>	<u>2,752,794</u>
Дополнителен капитал I	<u>2,877,368</u>	<u>2,870,619</u>
Одбитни ставки од основен и дополнителен капитал	-	-
Вложувања во капитал на други банки или финансиски институции кои изнесуваат над 10% од капиталот на тие институции	-	-
Вложувања во субординирани и хибридни капитални инструменти и други инструменти на горенаведените институции	-	-
Агрегатен износ на вложувања во капиталот, субординираните и хибридните и други инструменти кој надминува 10% од основен и дополнителен капитал	-	-
Директни вложувања во капиталот на друштва за осигурување и реосигурување и на друштва за управување со пензиски фондови	-	-
Вложувања во финансиски инструменти издадени од друштва за осигурување и реосигурување и друштва за управување со пензиски фондови	-	-
Износ за надминување на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	-	-
Позиции како резултат на консолидација (негативни износи)	-	-
Одбитни ставки	-	-
Основен капитал по одбитни ставки	7,471,407	6,805,217
Дополнителен капитал I по одбитни ставки	<u>2,877,368</u>	<u>2,870,619</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Сопствени средства (продолжение)

	Во илјади денари	
	тековна	претходна
	година	година
	2010	2009
Дополнителен капитал II		
Субординирани инструменти од дополнителен капитал II	-	-
Дополнителен капитал I и II	2,877,368	2,870,619
Дозволен износ на дополнителниот капитал I и II	2,877,368	2,870,619
Дополнителен капитал I	2,877,368	2,870,619
Дополнителен капитал II	-	-
Вишок на основен капитал	2,823,741	2,318,445
Вишок на основен капитал (150%)	4,235,611	3,477,667
Вишок на основен капитал (250%)	7,059,352	5,796,112
Дозволен износ на дополнителен капитал II	-	-
Сопствени средства		
Основен капитал	7,471,407	6,805,217
Дополнителен капитал I	2,877,368	2,870,619
Дополнителен капитал II	-	-
Сопствени средства	10,348,775	9,675,836

н/п - не е применливо

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Стапка на адекватност на капиталот

Во табелата подолу е даден преглед на Извештајот за стапката на адекватност на капиталот (Образец АК) подготвен во согласност со Упатството за спроведување на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, согласно важечката пропишана регулатива на НБРМ на 31 декември 2010 и 2009 година.

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Актива пондерирана според кредитниот ризик		
Билансна актива пондерирана според кредитниот ризик	44,397,533	45,239,971
Вонбилансна актива пондерирана според кредитниот ризик	8,101,626	6,113,359
Актива пондерирана според кредитниот ризик	52,499,159	51,353,330
Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	4,199,933	4,108,266
Актива пондерирана според валутниот ризик		
Агрегатна девизна позиција	5,596,664	4,731,323
Нето-позиција во злато	-	-
Актива пондерирана според валутниот ризик	5,596,664	4,731,323
Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	447,733	378,506
Актива пондерирана според други ризици		
Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	-	-
Капитал потребен за покривање на пазарните ризици	-	-
Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	-	-
Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	-	-
Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	-	-
Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	-	-
Капитал потребен за покривање на другите ризици	-	-
Актива пондерирана според други ризици	-	-
Актива пондерирана според ризици	58,095,823	56,084,653
Капитал потребен за покривање на ризиците	4,647,666	4,486,772
Сопствени средства	10,348,775	9,675,836
Стапка на адекватност на капиталот	17.81%	17.25%
н/п - не е применливо		

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ

А. Примарни деловни сегменти

	Во илјади денари 31 декември 2010					
	Работа со население	Корпора- тивно банкар- ство	Инвести- цио банкар- ство	Останато	Неалоци- рано	Вкупно
Нето-приходи/(расходи) од камата	833,248	1,076,973	370,373	221,096	-	2,501,690
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	350,749	492,433	1,175	62,355	-	906,712
Нето-приходи од тргување	-	-	(12,028)	-	-	(12,028)
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	196,478	30,512	-	-	191,458	418,448
Приходи реализирани меѓу сегментите	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	1,380,475	1,599,918	359,520	283,451	191,458	3,814,822
Финансиски резултат по сегмент	378,455	304,808	(48,217)	176,282	(4,905)	806,423
Данок од добивка						(3,747)
Добивка за финансиската година						802,676
Вкупна актива по сегмент	26,569,240	38,473,116	2,834,351	-	-	67,876,707
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	171,682	171,682
Вкупна актива	26,569,240	38,473,116	2,834,351	-	171,682	68,048,389
Вкупно обврски по сегмент	42,198,483	16,362,426	-	725,002	-	59,285,911
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	463,982	463,982
Вкупно обврски	42,198,483	16,362,426	-	725,002	463,982	59,749,893
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	296,666	383,441	131,866	78,718	-	890,691
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	20,703	26,758	-	-	14,696	62,157
Амортизација	64,009	82,731	-	28,451	16,984	192,175
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	33,053	42,721	14,693	-	8,770	99,237
Останати расходи	620,642	802,180	275,871	-	164,683	1,863,376

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

А. Примарни деловни сегменти (продолжение)

	Во илјади денари 31 декември 2009					
	Работа со население	Корпора- тивно банкар- ство	Инвести- цио банкар- ство	Останато	Неалоци- рано	Вкупно
Нето-приходи/(расходи) од камата	1,374,987	1,194,759	373,276	(15,134)	-	2,927,888
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	342,277	502,508	6,957	542	-	852,284
Нето-приходи од тргување	-	-	42,524	-	-	42,524
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	192,602	77,072	-	-	116,435	386,109
Приходи реализирани меѓу сегментите	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	1,909,866	1,774,339	422,757	(14,592)	116,435	4,208,805
Финансиски резултат по сегмент	8,485	731,698	405,011	(14,804)	(433,111)	697,279
Данок од добивка						7,106
Добивка за финансиската година						690,173
Вкупна актива по сегмент	24,831,871	24,897,403	9,778,348	5,289	-	59,512,911
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	6,110,595	6,110,595
Вкупна актива	24,831,871	24,897,403	9,778,348	5,289	6,110,595	65,623,506
Вкупно обврски по сегмент	32,827,314	17,671,772	3,354,245	2,984	-	53,856,315
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	4,261,144	4,261,144
Вкупно обврски	32,827,314	17,671,772	3,354,245	2,984	4,261,144	58,117,459
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	631,955	839,575	17,018	-	(9,841)	1,478,707
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето- основа	2,674	77,159	-	-	-	79,833
Амортизација	112,413	576	-	212	73,177	186,378
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	80,837	856	-	600	80,162	162,455
Останати расходи	1,154,339	125,331	728	-	486,210	1,766,608

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

Б. 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	Неалоци- рано	Вкупно
Нето-приходи/(расходи) од камата	2,422,256	64,561	5,645	7,999	-	1,229	2,501,690
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	874,888	25,865	2,261	3,205	-	493	906,712
Нето-приходи од тргување	(12,028)	-	-	-	-	-	(12,028)
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-
-Останати оперативни приходи	417,837	5	603	-	-	3	418,448
Приходи реализирани меѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	3,702,953	90,431	8,509	11,204	-	1,725	3,814,822
Финансиски резултат по сегмент	790,473	12,804	1,631	1,586	-	(71)	806,423
Данок од добивка							(3,747)
Добивка за финансиската година							802,676
Вкупна актива по сегмент	63,925,005	3,377,982	81,634	492,086	-	-	67,876,707
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	171,682	171,682
Вкупна актива	63,925,005	3,377,982	81,634	492,086	-	171,682	68,048,389
Вкупно обврски по сегмент	56,635,073	2,154,528	188,369	266,929	41,012	-	59,285,911
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	463,982	463,982
Вкупно обврски	56,635,073	2,154,528	188,369	266,929	41,012	463,982	59,749,893
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	861,986	22,975	2,099	2,847	-	784	890,691
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	60,183	1,604	140	199	-	31	62,157
Амортизација	186,073	4,959	434	614	-	95	192,175
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	96,085	2,563	224	318	-	47	99,237
Останати расходи	1,804,238	48,089	4,205	5,958	-	886	1,863,376

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

Б. 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	Неалоци- рано	Вкупно
Нето-приходи/(расходи) од камата	3,027,854	(109,085)	21,132	(9,152)	-	(2,861)	2,927,888
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	806,449	(6,685)	53,123	(556)	-	(47)	852,284
Нето-приходи од тргување	10,947	-	(405)	31,982	-	-	42,524
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	385,546	5	556	-	-	2	386,109
Приходи реализирани меѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	4,230,796	(115,765)	74,406	22,274	-	(2,906)	4,208,805
Финансиски резултат по сегмент	772,888	(160,291)	73,021	16,434	-	(4,773)	697,279
Данок од добивка							7,106
Добивка за финансиската година							690,173
Вкупна актива по сегмент	60,205,423	4,516,324	468,257	381,341	52,161	-	65,623,506
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна актива	60,205,423	4,516,324	468,257	381,341	52,161	-	65,623,506
Вкупно обврски по сегмент	55,392,938	2,287,832	181,823	192,103	62,763	-	58,117,459
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно обврски	55,392,938	2,287,832	181,823	192,103	62,763	-	58,117,459
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	1,507,869	(25,020)	(4,142)	-	-	-	1,478,707
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	79,833	-	-	-	-	-	79,833
Амортизација	186,378	-	-	-	-	-	186,378
Трошоци за реструктурирање							
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	162,455	-	-	-	-	-	162,455
Останати расходи	1,683,828	69,546	5,527	5,840	-	1,867	1,766,608

