



Финансиски извештаи и Извештај на независните ревизори

ТТК БАНКА АД Скопје

31 декември 2010 година

Содржина

	Страна
Извештај на независните ревизори	1
Биланс на успех	4
Биланс на состојба	5
Извештај за промените во капиталот	7
Извештај за паричните текови	10
Белешки кон финансиските извештаи	12

Извештај на независните ревизори

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

До Раководството и Акционерите на

ТТК БАНКА АД Скопје

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

Ние извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на ТТК БАНКА АД Скопје (“Банката“) составени од Биланс на состојба на ден 31 декември 2010, и Биланс на успех, Извештај за промените во капиталот и Извештај за паричните текови за годината што тогаш заврши, како и преглед на значајните сметководствени политики и други објаснувачки белешки, вклучени на страните 3 до 102.

Одговорност на Раководството за финансиските извештаи

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

Одговорност на ревизорот

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

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

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

Мислење

Според наше мислење наведените финансиски извештаи, во сите материјални аспекти, ја претставуваат објективно финансиската состојба на Банката на ден 31 декември 2010, како и резултатите од работењето и паричните текови за годината што тогаш завршува, во согласност со Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи и Упатството за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките издадено од страна на Народната Банка на Република Македонија.

Нагласок врз одредени прашања

Без да го квалификуваме нашето мислење, обрнуваме внимание на следното:

Како што е обелоденето во Белешката 27 кон овие финансиски извештаи, со состојба на 31 декември 2010 година вклучено во превземените средства врз основа на ненаплатени побарувања Банката има евидентирано имот чија книговодствена вредност изнесува 40,905 илјади Денари, за кој на датумот на овој извештај Банката не поседува имотни листови. Според информациите добиени од раководството, овие недвижности на Банката се во катастарски општини во кои се уште не е воспоставена евиденција на имотни листови. За овие недвижности нам ни беа презентирани други соодветни документи за сопственост (поседовни листови, договори за купопродажба, решенија за градба) кои се во согласност со Законот за сопственост.

Како што е обелоденето понатаму во Белешката 1.3.2 кон овие финансиски извештаи, со состојба на 31 декември 2010 година, Банката не е во согласност со одредени одредби од договорите за долгорочен кредит склучени со Европската Банка за Обнова и Развој (ЕБОР) и со Европски Фонд за Југоисточна Европа (EFSE).

Grant Thornton

Скопје,

25 февруари 2011 година

Биланс на успех

	Белешки	Година што завршува на 2010	(000 мкд) 31 декември 2009
Приходи од камата		448,155	482,006
Расходи за камата		(229,634)	(246,987)
Нето приходи од камати	6	218,521	235,019
Приходи од провизии и надомести		117,176	101,394
Расходи за провизии и надомести		(21,628)	(22,528)
Нето приходи од провизии и надомести	7	95,548	78,866
Нето приходи / (расходи) од тргување	8	(1,659)	2,482
Нето приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето приходи / (расходи) од курсни разлики	10	13,612	18,235
Останати приходи од дејноста	11	60,667	27,141
Удел во добивката на придружените друштва	25	-	-
Деловни приходи		386,689	361,743
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	6,572	(98,552)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето основа	13	(21,167)	(34,838)
Трошоци за вработените	14	(118,070)	(109,855)
Амортизација	15	(34,205)	(30,832)
Останати расходи од дејноста	16	(170,748)	(150,665)
Удел во загубата на придружените друштва	25	-	-
Деловни (расходи)		(337,618)	(424,742)
Добивка / (Загуба) пред оданочување		49,071	(62,999)
Данок на добивка	17	(3,422)	(4,825)
Добивка / (Загуба) за финансиската година од непрекинатото работење		45,649	(67,824)
Добивка / (загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба		-	-
Добивка / (Загуба) за финансиската година		45,649	(67,824)
Добивка / (Загуба) за периодот, која припаѓа на:			
акционерите на банката		45,649	(67,824)
малцинското учество		-	-
		45,649	(67,824)
Добивка по акција			
основна добивка / (загуба) по акција (во денари)	41	50	(75)
разводната добивка / (загуба) по акција (во денари)	41	-	-

Биланс на состојба

	Белешки	2010	(000 мкд) На 31 декември 2009
Средства			
Парични средства и парични еквиваленти	18	1,043,371	1,221,339
Средства за тргување	19	8,460	9,649
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	29,700	-
Кредити на и побарувања од комитенти	22.2	3,539,950	3,683,441
Вложувања во хартии од вредност	23	778,855	762,052
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според "методот на главнина")	24	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	1,299	-
Останати побарувања	25	32,187	89,861
Заложени средства	26	-	-
Превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	278,985	234,127
Нематеријални средства	28	21,573	10,728
Недвижности и опрема	29	303,172	308,130
Одложени даночни средства	30.2	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	-
Вкупно средства		6,037,552	6,319,327
Обврски			
Обврски за тргување	32	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетно признавање	33	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-
Депозити на банките	34.1	120,648	128,554
Депозити на други комитенти	34.2	4,461,405	4,672,596
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	439,328	548,766
Субординирани обврски	37	-	-
Посебна резерва и резервирања	38	5,035	5,616
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	413	2,716
Одложени даночни обврски	30.2	-	-
Останати обврски	39	51,151	47,156
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
Вкупно обврски		5,077,980	5,405,404

Финансиски извештаи
31 декември 2010

Биланс на состојба (продолжува)

	Белешки	(000 мкд)	
		2010	На 31 декември 2009
Капитал			
Запишан капитал	40	907,888	907,543
Премии од акции		-	-
Сопствени акции		-	345
Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти		-	-
Други сопственички инструменти		-	-
Ревалоризациски резерви		-	-
Останати резерви		6,035	8,872
Задржана добивка/(Акумулирани загуби)		45,649	(2,837)
Вкупно капитал и резерви кој припаѓа на акционерите на банката		959,572	913,923
Малцинско учество		-	-
Вкупно капитал и резерви		959,572	913,923
Вкупно обврски и капитал и резерви		6,037,552	6,319,327
Потенцијални обврски	42	650,278	534,100
Потенцијални средства	42	-	-

Финансиските извештаи се одобрени за издавање од страна на Надзорниот одбор на Банката на 31 јануари 2011 година и потпишани во негово име од Управниот одбор на Банката:

Драгољуб Арсовски
Претседател на Управен одбор

Петер Молдерс
Член на Управен одбор

Извештај за промените во капиталот

	Капитал			Останати резерви			Ревалоризациони резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви кој припаѓа на Банката	Малц. учест. во	Вкупно капитал			
	Запишан капитал	Премии од акции	Капитал. комп. на хибри. фин. (Сопств. акции)	Капитал. комп. на хибри. фин. инстру.	Други финан. инстру.	Законска резерва	Останати резерви	Ревал. резерва на СРП	Резер. за заштит. од ризикот	Резер. од курс. разл.	Остан. р. евал. рез.				Распол. за распред. на акцион.	Огранич. за распред. на акцион.	Акумулирана загуба
На 1 јануари 2009	907,888	-	-	-	-	8,872	-	-	-	-	-	-	194,791	(129,804)	981,747	-	981,747
Корекции на почетната година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 јануари 2009 коригирано	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промена во објективната вредност на средствата расположиви за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промена во објективната вредност на заштита од ризикот на паричните текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промена во објективната вредност на заштита од ризикот на 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	907,888	-	-	-	-	8,872	-	-	-	-	-	-	194,791	(129,804)	981,747	-	981,747

Финансиски извештаи
31 декември 2010

Извештај за промените во капиталот (продолжува)

(000 мкд)	Капитал			Останати резерви			Ревалозизациони резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви кој припаѓа на Банката	Малц инс. учес тво	Вкупно капитал		
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопств. акции)	Капитал. комп. на хибрид. фин. инстру.	Други финан. инстру.	Законска резерва	Останати резерви	Ревалор. резерва на СРП	Резер. за заштит. од ризикот	Резер. од курс. разл.	Остан. п евал. рез.				Распол. за распред. на акцион.	Огранич. за распред. на акцион.
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(67,824)	(67,824)	-	(67,824)
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сопствени акции добиени по судска пресуда	(345)	-	345	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Покривање на загуба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(129,804)	129,804	-	-	-
На 31 декември 2009 / 1 јануари 2010	907,543	-	345	-	-	8,872	-	-	-	-	-	64,987	(67,824)	913,923	-	913,923
Промени во објективната вредност на средствата расположиви за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на паричните текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Финансиски извештаи
31 декември 2010

Извештај за промените во капиталот (продолжува)