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ

	31 декември 2010		Во илјади денари 31 декември 2009	
	Сметковод. вредност	Објективна вредност	Сметковод. вредност	Објективна вредност
Финансиски средства				
Парични сред.и парични еквиваленти	20,329,498	20,329,498	18,003,692	18,003,692
Средства за тргување	120,862	120,862	199,274	199,274
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување на ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	120,349	120,349	146,775	146,775
Кредити на и побарувања од други коминтенти	42,221,428	42,221,428	41,600,738	41,600,738
Вложувања во хартии од вредност	2,970,517	2,970,517	3,469,777	3,469,777
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарув. за данок на добивка (тековен)	4,801	4,801	10,283	10,283
Останати побарувања	183,623	183,623	262,833	262,833
Заложени средства	-	-	-	-
Одложени даночни средства	15,504	15,504	9,684	9,684
	<u>65,966,582</u>	<u>65,966,582</u>	<u>63,703,056</u>	<u>63,703,056</u>
Финансиски обврски				
Обврски за тргување	-	-	1,196	1,196
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Депозити на банки	2,320,231	2,320,231	2,695,175	2,695,175
Депозити на други коминтенти	53,507,168	53,507,168	51,798,454	51,798,454
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	478,419	478,419	267,327	267,327
Субординирани обврски	2,779,339	2,779,339	2,763,333	2,763,333
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	502,989	502,989	436,101	436,101
	<u>59,588,146</u>	<u>59,588,146</u>	<u>57,961,586</u>	<u>57,961,586</u>

а) Парични средства и парични еквиваленти

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

б) Средства за тргување

Фер вредноста утврдена врз основа на пазарната вредноста е еднаква на нивната сметководствена вредност.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ (продолжение)

в) Депозити на и побарувања од банки

Најголемиот дел од времените депозити ги 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 од времените депозити се со фиксна каматна стапка, чија проценетата објективна вредност е утврдена врз база на дисконтиран паричен тек употребувајќи пазарни каматни стапки за слични пласмани.

г) Кредити на и побарувања од банки

Кредитите се прикажани на нето основа, односно намалени за износот на оштетувањето. Најголем дел од кредитите одобрени на комитенти се со варијабилна каматна стапка (повеќе од 95%). Преостанатиот дел со фиксна каматна стапка се т.н. “teaser loans” за кои Банката изврши нивно сведување по пазарна вредност употребувајќи дисконтиран паричен тек.

д) Вложување во хартии од вредност

Фер вредност на вложувањата во финансиските средства кои се чуваат до доспевање е нивната сметководствена вредност со оглед на тоа што нивната сметководствена вредност е утврдена врз основа на дисконтирани парични текови. Фер вредноста на вложувањата во финансиските средства расположливи за продажба е утврдена врз основа на котирали пазарни цени или пак износите се утврдени врз основа на модели на парични текови. Како резултат на горенаведеното, нивната фер вредност претставува нивната сметководствена вредност.

ѓ) Останати побарувања

Останатите побарувања се приближни на нивната фер вредност со оглед на нивниот краток рок на доспевање.

е) Депозити на банките

Фер вредноста на депозитите по видување и орочените депозити е нивната сметководствена вредност.

ж) Депозити на други коминтенти

Објективната вредност на депозитите по видување како и на орочените депозити 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.

з) Обврски по кредити (вклучувајќи субординирани обврски)

Најголем дел од оваа позиција претставува субординираниот долг кој 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 кредити на пазарот.

с) Останати обврски

Останатите обврски се приближни на нивната фер вредност со оглед на нивниот краток рок на доспевање.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

6. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КАМАТА

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	476,366	309,053
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	1,014	9,586
Кредити на и побарувања од други коминтенти	4,153,146	4,437,978
Вложувања во хартии од вредност	62,116	123,191
Останати побарувања	367	2,494
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(119,258)	297,676
Наплатени претходно отпишани камати	314,965	32,950
Вкупно приходи од камата	4,888,716	5,212,928
Расходи за камата		
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	3,834	8,840
Депозити на други коминтенти	2,278,583	2,147,270
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	6,314	6,050
Субординирани обврски	90,035	113,547
Останати обврски	8,260	9,333
Вкупно расходи за камата	2,387,026	2,285,040
Нето-приходи/(расходи) од камата	2,501,690	2,927,888

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

6. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КАМАТА (продолжение)

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	1,270,903	1,405,555
Држава	92,560	130,986
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	1,393	1,619
Банки	7,862	212,165
Останати финансиски друштва (небанкарски)	442,294	137,734
Домаќинства	2,852,609	2,994,243
Нерезиденти	25,388	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(119,258)	297,676
Наплатени претходно отпишани камати	314,965	32,950
Вкупно приходи од камата	4,888,716	5,212,928
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	286,538	421,505
Држава	5,445	6,195
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	16,828	17,192
Банки	5,180	8,905
Останати финансиски друштва (небанкарски)	53,675	53,038
Домаќинства	1,914,539	1,648,007
Нерезиденти	104,821	130,198
Вкупно расходи за камата	2,387,026	2,285,040
Нето-приходи/(расходи) од камата	2,501,690	2,927,888

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

7. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД ПРОВИЗИИ И НАДОМЕСТИ

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	146,557	120,757
Платен промет		
во земјата	193,006	172,721
во странство	113,424	117,603
Акредитиви и гаранции	66,714	60,549
Брокерско работење	4,171	5,857
Управување со средства	843	1,101
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Картично работење	304,758	288,060
Работа со депозити	82,304	83,510
Издавање на сефови	6,392	6,716
Наплата на сметки за трети лица	8,138	8,144
Останато	61,256	56,491
Вкупно приходи од провизии и надомести	987,563	921,509
Расходи од провизии и надомести		
Кредитирање	-	-
Платен промет		
во земјата	70,851	60,122
во странство	9,063	9,027
Акредитиви и гаранции	-	-
Брокерско работење	-	-
Управување со средства	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање на хартии од вредност	-	-
Останато	937	76
Вкупно расходи од провизии и надомести	80,851	69,225
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	906,712	852,284

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

7. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД ПРОВИЗИИ И НАДОМЕСТИ (продолжение)

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	574,031	527,176
Држава	275	441
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	134	101
Банки	30,569	31,571
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	357,351	340,346
Нерезиденти	25,203	21,874
Вкупно приходи од провизии и надомести	987,563	921,509
Расходи за провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	22	-
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	54,462	9,735
Останати финансиски друштва (небанкарски)	26,367	59,490
Нерезиденти	-	-
Вкупно расходи за провизии и надомести	80,851	69,225
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	906,712	852,284

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

8. НЕТО-ПРИХОДИ ОД ТРГУВАЊЕ

	Во илјади денари тековна година 2010	претходна година 2009
<i>Средства за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	27	34
нереализирана	(939)	(2,092)
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	(20,830)	31,576
Приходи од дивиденда од средствата за тргување	262	-
Приходи од камата од средствата за тргување	6,855	14,202
<i>Обврски за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите за тргување, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски за тргување, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Расходи за камата од финансиски обврски чувани за тргување	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за тргување, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	2,597	(1,196)
Нето-приходи од тргување	(12,028)	42,524

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

9. НЕТО-ПРИХОДИ ОД ДРУГИ ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ ЕВИДЕНТИРАНИ ПО ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ

	Во илјади денари тековна година 2010	претходна година 2009
<i>Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Приходи од дивиденда од финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на кредитите и побарувањата по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
<i>Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на обврските по кредити по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
<i>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за управување со ризик по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа:</i>		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

10. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КУРСНИ РАЗЛИКИ

	Во илјади денари тековна година 2010	претходна година 2009
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	138,582	150,528
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа		
курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-
останати курсни разлики, на нето-основа	19,190	11,347
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	157,772	161,875

11. ОСТАНАТИ ПРИХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	Во илјади денари тековна година 2010	претходна година 2009
Добивка од продажба на средства расположливи за продажба	-	233
Дивиденда од сопственичките инструм. распол. за продажба	2,624	8,749
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажба на:		
недвижности и опрема	13,053	9,504
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	8,427	13,453
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	2,531	3,604
Приходи од добиени судски спорови	5,735	4,688
Наплатени претходно отпишани побарувања	98,950	39,279
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:		
вонбилансни кредитни изложености	19,412	85,591
потенцијални обврски врз основа на судски спорови	-	-
пензии и други користи на вработените	25,156	1,347
преструктурирања	-	-
неповолни договори	-	-
останати резервирања	-	-
Останато:		
управување на сметки за Министерство за Финансии	-	-
порано повлекување на депозити на нерезиденти	33,657	34,031
приходи од посредување при осигурување на хипотеки и залози на движности при одобрување кредити на физички лица	4,509	-
отпишани обврски за бонуси на вработените	8,840	7,311
други приходи	37,782	16,444
Вкупно останати приходи од дејноста	260,676	224,234

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

12. ИСПРАВКА НА ВРЕДНОСТА НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА, НА НЕТО-ОСНОВА