	Капитал			Останати резерви			Ревалозизациони резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви кој припаѓа на акц. Банката	Малц инс. учес тво	Вкупно капитал	
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопств. акции)	Капитал. комп. на хибри. финанс. инстру.	Други финан. инстру.	Законска резерва	Останати резерви	Ревалор. резерва на СРП	Резер. за заштит. од ризикот	Резер. од курс. разл.	Остан. п евал. рез.				Распол. за распред на акцион.
(000 мкд)															
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45,649	-	-	45,649	45,649
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сопствени акции добиени по судска одлука	345	-	(345)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Покривање на загуби	-	-	-	-	-	(2,837)	-	-	-	-	-	(64,987)	67,824	-	-
На 31 декември 2010	907,888	-	-	-	-	6,035	-	-	-	-	45,649	-	-	959,572	959,572

Финансиски извештаи
31 декември 2010

Извештај за паричните текови

Белешки	(000 мкд)	
	Година што завршува на 31 декември 2010	2009
Паричен тек од основната дејност		
Добивка / (Загуба) пред оданочувањето	49,071	(62,999)
Коригирана за:		
Малцинското учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех	-	-
Амортизацијата на:		
нематеријални средства	4,217	3,157
недвижности и опрема	29,988	27,675
Капиталната добивка од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	(125)	(462)
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(13,016)	(11,350)
Капиталната загуба од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
Приходи од камата и надомести и провизии	(565,331)	(583,400)
Расходи за камата и надомести и провизии	251,262	269,515
Нето расходи / (приходи) од тргување	2,352	(2,399)
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа		
дополнителна исправка на вредноста	610,771	528,594
ослободена исправка на вредноста	(617,343)	(430,042)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето основа		
дополнителни загуби поради оштетување	21,167	34,838
ослободени загуби поради оштетување	-	-
Посебна резерва		
дополнителни резервирања	8,131	6,005
ослободени резервирања	(8,737)	(5,499)
Приходи од дивиденди	(4,753)	(12,165)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	-	-
Останати корекции	-	-
Наплатени камати и надомести и провизии	578,381	580,632
Платени камати и надомести и провизии	(245,181)	(264,426)
Добивка/(Загуба) од дејноста пред промените во деловната актива	100,854	77,674
(Зголемување) / намалување на деловната актива:		
Средства за тргување	(1,163)	(4,710)
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	(28,790)	103,579
Кредити на и побарувања од други комитенти	(100,164)	32,608
Заложени средства	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	44,328	44,161
Задолжителна резерва во странска валута	38,591	(78,735)

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Финансиски извештаи
31 декември 2010

Извештај за паричните текови (продолжува)	(000 мкд)	
	Година што завршува на 31 декември	
	2010	2009
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи	-	-
Останати побарувања	196,914	(9,021)
Одложени даночни средства	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
<i>Зголемување/(намалување) на деловните обврски:</i>		
Обврски за тргување	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	(8,332)	(11,954)
Депозити на други комитенти	(217,796)	332,507
Останати обврски	3,995	(10,338)
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето	28,437	475,771
(Платен) / поврат на данок на добивка	(7,024)	11,651
Нето паричен тек од основната дејност	21,413	487,422
Паричен тек од инвестициската дејност		
(Вложувања во хартии од вредност)		
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	-	-
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	(16,879)	(379,184)
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	(15,062)	(7,998)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(23,913)	(12,866)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата	-	-
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)	-	-
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба	-	-
(Останати одливи од инвестициската дејност)	-	-
Останати приливи од инвестициската дејност	4,753	12,165
Нето паричен тек од инвестициската дејност	(51,101)	(387,883)
Паричен тек од финансирањето		
(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)	-	-
Приливи од издадените должнички хартии од вредност	-	-
(Отплата на обврските по кредити)	(108,488)	(85,387)
Зголемување на обврските по кредити	-	-
(Отплата на издадените субординирани обврски)	-	-
Приливи од издадените субординирани обврски	-	-
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот	-	-
(Откуп на сопствени акции)	-	-
Продадени сопствени акции	-	-
(Платени дивиденди)	-	-
(Останати одливи од финансирањето)	-	-
Останати приливи од финансирањето	-	-
Нето паричен тек од финансирањето	(108,488)	(85,387)
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	38	69
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	(29)	-
Нето зголемување / (намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти	(138,167)	14,221
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	990,629	976,408
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	18	852,462
	852,462	990,629

Белешки кон финансиските извештаи

1 Општи информации

ТТК БАНКА АД Скопје (во понатамошниот текст “Банката“) е Акционерско Друштво основано во Република Македонија. Адресата на нејзиното регистрирано седиште е: ул. Народен Фронт бр. 19а, Скопје, Република Македонија.