		Во илјади денари					
		Вложувања во финансиски- те средства располож- ливи за продажба	Вложувања во финансиски- те средства кои се чуваат до достасување	Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно
Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други коминтенти						
31 декември 2010							
<i>Исправка на вредноста на поединечна основа</i>							
Дополнителна исправка на вредноста	-	1,694,839	-	-	14,001	29,283	1,738,123
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	(803,124)	-	-	(12,785)	(5,023)	(820,932)
	-	891,715	-	-	1,216	24,260	917,191
<i>Исправка на вредноста на групна основа</i>							
Дополнителна исправка на вредноста	-	25,197	-	-	-	-	25,197
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	(51,697)	-	-	-	-	(51,697)
	-	(26,500)	-	-	-	-	(26,500)
Вкупна исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	865,215	-	-	1,216	24,260	890,691
31 декември 2009							
<i>Исправка на вредноста на поединечна основа</i>							
Дополнителна исправка на вредноста	33	1,675,646	17,018	-	2,764	13,521	1,708,982
(Ослободување на исправката на вредноста)	(4,142)	(369,306)	-	-	(20,207)	(5,908)	(399,563)
	(4,109)	1,306,340	17,018	-	(17,443)	7,613	1,309,419
<i>Исправка на вредноста на групна основа</i>							
Дополнителна исправка на вредноста	-	175,781	-	-	-	-	175,781
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	(6,493)	-	-	-	-	(6,493)
	-	169,288	-	-	-	-	169,288
Вкупна исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(4,109)	1,475,628	17,018	-	(17,443)	7,613	1,478,707

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

13. ЗАГУБА ПОРАДИ ОШТЕТУВАЊЕ НА НЕФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА, НА НЕТО-ОСНОВА

Во илјади денари						
	Недвижно- сти и опрема	Нематери- јални средства	Преземени средства врз основа на ненапла- тени побарува- ња	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	Останати нефинан- сиски средства	Вкупно
31 декември 2010						
Дополнителна загуба поради оштетување	-	-	62,157	-	-	62,157
(Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-		-	-	-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	62,157	-	-	62,157
31 декември 2009						
Дополнителна загуба поради оштетување	19,834	-	59,999	-	-	79,833
(Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-		-	-	-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	19,834	-	59,999	-	-	79,833

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

14. ТРОШОЦИ ЗА ВРАБОТЕНИТЕ

	Во илјади денари тековна година 2010	претходна година 2009
Краткорочни користи за вработените		
Плати	470,436	458,156
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	218,629	218,905
Краткорочни платени отсуства	-	-
Трошоци за привремено вработување	4,673	-
Удел во добивката и награди	-	18,351
Немонетарни користи	-	-
Останати користи на вработените	64,765	21,768
	<u>758,503</u>	<u>717,180</u>
Користи по престанокот на вработувањето		
Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	-	-
Користи при пензионирањето	-	-
Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	-	-
Зголемување на обврската за други долгорочни користи	-	-
Други користи при престанок на вработувањето	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Користи поради престанок на вработувањето	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Вкупно трошоци за вработените	<u><u>758,503</u></u>	<u><u>717,180</u></u>

Резервирањата за пензиски и други користи за вработените, на нето основа во износ од 16,207 илјади денари (2009: 23,837 илјади денари) се прикажани во Белешка 16.

	тековна година 2010	претходна година 2009
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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

15. АМОРТИЗАЦИЈА

	Во илјади денари	
	тековна	претходна
	година	година
	2010	2009
Амортизација на нематеријални средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	37,145	40,754
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	-	-
Вложувања во нематеријални средства земени под закуп	-	-
	37,145	40,754
Амортизација на материјални средства		
Градежни објекти	28,202	28,571
Транспортни средства	2,058	2,294
Мебел и канцелариска опрема	102,753	97,283
Останата опрема	4,157	4,871
Други ставки на недвижностите и опремата	1,444	1,471
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	16,416	11,134
	155,030	145,624
Вкупно амортизација	192,175	186,378

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

16. ОСТАНАТИ РАСХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	Во илјади денари тековна година 2010	претходна година 2009
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	-	-
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
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	26,460	14,665
Резервирања за пензиските и за другите користи за вработените, на нето-основа	16,207	23,837
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	7,793	12,240
Други резервирања на нето-основа	-	-
Загуба од продажбата на:		
недвижности и опрема	-	14
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Останато:		
трошоци за службени патувања	9,740	11,113
останати трошоци	38,314	52,520
Вкупно останати расходи од дејноста	1,104,873	1,049,428

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

17. ДАНОК ОД ДОБИВКА

А. Расходи/(приходи) за тековен и одложен данок

	Во илјади денари тековна година 2010	претходна година 2009
Тековен данок на добивка		
Расход/(приход) за тековниот данок од добивка за годината	9,567	15,160
Корекции за претходни години	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Промени во сметководствени политики и грешки	-	-
Останато	-	-
	<u>9,567</u>	<u>15,160</u>
Одложен данок од добивка		
Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината	(5,820)	(11,389)
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-
Промени во даночната стапка	-	-
Воведување нови даноци	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Останато	-	-
	<u>(5,820)</u>	<u>(11,389)</u>
Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка	<u>3,747</u>	<u>3,771</u>

	Во илјади денари тековна година 2010	претходна година 2009
Тековен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	9,567	15,160
Признаен во капиталот	-	-
	<u>9,567</u>	<u>15,160</u>
Одложен данок од добивка		
Признаен во билансот на успех	(5,820)	(8,054)
Признаен во капиталот	-	(3,335)
	<u>(5,820)</u>	<u>(11,389)</u>
Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка	<u>3,747</u>	<u>3,771</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

17. ДАНОК ОД ДОБИВКА (продолжение)

Б. Усогласувањето помеѓу просечната ефективна даночна стапка и применливата даночна стапка

	во%	во илјади денари	во%	во илјади денари
	тековна година 2010		претходна година 2009	
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	100.00	806,423	100.00	697,279
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	10.00	80,642	10.00	69,728
Ефект од различни даночни стапки во други земји	-	-	-	-
Корекции за претходни години и промени во даночната стапка	-	-	-	-
Оданочен приход во странство	-	-	-	-
Расходи непризнаени за даночни цели	1.40	11,295	2.35	16,365
Даночно ослободени приходи	-	-	-	-
Даночни ослободувања непризнаени во билансот на успех	-	-	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	(0.21)	(1,728)	(0.17)	(1,205)
Промени на одложениот данок	(0.72)	(5,820)	(1.16)	(8,054)
Останато	(10.00)	(80,642)	(10.00)	(69,728)
Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка		3,747		7,106
Просечна ефективна даночна стапка	0.47		1.02	

Согласно измените на данокот на добивка кои се применуваат за фискалната 2010 година, остварената добивка, по оданочувањето на извесни трошоци кои не се даночно признати, не се оданочува во целост доколку истата не е наменета за исплата на дивиденди и други распределби од добивката, било да се во паричен или непаричен облик, кои се оданочуваат во моментот на нивната исплата.

За фискалната 2010 и 2009 година, Банката го искористи правото на целосно ослободување од плаќање на данок на добивка по основ на нераспределената добивка остварена за тековната година.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	Во илјади денари тековна година 2010	претходна година 2009
Парични средства во благајна	1,076,968	889,586
Сметки и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	2,934,019	2,809,629
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	548,510	352,387
Тековни сметки и трансакциски 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
Државни 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 (Исправка на вредноста)	4,205	25,754
	-	-
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	17,514,200	15,142,604
Задолжителни депозити во странска валута	2,815,298	2,861,088
Ограничени депозити (Исправка на вредноста)	-	-
	-	-
Вкупно	20,329,498	18,003,692

	Во илјади денари тековна година 2010	претходна година 2009
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	-	-
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	-	-
(ослободување на исправката на вредноста)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
	-	-
Состојба на 31 декември	-	-

Нивото на задолжителните депозити во странска валута во износ од 2,815,298 илјади денари (2009: 2,861,088 илјади денари) го претставуваат пропишаниот износ на депозити кои се издвоени во согласност со Одлуката за задолжителни резерви кај НБРМ. Задолжителните резерви во странска валута се пресметуваат врз основа на просечниот износ на депозитите во странска валута во текот на еден календарски месец. На задолжителната резерва во странска валута се пресметува камата во висина од 0.1% на годишно ниво (2009: 0.1% на годишно ниво почнувајќи од 15 октомври 2009 година)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ (продолжение)

Сметките и депозитите во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута во износ од 2,934,019 илјади денари (2009: 2,809,629 илјади денари) претставуваат задолжителна резерва во денари. На задолжителната резерва во денари се пресметува камата во висина 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 набавени од НБРМ и имаат период на доспевање до 28 дена. Каматните стапки за овие записи се 4.00 % (2009: 8.50%) годишно.

Државните записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар во износ од 1,090,311 илјади денари (2009: 976,720 илјади денари) се набавени од Министерството за Финансии на Република Македонија и достасуваат во наредните три месеци. Во зависност од доспевањето, каматните стапки се движат од 4.30% до 4.55% (2009: од 4.71% до 8.00%) годишно.