Банката е овластена од Народна Банка на Република Македонија за вршење на кредитни и депозитни работи и платен промет во земјата и странство. Вкупниот број на вработени на Банката на 31 Декември 2010 и 2009 година изнесува 249 односно 231 вработени, соодветно.

1.1 Сметководствени политики

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

1.1.1 Основа за изготвување на финансиските извештаи

Финансиски извештаи на ТТК БАНКА АД Скопје се изготвени во согласност со Законот за банките и подзаконската регулатива пропишана од страна на НБРМ кои се на сила на 31 декември 2010 година, Законот за трговски друштва (Службен весник на РМ бр.28/04; 84/05; 25/07; 87/08; 42/10 и 48/10) и Правилникот за водење сметководство (Службен весник на РМ бр.159 од 29 декември 2009 година).

Финансиските извештаи на Банката се прикажани во согласност со формата и содржината на билансите шеми објавени во Упатството за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките, објавено во Службен весник на РМ бр.118/07; 80/09; 157/09, кое е засновано на Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи, објавена во Службен весник на РМ бр. 118/07.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Сметководствени политики (продолжува)

Основи за изготвување на финансиските извештаи (продолжува)

Подготовката на финансиските извештаи е во согласност со сметководствените стандарди кои се применуваат во Република Македонија и бара користење на проценки и претпоставки кои имаат влијание на прикажаните средства и обврски, потенцијалните средства и обврски на денот на финансиските извештаи и прикажаните износи на приходите и расходите за време на извештајниот период. Овие проценки се базирани на најдобрите познавања на раководството на тековните настани и активности и се обелоденети во Белешка 1.2: Значајни сметководствени проценки.

Финансиските извештаи се подготвени со состојба на и за годините што завршуваат на 31 декември 2010 и 2009 и претставуваат поединечни неконсолидирани финансиски извештаи. Тековните и споредбените податоци прикажани во овие финансиски извештаи се изразени во илјади Денари. Известувачка и функционална валута на Банката е македонски Денар (“МКД” или “Денар”). Онаму каде што е неопходно, презентацијата на споредбените податоци е прилагодена согласно промените во презентацијата во тековната година.

1.1.2 Трансакции во странска валута

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

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

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

	31 декември 2010	31 декември 2009
1 ЕУР	61.5050 Денари	61.1732 Денари
1 УСД	46.3140 Денари	42.6651 Денари
1 ЦХФ	49.3026 Денари	41.1165 Денари

1.1.3 Пребивање (нетирање)

Финансиските средства и обврски се нетирани и презентирани во Билансот на состојба на нето основа во случаи кога нетирањето на признаените износи е законски дозволено, понатаму, кога постои намера за исполнување на нето основа, како и во случај на истовремена реализација на средството и исполнување на обврската.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Сметководствени политики (продолжува)

1.1.4 Приходи и расходи по камати

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

1.1.5 Приходи од надомести и провизии

Провизиите и надоместите, со исклучок на надоместите за одобрување на кредити, се признаваат на пресметковна основа во периодот кога се врши услугата. Надоместите за одобрување на кредити се разграничуваат и амортизираат за времетраењето на кредитот со примена на методата на ефективната каматна стапка.

1.1.6 Приходи и расходи од курсни разлики

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

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

1.1.7 Приходи од дивиденди

Дивидендите се признаваат во Билансот на успех кога ќе се обезбеди правото за примање на исплата.

1.1.8 Финансиски средства

Финансиските средства се класифицираат во следните категории: кредити и побарувања, финансиски средства по објективна вредност преку добивки и загуби, финансиски средства расположливи за продажба и финансиски средства кои се чуваат до доспевање. Раководството ги класифицира своите вложувања во моментот на иницијалното признавање.

Кредити и побарувања

Кредитите и побарувањата се не-деривативни финансиски средства со фиксни или одредени плаќања кои не котираат на активен пазар. Тие ги вклучуваат сите побарувања кои произлегуваат од трансакциите со комитенти и банки, и се признаваат при исплатата на готовината.

**Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Сметководствени политики (продолжува)****Финансиски средства (продолжува)*****Финансиски средства по објективна вредност преку добивки и загуби***

Оваа категорија на финансиски средства се состои од хартии од вредност за тргување и хартии од вредност според објективна вредност преку добивки или загуби определени како такви при почетното признавање. Едно финансиско средство се класифицира како средство наменето за тргување доколку се стекнува со цел генерирање на добивка од краткорочни флукуации во цената или доколку е вклучено во портфолиото за кое постои краткорочен фактички облик на остварување добивка.

Финансиски средства расположливи за продажба

Финансиски средства расположливи за продажба се не-деривативни средства, кои се класифицирани во оваа категорија или пак не се класифицирани во било која од останатите категории. Финансиски средства расположливи за продажба се оние наменети за чување на неодреден временски период, кои може да се продадат доколку се појави потреба за ликвидност или промени во каматните стапки, девизните курсеви или цените на акциите.

Финансиски средства кои се чуваат до доспевање

Финансиските средства кои се чуваат до доспевање се недеривативни финансиски средства со фиксни или утврдливи плаќања, фиксни датуми на доспевање за наплата и за кои, Раководството на Банката има позитивна намера и способност да ги чува до нивното доспевање. Доколку Банката продаде значаен износ на финансиските средства кои се чуваат до доспевање пред нивното доспевање, целата категорија на овие средства се рекласифицира во финансиските средства расположливи за продажба.

Иницијално признавање и депривирање

Набавките и продажбите на финансиските средства расположливи за продажба и оние кои се чуваат до доспевање се евидентираат на датумот на купувањето - датум на кој што Банката има обврска да го купи или продаде средството. Кредитите се признаваат кога готовината се авансира на позајмувачите. Финансиските средства, освен финансиските средства по објективна вредност преку добивки и загуби, иницијално се признаваат по објективна вредност зголемена за трошоците на трансакцијата.

Финансиските средства престануваат да се признаваат по истекот на правата за примање на паричните текови од финансиските средства или по нивното пренесување, а Банката ги пренела значително сите ризици и користи од сопственост.

Последователно мерење

По почетното признавање, Банката ги мери финансиските средства по објективна вредност преку добивки и загуби, и расположливите-за-продажба финансиски средства по нивната објективна вредност без било какви намалувања за трансакционите трошоци кои може да настанат при нивната продажба.

Објективната вредност на финансиските средства кои котираат на активниот пазар се базира на нивната куповна цена на денот на извештајот за финансиска состојба.

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

Доколку пазарот на кој котира финансиското средство не е активен, Банката ја утврдува објективната вредност на средството со примена на техники за вреднување. Техниките за вреднување вклучуваат употреба на нормални, комерцијални трансакции помеѓу запознаени, подготвени страни, ако се достапни, референца на тековната објективна вредност на друг инструмент кој е во суштина ист, анализа на дисконтирани парични текови и алтернативни модели на одредување на цената. Доколку вредноста на сопственичките инструменти не може соодветно да се измери, тие се мерат по набавна вредност.

Вложувањата чувани-до-доспевање и кредитите и побарувањата се мерат по амортизирана набавна вредност со употреба на методот на ефективна камата намалени за евентуалните загуби поради оштетување.

Реализираните добивки и загуби како и нереализираните добивки и загуби кои произлегуваат од промените на објективната вредност на финансиските средства кои се определени како средства по објективна вредност преку добивки и загуби се вклучуваат во добивките и загубите во периодот во кој настануваат.

Нето промените во објективната вредност на финансиските средства класифицирани како средства по објективна вредност преку добивките и загубите го вклучуваат и приходот од камата.

Нереализираните добивки и загуби кои произлегуваат од промените на објективната вредност на средствата расположливи-за-продажба се признаваат во капиталот, освен загубите од оштетување и добивките и загубите од курсни разлики на монетарните ставки како што се должничките хартии од вредност, кои се признаваат во добивките и загубите.

При продажба или оштетување на финансиските средства расположливи-за-продажба кумулативните добивки и загуби кои претходно биле признаени во капиталот се признаваат во добивките и загубите. Во случај кога финансиските средства расположливи за продажба носат камата, каматата пресметана со методот на ефективна камата се признава во добивките и загубите.

**1.1.9 Оштетување на финансиските средства
Средства евидентирани по амортизирана набавна вредност**

На секој датум на билансирање, Банката проценува дали постои објективен доказ за оштетување на финансиското средство. Финансиското средство или група на финансиски средства се оштетени само доколку постои објективен доказ за оштетување како резултат на еден или повеќе настани што се појавиле по првичното признавање на средствата (“случај на загуба”) и дека тој случај на загуба (или случаи) влијае на предвидениот иден готовински тек на финансиското средство или група финансиски средства кои можат веродостојно да се проценат.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Сметководствени политики (продолжува)

Оштетување на финансиските средства (продолжува)

Критериумите што Банката ги користи при утврдување на постоењето објективен доказ за загуба од оштетување, вклучуваат:

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

Банката врши проценка на постоењето на објективен доказ за оштетување на поединечна основа за поединечно значајни финансиски средства, како и поединечно или збирно за финансиски средства што не се поединечно значајни.