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ

	Во илјади денари тековна година 2010	претходна година 2009
Хартии од вредност за тргување		
<i>Должнички хартии од вредност за тргување</i>		
Благајнички записи за тргување	-	-
Државни записи за тргување	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	39,995	109,538
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	<u>39,995</u>	<u>109,538</u>
Котирани	39,995	47,361
Некотирани	-	62,177
 <i>Сопственички инструменти за тргување</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	78,270	89,736
Останати сопственички инструменти	-	-
	<u>78,270</u>	<u>89,736</u>
Котирани	78,270	89,736
Некотирани	-	-
 Деривати за тргување		
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
Договори зависни од промената на курсот	2,597	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-
	<u>2,597</u>	<u>-</u>
 Вкупно средства за тргување	<u>120,862</u>	<u>199,274</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ (Продолжение)

Банката тргува со средствата за тргување со цел генерирање на добивка од краткорочните флукуации на берзанската цена на овие средства. Банката нема значајно влијание врз банките во кои има сопственички инструменти за тргување со оглед на незначајниот процент на сопственост во основниот капитал на овие банки.

20. ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА ПО ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ ПРЕКУ БИЛАНСОТ НА УСПЕХ ОПРЕДЕЛЕНИ КАКО ТАКВИ ПРИ ПОЧЕТНОТО ПРИЗНАВАЊЕ

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

21. ДЕРИВАТНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ ЧУВАНИ ЗА УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИК

		во илјади денари	
		тековна година 2010	претходна година 2009
		дериватни средства	(дериватни обврски)
		дериватни средства	(дериватни обврски)
A.	Деривати за заштита од ризик/Деривати чувани за управување со ризик		
A.1	<i>според видот на променливата</i>		
	Деривати чувани за управување со ризик		
	Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
	Договори зависни од промената на курсот	-	-
	Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-
	Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-
A.2	<i>според видот на заштита од ризик</i>		
	Заштита од ризикот од објективна вредност	-	-
	Заштита од ризикот од паричните текови	-	-
	Заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-
Б	Вградени деривати		
	Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
	Договори зависни од промената на курсот	-	-
	Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-
	Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-
	Вкупно вградени деривати	-	-
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА

22.1 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД БАНКИ

	тековна година 2010		Во илјади денари претходна година 2009	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Кредити на банки				
домашни банки	235	-	50,045	-
странски банки	81,683	-	76,902	-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Репо				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Останати побарувања				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	61,943	-	44,135
Побарувања врз основа на камати	293	-	434	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредност	82,211	61,943	127,381	44,135
(Исправка на вредноста)	(23,805)	-	(24,741)	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредност	58,406	61,943	102,640	44,135

	Во илјади денари тековна година 2010		претходна година 2009	
Движење на исправката на вредноста				
Состојба на 1 јануари	24,741		29,093	
Исправка на вредноста за годината				
дополнителна исправка на вредноста	-		33	
(ослободување на исправката на вредноста)	-		(4,142)	
Ефект од курсни разлики	-		-	
(Отпишани побарувања)	(936)		(243)	
Состојба на 31 декември	23,805		24,741	

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.1 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД БАНКИ (продолжение)

Дел од кредитите на странски банки во износ од 75,975 илјади денари (2009: 75,975 илјади денари) се ограничени и претставуваат средства во банки во Република Србија, за кои е отворена стечајна постапка во јануари 2002 година (Белешка 34.1).

Во останатите побарувања од 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 трансакции со VISA кредитни картички. Овие средства не се на располагање во секојдневното работење на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИНТЕНТИ

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

	тековна година 2010		Во илјади денари претходна година 2009	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Нефинансиски друштва				
побарувања по главница	9,827,167	9,348,516	9,710,926	9,874,623
побарувања врз основа на камати	81,962	-	73,752	-
Држава				
побарувања по главница	18,719	19,790	22,254	29,727
побарувања врз основа на камати	213	-	205	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
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	-
Домаќинства				
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
хипотекарни кредити	-	-	-	-
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	84,668	-	127,454	-
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главница	19	-	15	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	4,248,803	(4,248,803)	4,278,490	(4,278,490)
Вкупно кредити на и побарувања од други коминтенти пред исправката на вредност	16,165,976	30,107,110	15,997,821	29,612,194
(Исправка на вредноста)	(4,051,658)	-	(4,009,277)	-
Вкупно кредити на и побарувања од други коминтенти намалени за исправката на вредност	12,114,318	30,107,110	11,988,544	29,612,194

Во согласност со барањата на НБРМ, износот на исправката на вредност презентираан во табелата погоре е претставен сумарно и се однесува на краткорочните и долгорочните кредити.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИНТЕНТИ (продолжение)

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Движење на исправката на вредноста на поединечна основа		
Состојба на 1 јануари	3,839,989	2,845,327
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	1,694,839	1,675,646
(ослободување на исправката на вредноста)	(803,124)	(369,306)
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	(822,834)	(311,678)
Состојба на 31 декември	3,908,870	3,839,989
Движење на исправката на вредноста на групна основа		
Состојба на 1 јануари	169,288	857,810
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	25,197	175,781
(ослободување на исправката на вредноста)	(51,697)	(6,493)
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	(857,810)
Состојба на 31 декември	142,788	169,288
Вкупно исправка на вредноста на кредитите на и побарувањата од други комитенти	4,051,658	4,009,277

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ (продолжение)

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
<i>(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)</i>		
Првокласни инструменти на обезбедување		
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	542,221	556,782
државни хартии од вредност	4,271	-
државни безусловни гаранции	746,361	-
банкарски гаранции	133,246	80,024
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување)	531,817	1,361,496
Гаранции од физички лица	-	-
Залог на недвижен имот		
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	9,993,327	9,402,181
имот за вршење дејност	9,464,847	9,907,761
Залог на подвижен имот	3,903,362	4,249,151
Останати видови обезбедување	2,814,107	277,465
Необезбедени	14,087,869	15,765,878
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	42,221,428	41,600,738

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИНТЕНТИ (продолжение)

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 отплата на долговите беше под влијание на економските случувања во Република Македонија. Портфолиото исто така содржи одреден број на должници кои се вклучени во процесот 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, 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 биде под влијание на финансиските трендови во случај да дојде до влошување на вкупното глобално и локално економско опкружување. Во текот на 2010 и 2009 година, кога глобалната финансиска криза почна позасилено да се чувствува во домашната економија, Банката не се соочи со било какви проблеми на ликвидност, со оглед дека претходно превзеде мерки на зајакнување на нејзината капитална основа преку задржување на добивката.

Потенцијалното влијание на финансиската криза може да се очекува во ограничувањето на домашните заштеди. Раководството на Банката реагира соодветно на било какви промени на пазарот и економијата во целина. Некои од превземените мерки се: ограничување на долгорочното кредитирање споредено со краткорочното кредитирање, развивање на нови кредитни производи со повисоки каматни маржи, зајакнување на процесот на мониторинг на големите коминтенти и индустриски гранки спрема кои Банката е најмногу изложена, обезбедување на соодветна рамнотежа помеѓу активните и пасивните каматни стапки, преоценување на односите со соодветните банки и други учесници на локалниот финансиски пазар, каде што е возможно зголемување на лимитите на обезбедување. Сето горенаведено е фокусирано со цел да ја заштити и развие тековната и идната база на коминтенти кредитокорисници/депоненти во правец на остварување на целите на Банката за 2011 и понатаму.

Тековно, влијанието на финансиската криза има ограничено влијание на работењето на Банката; меѓутоа, идниот неповолен развој во извесни индустриски гранки може да има влијание на способноста на коминтентите за отплата на нивните долгови, кое пак може да има последователно влијание на нивото на исправката на вредноста на кредитите. Врз основа на горенаведеното, било каква дополнителна исправка, доколку постои, не може да се утврди во овој момент со разумна точност.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	256,797	359,548
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од страна на државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	<u>256,797</u>	<u>359,548</u>
Котирани	256,797	359,548
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	3,476	3,476
Останати сопственички инструменти	379,036	362,970
	<u>382,512</u>	<u>366,446</u>
Котирани	55,352	21,720
Некотирани	327,160	344,726
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба пред исправката на вредноста	639,309	725,994
(Исправка на вредноста)	<u>(289,558)</u>	<u>(285,196)</u>
Вкупно вложувања финансиските инструменти расположливи за продажба намалени за исправката на вредноста	<u>349,751</u>	<u>440,798</u>
	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	285,196	268,178
Исправка на вредноста за годината:		
дополнителна исправка на вредноста	-	17,018
(ослободување на исправката на вредноста)	-	-
Ефект од курсни разлики	4,362	-
(Отпишани побарувања)	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Состојба на 31 декември	<u>289,558</u>	<u>285,196</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)

23.2 ВЛОЖУВАЊЕ ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ КОИ СЕ ЧУВААТ ДО ДОСТАСУВАЊЕ

	Во илјади денари тековна година 2010	претходна година 2009
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	2,312,302	2,722,287
Корпоративни обврзници	308,464	306,692
Останати должнички инструменти	-	-
	<u>2,620,766</u>	<u>3,028,979</u>
Котирани	2,312,302	2,722,287
Некотирани	308,464	306,692
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста	<u>2,620,766</u>	<u>3,028,979</u>
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста	<u><u>2,620,766</u></u>	<u><u>3,028,979</u></u>

	Во илјади денари тековна година 2010	претходна година 2009
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	-	-
Исправка на вредноста за годината:		
дополнителна исправка на вредноста	-	-
(ослободување на исправката на вредноста)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
Отпишани побарувања	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Состојба на 31 декември	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>

Дел од обврзниците издадени од државата во износ од 2,254,106 илјади денари (2009: 2,625,064 илјади денари) претставуваат обврзници издадени од страна на Република Македонија за побарувањата на Банката од четири најголеми должници, во согласност со Законот за гарантирање на инвестицијата на стратешки инвеститори и за превземање на одделни побарувања од крајни корисници од страна на Република Македонија во Банката. Овие обврзниците носат каматна стапка од тримесечен ЕУРИБОР плус 1 процентен поен и се наплатуваат во 56 еднакви тромесечни рати почнувајќи од 2001 до 2014 год.

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 обврзници имаат фиксна каматна стапка од 2% годишно и се наплатуваат полугодишно, почнувајќи од април 2002 година до октомври 2011.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)

23.2 ВЛОЖУВАЊЕ ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ КОИ СЕ ЧУВААТ ДО ДОСТАСУВАЊЕ (продолжение)

Остатокот од обврзниците во износ од 18,791 илјади денари (2009: 22,388 илјади денари) претставуваат обврзници за денационализација издадени од страна на Република Македонија во февруари 2004 година. Овие обврзници се со фиксна каматна стапка од 2% годишно и се наплатливи во годишни износи почнувајќи од јуни 2006 година до јуни 2014 година.

Корпоративните обврзници претставуваат обврзница издадена од НЛБ Тутунска Банка а.д., Скопје во износ од 308,464 илјади денари (2009: 306,692 илјади денари) која не е заменлива и пренослива. Оваа обврзница има каматна стапка од 6-месечен ЕУРИБОР плус 1.2 процентни поени со полугодишна отплата на каматата. Главницата се отплатува во рок од 3 години почнувајќи од мај 2009 година до ноември 2011 година.

24. ВЛОЖУВАЊА ВО ПРИДРУЖЕНИ ДРУШТВА

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

Назив на подружниците и на придружените друштва	Земја	Процент на учество во сопственоста		Процент на право на глас	
		тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
		2010	2009	2010	2009
-	-	-	-	-	-

Б. Финансиски информации за придружените друштва - 100%

Назив на придружените друштва	Вкупна актива	Вкупни обврски	Вкупно капитал и резерви	Во илјади денари Добивка/ (загуба) за	
				Приходи	фин.год.
тековна година 2010	-	-	-	-	-
претходна година 2009	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

25. ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА

	Во илјади денари тековна година 2010	претходна година 2009
Побарувања од купувачите	60,973	104,321
Однапред платени трошоци	51,884	44,255
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надоместоци	46,385	33,692
Побарувања од вработени	5	-
Аванси за нематеријални средства	-	-
Аванси за недвижности и опрема	6,354	9,751
Останато:		
Залихи на материјали	5,381	8,929
Побарување за повеќе платен ДДВ	-	11,659
Нумизматички збирки	9,383	10,034
Експозитура Арка (судски спор)	11,500	11,500
Побарувања по исплати по странски Виза картички	40,171	44,792
Останато	3,933	12,689
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	235,969	291,622
(Исправка на вредноста)	(52,346)	(28,789)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	183,623	262,833

	Во илјади денари тековна година 2010	претходна година 2009
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	28,789	63,385
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	43,284	16,285
(ослободување на исправката на вредноста)	(17,808)	(26,115)
Ефект од курсни разлики		-
(Отпишани побарувања)	(1,919)	(24,766)
Состојба на 31 декември	52,346	28,789

26. ЗАЛОЖЕНИ СРЕДСТВА

	Во илјади денари тековна година 2010	претходна година 2009
Должнички хартии од вредност	-	-
Сопственички инструменти	-	-
Вкупно заложени средства	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

27. ПРЕЗЕМЕНИ СРЕДСТВА ВРЗ ОСНОВА НА НЕНАПЛАТЕНИ ПОБАРУВАЊА

	Во илјади денари					
	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
Набавна вредност						
Состојба на 1 јануари 2009	6,346	523,253	39,542	199,033	2,720	770,894
превземени во текот на год.	19	306,402	-	16,264	-	322,685
продадени во текот на год.	-	(213,706)	(4,676)	(10,594)	-	(228,976)
пренос во сопств.средства	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 дек. 2009	6,365	615,949	34,866	204,703	2,720	864,603
Состојба на 1 јануари 2010	6,365	615,949	34,866	204,703	2,720	864,603
превземени во текот на год.	217	305,000	87,538	366	-	393,121
продадени во текот на год.	(237)	(16,983)	(75,439)	(6,951)	-	(99,610)
пренос во сопств.средства	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 дек. 2010	6,345	903,966	46,965	198,118	2,720	1,158,114
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2009	2,251	109,777	29,391	55,563	987	197,969
загуба поради оштетување						
во текот на годината	203	58,010	938	848	-	59,999
пренос во сопств.средства	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 дек. 2009	2,454	167,787	30,329	56,411	987	257,968
Состојба на 1 јануари 2010	2,454	167,787	30,329	56,411	987	257,968
загуба поради оштетување						
во текот на годината	936	44,108	2,199	14,680	234	62,157
пренос во сопств.средства	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 дек. 2010	3,390	211,895	32,528	71,091	1,221	320,125
Сегашна сметководствена вредност						
На 1 јануари 2009	4,095	413,476	10,151	143,470	1,733	572,925
На 31 декември 2009	3,911	448,162	4,537	148,292	1,733	606,635
На 31 декември 2010	2,955	692,071	14,437	127,027	1,499	837,989

Превземените средства врз основа на ненаплатени побарувања се состојат од средства кои не се користат во редовното работење на Банката, освен во ретки случаи кога Банката ги користи за сопствени активности. Во текот на 2010 година, Банката евидентирала загуби поради оштетување на овие средства во вкупен износ од 62,157 илјади денари (2009: 59,999 илјади денари).

Во текот на 2010 година, Банката ангажираше две (2009: 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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

	Во илјади денари					
	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надвор. добавув.	Други интерно развиени нематери. средства	Други нематери- јални средства	Вложувања во немат. средства земени во закуп	Вкупно
Набавна вредност						
Состојба на 1 јануари 2009	-	534,468	-	-	-	534,468
зголемувања преку нови набавки	-	23,402	-	-	-	23,402
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	(63,864)	-	-	-	(63,864)
(отуѓување преку деловни комбинации) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2009	-	494,006	-	-	-	494,006
Состојба на 1 јануари 2010	-	494,006	-	-	-	494,006
зголемувања преку нови набавки	-	34,942	-	-	-	34,942
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-
(отуѓување преку деловни комбинации) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2010	-	528,948	-	-	-	528,948
Амортизација и оштетување						
Состојба на 1 јануари 2009	-	389,345	-	-	-	389,345
амортизација за годината	-	40,754	-	-	-	40,754
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината) (отуѓување и расходување)	-	(63,289)	-	-	-	(63,289)
Состојба на 31 декември 2009	-	366,810	-	-	-	366,810
Состојба на 1 јануари 2010	-	366,810	-	-	-	366,810
амортизација за годината	-	37,145	-	-	-	37,145
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината) (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2010	-	403,955	-	-	-	403,955
Сегашна сметководствена вредност						
На 1 јануари 2009	-	145,123	-	-	-	145,123
На 31 декември 2009	-	127,196	-	-	-	127,196
На 31 декември 2010	-	124,993	-	-	-	124,993

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжение)

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

	Во илјади денари					Вкупно
	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надвор. добавув.	Други интерно развиени нематери. средства	Други нематери- јални средства	Вложувања во немат. средства земени во закуп	
Сегашна сметководствена вредност на						
31 декември 2009 година	-	-	-	-	-	-
31 декември 2010 година	-	-	-	-	-	-

На 31 декември 2010 и 2009 година, Банката нема нематеријални средства за кои што постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

	Во илјади денари							
	Градежни објекти	Транс- портни сред- ства	Мебел и канце- ларис- ка опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	Недвиж- ности и опрема во подго- товка	Вложу- вања во недвиж- ности и опрема земени под закуп	Вкупно
Набавна вредност								
На 1 јануари 2009	1,167,104	52,218	1,279,040	76,442	58,934	22,294	74,720	2,730,752
зголемувања	21,652	2,640	37,983	5,748	-	81,428	13,004	162,455
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	(18,564)	(28,181)	(155,577)	(5,017)	(1,175)	-	(351)	(208,865)
пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	4,120	-	51,634	-	-	(61,675)	6,498	577
На 31 декември 2009	1,174,312	26,677	1,213,080	77,173	57,759	42,047	93,871	2,684,919
На 1 јануари 2010	1,174,312	26,677	1,213,080	77,173	57,759	42,047	93,871	2,684,919
зголемувања	5,754	-	28,812	542	-	47,204	16,925	99,237
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	(19,344)	(2,743)	(79,118)	(642)	-	-	-	(101,847)
пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	51,402	-	-	(60,793)	10,148	757
На 31 декември 2010	1,160,722	23,934	1,214,176	77,073	57,759	28,458	120,944	2,683,066
Амортизација и оштетување								
На 1 јануари 2009	336,129	47,833	1,036,011	52,977	14,804	-	39,378	1,527,132
амортизација за годината	28,571	2,294	97,283	4,871	1,471	-	11,134	145,624
загуба поради оштет. во текот на год. (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	19,834	-	-	-	-	-	-	19,834
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	(5,472)	(28,181)	(154,863)	(4,984)	(439)	-	(351)	(194,290)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	4	-	(4)	-	-	-	-	-
На 31 декември 2009	379,066	21,946	978,427	52,864	15,836	-	50,161	1,498,300
На 1 јануари 2010	379,066	21,946	978,427	52,864	15,836	-	50,161	1,498,300
амортизација за годината	28,202	2,058	102,753	4,157	1,444	-	16,416	155,030
загуба поради оштет. во текот на год. (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	(6,832)	(2,743)	(78,872)	(642)	-	-	-	(89,089)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	(333)	-	-	-	-	-	333	-
На 31 декември 2010	400,103	21,261	1,002,308	56,379	17,280	-	66,910	1,564,241
Сегашна сметководствена вредност								
На 1 јануари 2009	830,975	4,385	243,029	23,465	44,130	22,294	35,342	1,203,620
На 31 декември 2009	795,246	4,731	234,653	24,309	41,923	42,047	43,710	1,186,619
На 31 декември 2010	760,619	2,673	211,868	20,694	40,479	28,458	54,034	1,118,825

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА (продолжение)

Б. Сметководствена вредност на материјалните средства за кои што постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на банката

Во илјади денари							
Градежни објекти	Транс- портни сред- ства	Мебел и канце- ларис- ка опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	Недвиж- ности и опрема во подго- товка	Вложу- вања во недвиж- ности и опрема земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност на							
31 декември 2009 година	-	-	-	-	-	-	-
31 декември 2010 година	-	-	-	-	-	-	-

Градежните објекти на Банката на 31 декември 2010 година вклучува 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.

30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ

30.1 Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

	Во илјади денари тековна година 2010	претходна година 2009
Побарувања за данок на добивка (тековен)	4,801	10,283
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ (продолжение)

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

А. Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

	31 декември 2010			Во илјади денари 31 декември 2009		
	Одлож. даночни средства	Одлож. даночни обврски	На нето основа	Одлож. даночни средства	Одлож. даночни обврски	На нето основа
Дериватни с-ва чувани за управув. со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од др. коминтенти	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-
Дериватни обвр. чувани за управув. со ризик	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-	-	-
Останато	5,820	-	5,820	8,054	-	8,054
Одложени даночни средства/обврски признаени во билансот на успех	5,820	-	5,820	8,054	-	8,054
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	5,820	-	5,820	8,054	-	8,054

Б. Непризнаени одложени даночни средства

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Даночни загуби	-	-
Даночни кредити	-	-
Вкупно непризнаени одложени даночни средства	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ (продолжение)

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски (продолжение)

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

	Состојба на 1 јануари	Признаени во биланс на успех	Во илјади денари Признаени во капитал	Состојба на 31 декември
31 декември 2009				
Дериватни с-ва чувани за управување со ризик	-	-		-
Кредити на и побарувања од банки	-	-		-
Кредити на и побарувања од други коминтенти	-	-		-
Вложувања во хартии од вредност	-	-		-
Нематеријални средства	-	-		-
Недвижности и опрема	-	-		-
Останати побарувања	1,630	8,054		9,684
Дериватни обврски чувани за управув. со ризик	-	-		-
Останати обврски	-	-		-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-		-
Останато	-	-		-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	(3,335)		3,335	-
Заштита од ризик од паричните текови	-		-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/(обврски)	(1,705)	8,054	3,335	9,684

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ (продолжение)

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски (продолжение)

В. Усогласување на движењата на одложените даночни средства и одложените даночни обврски во текот на годината (продолжение)

	Состојба на 1 јануари	Признаени во биланс на успех	Во илјади денари Признаени во капитал	Состојба на 31 декември
31 декември 2010				
Дериватни с-ва чувани за управување со ризик	-	-		-
Кредити на и побарувања од банки	-	-		-
Кредити на и побарувања од други коминтенти	-	-		-
Вложувања во хартии од вредност	-	-		-
Нематеријални средства	-	-		-
Недвижности и опрема	-	-		-
Останати побарувања	9,684	5,820		15,504
Дериватни обврски чувани за управув. со ризик	-	-		-
Останати обврски	-	-		-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-		-
Останато	-	-		-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-		-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-		-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/(обврски)	9,684	5,820	-	15,504

31. НЕТЕКОВНИ СРЕДСТВА КОИ СЕ ЧУВААТ ЗА ПРОДАЖБА И ГРУПА ЗА ОТУЃУВАЊЕ

А. Нетековни средства кои се чуваат за продажба

	Во илјади денари тековна година 2010	претходна година 2009
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

31. НЕТЕКОВНИ СРЕДСТВА КОИ СЕ ЧУВААТ ЗА ПРОДАЖБА И ГРУПА ЗА ОТУГУВАЊЕ (продолжение)

Б. Група за отуѓување

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

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

	Во илјади денари тековна година 2010	претходна година 2009
Добивка/(загуба) признаена од продажбата на средствата кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

32. ОБВРСКИ ЗА ТРГУВАЊЕ

	Во илјади денари тековна година 2010	претходна година 2009
<i>Депозити на банки</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
<i>Депозити на други коминтенти</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>		
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
<i>Останати финансиски обврски</i>	-	-
<i>Деривати за тргување</i>		
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	1,196
Договори зависни од промената на цената на хартии од вредност	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-
Вкупно обврски за тргување	-	1,196

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

33. ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ ПО ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ ПРЕКУ БИЛАНСОТ НА УСПЕХ, ОПРЕДЕЛЕНИ КАКО ТАКВИ ПРИ ПОЧЕТНОТО ПРИЗНАВАЊЕ

	тековна година 2010		Во илјади денари претходна година 2009	
	сегашна сметковод- ствена вредност	договорна вредност, платлива на достасу- вање	сегашна сметковод- ствена вредност	договорна вредност, платлива на достасу- вање
<i>Депозити на банки</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Депозити на други коминтенти</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>				
Инструменти на пазарот на пари	-	-	-	-
Сертификати за депозит	-	-	-	-
Издадени обврзници	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Субординирани обврски</i>	-	-	-	-
<i>Останати обврски</i>	-	-	-	-
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

34. ДЕПОЗИТИ

34.1 ДЕПОЗИТИ НА БАНКИ

	тековна година 2010		Во илјади денари претходна година 2009	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Тековни сметки				
во домашни банки	16,102	-	7,889	-
во странски банки	78,564	-	53,732	-
Депозити по видување				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	1,845,150	-	2,263,408	-
Ограничени депозити				
во домашни банки	-	307,525	-	305,866
во странски банки	72,097	-	63,640	-
Останати депозити				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити				
во домашни банки	560	-	449	-
во странски банки	215	-	191	-
Тековна достасаност		-	-	-
Вкупно депозити на банки	2,012,688	307,525	2,389,309	305,866

Ограничените депозити во странски банки во износ од 72,097 илјади денари (2009: 63,640 илјади денари) претставуваат депозити на банки од Србија за кои е отворена стечајна постапка во јануари 2002 година (Белешка 22.1).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

34. ДЕПОЗИТИ (продолжение)

34.2 ДЕПОЗИТИ НА ДРУГИ КОМИНТЕНТИ

	тековна година 2010		Во илјади денари претходна година 2009	
	краткорочни	долгорочни	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	-
	8,575,045	669,784	12,132,759	715,057
Држава				
Тековни сметки	75,505	-	73,486	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	4,101	-	2,500	-
Ограничени депозити	165	-	361	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	20	-	14	-
	79,791	-	76,361	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
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
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	4,488	-	4,278	-
	614,125	20,094	572,349	19,719
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	58,820	-	64,251	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	758,228	211,737	774,841	44,602
Ограничени депозити	494	78	478	29,961
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	10,801	-	10,191	-
	828,343	211,815	849,761	74,563
Домаќинства				
Тековни сметки	10,365,458	-	11,349,822	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	26,044,857	4,572,337	21,368,896	3,527,870
Ограничени депозити	456,890	205,611	224,492	99,516
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	88,730	-	77,586	-
	36,955,935	4,777,948	33,020,796	3,627,386
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	279,880	-	417,376	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	238,021	36,029	173,099	8,996
Ограничени депозити	74,673	1,331	55,887	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	144,354	-	54,345	-
	736,928	37,360	700,707	8,996
Тековна достасаност	2,636,767	(2,636,767)	1,769,235	(1,769,235)
Вкупно депозити на други коминтенти	50,426,934	3,080,234	49,121,968	2,676,486

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

35. ИЗДАДЕНИ ДОЛЖНИЧКИ ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

	Во илјади денари	
	тековна	претходна
	година	година
	2010	2009
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
Обврски врз основа на камати за издадени хартии од вредност	-	-
Вкупно издадено должнички хартии од вредност	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ

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

	тековна година 2010		Во илјади денари претходна година 2009	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Банки				
резиденти				
Обврски по кредити	-	263,023	-	40,703
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	570	-	98	-
нерезиденти				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	26,690	180,845	27,763	190,287
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	1,334	-	2,519	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нерезиденти, освен банки				
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	5,957	-	5,957
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	65,749	(65,749)	18,656	(18,656)
Вкупно обврски по кредити	94,343	384,076	49,036	218,291

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ (продолжение)

Б. Обврски по кредити според кредитодавателот

	тековна година 2010		Во илјади денари претходна година 2009	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
<i>домашни извори:</i>				
Агенција за управување со средства – долгорочен кредити во износ од 150,529 илјади денари (2009: 150,529 илјади денари) достасува еднократно во јануари 2020 година. Соодветниот трошок за овој кредит изнесува 1.5% годишно	1,130	149,399	1,130	149,399
Агенција за недоволно развиени подрачја - со рок на достасување во 2010 година и каматна стапка од 3.9% на годишно ниво (2009: 3.9% год.)	26,690	-	28,896	1,792
Македонска банка за поддршка на развојот - со рок на достасување во 2015 година и каматна стапка од 1.0% на годишно ниво (2009: нема год.)	458	228,655	-	-
	28,278	378,054	30,026	151,191
<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
ИЦДФ 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
	316	71,771	354	85,756
Тековна достасаност	65,749	(65,749)	18,656	(18,656)
Вкупно обврски по кредити	94,343	384,076	49,036	218,291

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

37. СУБОРДИНИРАНИ ОБВРСКИ

	<u>Достасува</u>	<u>Каматна стапка</u>	<u>Во илјади денари тековна година 2010</u>	<u>претходна година 2009</u>
<i>Обврски по субординирани депозити</i>				
Обврски за главница			-	-
Обврски врз основа на камати			-	-
<i>Обврски по субординирани кредити</i>				
NBG Атина, Грција (Обврски за главница од ЕУР 20 милиони)	27.12.2016	3 месечен EURIBOR +0.85% год.	1,230,100	1,223,464
NBG Атина, Грција (Обврски за главница од ЕУР 25 милиони)	05.11.2018	3 месечен EURIBOR +3.7% год.	1,537,625	1,529,330
Обврски врз основа на камати			11,614	10,539
			<u>2,779,339</u>	<u>2,763,333</u>
<i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност</i>				
Обврски за главница			-	-
Обврски врз основа на камати			-	-
Откупливи приоритетни акции			-	-
Вкупно субординирани обврски			<u><u>2,779,339</u></u>	<u><u>2,763,333</u></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 Тиер 2 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 дополнителни обврски на Банката;
- Да нема третман на депозит.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

38. ПОСЕБНА РЕЗЕРВА И РЕЗЕРВИРАЊА

Во илјади денари

	Посебна резерва за вонби- лансни кредитни изложе- ности	Резерви- рања за потенци- јалните обврски врз основа на судски спорови	Резерви- рања за пензиите и за други користи за вработените	Резерви- рања за преструк- турира- њето	Резерви- рања за неповол- ни договори	Останати резерви- рања	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2009 год.	172,572	3,200	16,297	-	-	-	192,069
дополнителни резервирања во текот на годината	14,665	12,240	23,837	-	-	-	50,742
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	(396)	-	-	-	(396)
(ослободувања на резервирањата во текот на годината)	(85,591)	-	(951)	-	-	-	(86,542)
Состојба на 31 декември 2009 год.	101,646	15,440	38,787	-	-	-	155,873
Состојба на 1 јануари 2010 год.	101,646	15,440	38,787	-	-	-	155,873
дополнителни резервирања во текот на годината	26,460	7,793	2,207	-	-	-	36,460
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	(11,156)	-	-	-	(11,156)
(ослободувања на резервирањата во текот на годината)	(19,412)	-	-	-	-	-	(19,412)
Состојба на 31 декември 2010 год.	108,694	23,233	29,838	-	-	-	161,765

Сегашната вредност на резервирањата за пензии и други користи на вработените е утврдена со дисконтирање на проценетите идни парични одливи.

Основните користени актуарски претпоставки се следните:

	<u>2010</u>	<u>2009</u>
Каматна стапка	5.25%	6.00%
Просечен пораст на плати	5.50%	5.50%
Стапка на инфлација	3.00%	3.00%

Стапка на морталитет:

Од студијата на стапките на морталитет од минатите години, ја утврдивме илустративната очекувана стапка на морталитет во Република Македонија. Користена е таблицата за морталитет на Швајцарија, која претставува разумна апроксимација на долгорочната стапка на морталитет во земјата.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

39. ОСТАНАТИ ОБВРСКИ

	Во илјади денари тековна година 2010	претходна година 2009
Обврски кон добавувачите	7,785	11,209
Добиени аванси	-	-
Обврски за провизиите и надоместите	-	30,651
Пресметани трошоци	36,080	32,751
Разграничени приходи од претходна година	25,753	21,792
Краткорочни обврски кон вработените	-	66
Краткорочни обврски за користите на вработените	-	25,661
Останато:		
приоритетни кумулативни 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 останати обврски	25,658	33,998
Вкупно останати обврски	502,989	436,101

Приоритетните неоткупливи кумулативни акции на Банката на 31 декември 2010 година изнесуваат 227,444 приоритетни акции со номинална вредност од 400 денари.

Приоритетните неоткупливи кумулативни акции даваат право на првенство во исплата на дивидендата и немаат право на глас. Приоритетните акции не учествуваат подеднакво во поделбата на остатокот од стечајната, односно ликвидационата маса на Банката.

На 31 декември 2010 година Банката издвои износ од 9,068 илјади денари како дивиденда за сопствениците на неоткупливите кумулативни приоритетни акции за 2010 година (2009: 9,325 илјади денари).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ

А. Запишан капитал

	Во МКД		Број на издадени акции				Во илјади денари	
	Номинална вредност по акција		Обични акции		Неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
	Обични акции	неоткупливи приоритетни акции	Тековна година 2010	Претходна година 2009	Тековна година 2010	Претходна година 2009	Тековна година 2010	Претходна година 2009
Состојба на 1 јануари-целосно платени	201.1	400	17,460,180	17,460,180	227,444	227,444	3,602,220	3,602,220
Запишани акции во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
Реализација на опциите на акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати промени во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември – целосно платени			17,460,180	17,460,180	227,444	227,444	3,602,220	3,602,220

Б. Дивиденди

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	9,325	7,960

Објавените дивиденди и платени за тековната година во износ од 9,325 илјади денари се издвоени за имателите на приоритетни акции од остварената нето добивка за 2009 (2009: 7,960 илјади денари од нето добивката за 2008 год).

	Во денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	41.00	35.00

Б.1 Објавени дивиденди по денот на билансот на состојба (не се прикажани обврски за дивиденди во билансот на состојба)

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Објавени дивиденди по 31 декември	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ (продолжение)

Б. Дивиденди (продолжение)

Б.1 Објавени дивиденди по денот на билансот на состојба (не се прикажани обврски за дивиденди во билансот на состојба) (продолжение)

	тековна година 2010	Во денари претходна година 2009
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

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

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:

	Во илјади денари		Во %	
	тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009
Име на акционерот	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	Право на глас	Право на глас
Национална Банка на Грција	3,323,094	2,564,602	94.64%	73.04%
Меѓународна финансиска корпорација	-	379,246	-	10.80%
Европска банка за обнова и развој	-	379,246	-	10.80%
Останати	188,148	188,148	5.36%	5.36%
Вкупно	3,511,242	3,511,242	100.00%	100.00%

Запишаниот капитал на Банката на 31 декември 2010 година го сочинуваат 17,460,180 потполно платени обични акции со номинална вредност од 201.1 денари.

Во текот на 2010 година, Националната Банка на Грција ги откупи акциите на Меѓународната финансиска корпорација и Европската банка за обнова и развој, со што нејзиното учество во запишаниот капитал во 2010 година се зголеми за 21.60 процентни поени во однос на 2009 година..

Имателите на обични акции имаат право на дивиденда кога ќе биде објавена 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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ (продолжение)

Ревалоризациони резерви за средства расположливи за продажба

Овие ревалоризационите резерви се состојат од нереализирани добивки и загуби кои произлегуваат од промена на објективната вредност на вложувањата во хартии од вредност расположливи за продажба, се додека истите не се продадат или се оцени дека истите се обезвреднети, при што кумулативните нереализирани добивки или загуби претходно признати во рамките на ревалоризационите резерви се признаваат во нето добивката или загубата за периодот.

Законски резерви

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

Останати резерви

Останатите резерви претставуваат фонд кој е утврден врз основа на интерната политика на Банката и се користи за разни намени, класифицирани како рестриктивни.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА

А. Основна заработка по акција

	тековна година 2010	Во денари претходна година 2009
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции</i>		
Нето-добивка за годината	802,676	690,173
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции	-	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции	802,676	690,173
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции	802,676	690,173
	тековна година 2010	Број на акции претходна година 2009
<i>Пондериран просечен број на обичните акции</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	17,460,180	17,460,180
Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината	-	-
Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември	17,460,180	17,460,180
Основна заработка по акција (во МКД)	45.98	39.53

Б. Разводната заработка по акција

	тековна година 2010	Во денари претходна година 2009
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции(разводната)</i>		
Нето-добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции	802,676	690,173
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции за ефектите на сите издадени потенцијални обични акции	-	-
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)	802,676	690,173

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА (продолжение)

Б. Разводната заработка по акција (продолжение)

	тековна година 2010	Број на акции претходна година 2009
<i>Пондериран просечен број на обичните акции(разводнет)</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	17,460,180	17,460,180
Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции	-	-
Пондериран просечен број на обичните акции (разводнет) на 31 декември	17,460,180	17,460,180
Разводната заработка по акција (во МКД)	45.98	39.53

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

42.1 ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ

	Во илјади денари тековна година 2010	претходна година 2009
Платежни непокриени гаранции		
во денари	1,128,697	931,359
во странска валута	552,023	653,219
во денари со валутна клаузула	42,409	155,381
Чинидбени непокриени гаранции		
во денари	747,960	609,824
во странска валута	248,043	236,435
во денари со валутна клаузула	1,509,700	512,718
Непокриени акредитиви		
во денари	-	-
во странска валута	515,963	63,083
во денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	2,410,089	1,117,401
Неискористени лимити по кредитни картички	5,969,219	5,405,173
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	-	-
Останати непокриени потенцијални обврски	-	-
Издадени покриени гаранции	296,346	249,018
Покриени акредитиви	45,180	67,268
Останати покриени потенцијални обврски	-	-
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	13,465,629	10,000,879
(Посебна резерва)	(108,694)	(101,646)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната Резерва	13,356,935	9,899,233

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжение)

42.1 ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ (продолжение)

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, за кои се направени соодветни анализи врз основа на кои раководството на Банката смета дека конечниот исход на овие спорови ќе биде решен на штета на Банката поради што можат да настанат материјално значајни загуби по основ на овие спорови, изнесува 23,233 илјади денари. Наведениот износ не ги вклучува и затезните камати. Согласно наведеното, во 2010 година, Банката изврши резервирање за загуби поради оштетување врз основа на судски спорови во износ од 7,793 илјади денари (2009: 12,240).

42.2 ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
	-	-
Вкупно потенцијални средства	-	-

43. РАБОТИ ВО ИМЕ И ЗА СМЕТКА НА ТРЕТИ ЛИЦА

	тековна година 2010			Во илјади денари претходна година 2009		
	Средства	Обврски	Нето позиција	Средства	Обврски	Нето позиција
<i>Администрирање на средства во име и за сметка на трети лица</i>						
Депозити во денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	266,067	266,067	-	265,309	265,309	-
Кредити во странска валута	233,305	233,305	-	227,502	227,502	-
Др.побарувања во денари	680,902	680,902	-	591,007	591,007	-
Др.побарувања во странска валута	139,271	139,271	-	202,803	202,803	-
<i>Управување на средства во име и за сметка на трети лица</i>						
Депозити во денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	-	-	-	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Др.побарувања во денари	-	-	-	-	-	-
Др.побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
<i>Старателски сметки</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Останато</i>	-	-	-	-	-	-
Вкупно	1,319,545	1,319,545	-	1,286,621	1,286,621	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ

А. Биланс на состојба

	Во илјади денари					
	Матично друштво	Подруж- ници	Придру- жени друштва	Раково- ден кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
31 декември 2010						
Средства						
Тековни сметки	10,694	-	-	-	4,286	14,980
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	1,576	-	1,576
потрошувачки кредити	-	-	-	-	-	-
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	882,101	-	-	-	-	882,101
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-	-	-
Останати средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	892,795	-	-	1,576	4,286	898,657
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	1,845,150	-	-	34,148	4,275	1,883,573
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	2,767,725	-	-	-	-	2,767,725
Останати обврски	11,614	-	-	-	-	11,614
Вкупно	4,624,489	-	-	34,148	4,275	4,662,912
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	111,246	111,246
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	-	-	-
(Посебна резерва)	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	111,246	111,246
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

А. Биланс на состојба (продолжение)

	Во илјади денари					Вкупно
	Матично друштво	Подруж- ници	Придру- жени друштва	Раково- ден кадар на банката	Останати поврзани страни	
31 декември 2009						
Средства						
Тековни сметки	5,441	-	-	-	6,864	12,305
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	2,733	-	2,733
потрошувачки кредити	-	-	-	-	-	-
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	734,708	-	-	-	-	734,708
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-	-	-
Останати средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	740,149			2,733	6,864	749,746
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	2,267,643	-	-	9,204	4,235	2,281,082
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	2,752,794	-	-	-	-	2,752,794
Останати обврски	10,832	-	-	-	-	10,832
Вкупно	5,031,269			9,204	4,235	5,044,708
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	-	-	-
(Посебна резерва)	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

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

	Во илјади денари					
	Матично друштво	Подруж- ници	Придру- жени друштва	Раково- ден кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2010 тековна година						
Приходи						
Приходи од камата	1,914	-	-	90	11	2,015
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажба на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	1,914	-	-	90	11	2,015
Расходи						
Расходи за камата	90,599	-	-	-	17	90,616
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетекновни средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	24,214	-	24,214
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	90,599	-	-	24,214	17	114,830

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

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

	Во илјади денари					Вкупно
	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	
2009 претходна година						
Приходи						
Приходи од камата	4,726	-	-	195	-	4,921
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажба на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	4,726	-	-	195	-	4,921
Расходи						
Расходи за камата	118,844	-	-	-	-	118,844
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	25,942	-	25,942
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	118,844	-	-	25,942	-	144,786

В. Надомести на раководниот кадар на банката

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Краткорочни користи за вработените	17,659	13,810
Користи по престанок на вработувањето	-	-
Користи поради престанок на вработувањето	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато	6,555	12,132
Вкупно	24,214	25,942

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

Поврзаните субјекти ги вклучуваат најголемите акционери, афилијациите и претпријатија 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.

45. НАЕМИ

A. Наемодавател

A.1 Побарувања по финансиски наеми

	Вкупно побарувања по финансиски наем	Во илјади денари Период на достасување на побарувањата по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
31 декември 2010 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	-	-	-	-
31 декември 2009 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	-	-	-	-

A.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно побарувања по оперативни наеми	Во илјади денари Период на достасување на побарувањата по оперативен наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
31 декември 2010 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	2,531	2,531	-	-
31 декември 2009 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	3,604	3,604	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

45. НАЕМИ (продолжение)

А. Наемодавател (продолжение)

А.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми (продолжение)

	Во илјади денари						
	<u>Земјиште</u>	<u>Градежни објекти</u>	<u>Транс- портни средства</u>	<u>Мебел и канцелариска опрема</u>	<u>Останата опрема</u>	<u>Други ставки на недвижности и опрема</u>	<u>Вкупно</u>
Вредност на имотот даден под оперативен наем:							
31 декември 2010 (тековна година)	-	90,025	-	-	-	-	90,025
31 декември 2009 (претх. година)	-	41,922	-	-	-	-	41,922
Вкупно	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

Договорените побарувања за оперативен лизинг се однесуваат на имот кој што Банката не го користи и го издава во закуп на трети страни. Договорите за оперативен лизинг содржат клаузула на ревидирање на договорената цена на закупот согласно пазарните услови, во случај ако закупопримачот го остварува своето право да го обнови договорот за закуп. Идните приходи од оперативен лизинг се приближни на нивото на тековните приходи од кирии.

Б. Наемател

Б.1 Обврски по финансиски наеми

	Во илјади денари			
	Период на достасување на обврските по финансиски наем			
	<u>Вкупно обврски по финансиски наем</u>	<u>до 1 година</u>	<u>од 1 до 5 години</u>	<u>над 5 години</u>
Состојба на 31 декември 2010 (тековна година)	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Состојба на 31 декември 2009 (претходна година)	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2010

45. НАЕМИ (продолжение)

Б. Наемател (продолжение)

Б.1 Обврски по финансиски наеми (продолжение)

	Во илјади денари						
	Други ставки на недвижности и опрема						
	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема		Вкупно
Вредност на имотот земен под оперативен наем:							
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2009	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2009	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2010	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2010	-	-	-	-	-	-	-
Акумулирана амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2009	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загуба поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2009	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2010	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загуба поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2010	-	-	-	-	-	-	-
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2009 година	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2009 година	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2010 година	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

45. НАЕМИ (продолжение)

Б. Наемател (продолжение)

Б.2 Обврски по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно обврски по оперативни наеми	Во илјади денари Период на достасување на обврските по оперативен наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2010 (тековна година)	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2009 (претходна година)	426	426	-	-

46. ПЛАЌАЊА ВРЗ ОСНОВА НА АКЦИИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Датум на давање на опцијата	-	-
Датум на истекување на опцијата	-	-
Цена на реализација на опцијата	-	-
Цена на акцијата на датумот на давање на опцијата	-	-
Варијанса	-	-
Очекуван принос на дивиденда	-	-
Каматна стапка	-	-
Објективна вредност на датумот на давање на опцијата	-	-

	тековна година 2010		претходна година 2009	
	број на опциите за акции	пондери- рана просечна цена за опциите за акции	број на опциите за акции	пондери- рана просечна цена за опциите за акции
Состојба на 1 јануари	-	-	-	-
Промени во текот на годината	-	-	-	-
опции дадени на членовите на Надзорниот одбор	-	-	-	-
опции дадени на членовите на Управниот одбор	-	-	-	-
останати дадени опции	-	-	-	-
форфетирани опции	-	-	-	-
опции со истечен краен рок	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2010

47. 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 проценките на раководството на Банката не постојат било какви дополнителни услови од кои можат да произлезат потенцијално материјално значајни обврски по овој основ.

49. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

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

	<u>2010</u>	Во денари <u>2009</u>
1 УСД	46.3140	42.6651
1 ЕУР	61.5050	61.1732