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

Во случај на ненаплатливост на кредитот, истиот се отпишува наспроти соодветното резервирање поради оштетување. Таквите кредити се отпишуваат откако ќе се завршат сите неопходни процедури и ќе се утврди износот на загубата. Последователните надоместувања на претходно отпишаните износи го намалуваат износот на резервирањето поради оштетување на кредитите, во корист на тековните добивки. Доколку, последователно, износот на загубата од оштетување се намали и намалувањето може објективно да се поврзе со настан кој се случува по признавањето на оштетувањето (како што е подобрување на кредитниот рејтинг на должникот), претходно признатата загуба од оштетување се намалува преку корекција на сметката на исправка на вредност (оштетување на средства). Износот на намалувањето се признава во корист на тековните добивки како ослободување на исправката на вредност (загуба поради оштетување).

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Сметководствени политики (продолжува)

Оштетување на финансиските средства (продолжува)

Средства евидентирани по објективна вредност

На секој датум на билансирање, Банката проценува дали постои објективен доказ за оштетување на финансиското средство. Значителното или пролонгирано опаѓање на објективната вредност на финансиското средство под неговата набавна вредност претставува објективен доказ при утврдувањето на можноста од оштетување. Доколку постои таков доказ за финансиските средства расположливи за продажба, кумулативната загуба - измерена како разлика меѓу набавната вредност и тековната објективна вредност се признава во Билансот на успех. Доколку, во последователен период, објективната вредност на должнички инструмент класифициран како расположлив за продажба се зголеми, а зголемувањето може објективно да се поврзе со настан кој се јавува по признавањето на загубата поради оштетување во тековните добивки или загуби, загубата поради оштетување се намалува преку билансот на успех.

1.1.10 Превземените средства врз основа на ненаплатени побарувања

Превземените средства врз основа на ненаплатени побарувања се состојат од недвижности и опрема добиени во замена за сомнителни и спорни побарувања, кои се чуваат со цел за нивна понатамошна продажба. Истите не се користат за извршување на основните активности на Банката. Овие средства се признаени според пониската помеѓу евидентираната вредност и проценетата објективна вредност намалена за очекуваните трошоци за нивна продажба. Банката планира да ги продаде овие средства во период до пет години од моментот на нивното стекнување.

За потребите на последователното мерење на превземените средства во случај кога проценетата вредност на превземеното средство е помала од евидентираната вредност, Банката во висина на разликата меѓу двете вредности, признава загуба поради оштетување во Билансот на успех.

1.1.11 Нематеријални средства

Компјутерски софтвер

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

Останати нематеријални средства

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Сметководствени политики (продолжува)

1.1.12 Недвижности, постројки и опрема

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

Амортизацијата се пресметува пропорционално, со цел алокација на набавната вредност на имотот, зградите и опремата во текот на нивниот проценет век на употреба. Во продолжение е даден проценетиот век на употреба на некои позначајни ставки од материјалните средства.

Градежни објекти	40 години
Транспортни средства	4 години
Мебел и канцелариска опрема	4-10 години
Останата опрема	4 -10 години

Последователните набавки се вклучени во евидентираната вредност на средството или се признаваат како посебно средство, соодветно, само кога постои веројатност од прилив на идни економски користи за Банката поврзани со ставката и кога набавната вредност на ставката може разумно да се измери.

Сите други редовни одржувања и поправки се евидентираат како расходи во билансот на успех во текот на финансискиот период во кој се јавуваат.

Добивките и загубите поврзани со отуѓувањата се утврдуваат по пат на споредба на приливите со евидентируваниот износ. Истите се вклучуваат во Билансот на успех.

1.1.13 Оштетување на нефинансиски средства

Средствата подложни на амортизација се проверуваат од можни оштетувања секогаш кога одредени настани или промени укажуваат дека евидентируваниот износ на средствата не може да се надомести. Кога евидентируваниот износ на средството е повисок од неговиот проценет надоместлив износ, тој веднаш се отпишува до неговиот надоместлив износ. Надоместливиот износ претставува повисокиот износ помеѓу нето продажната цена и употребната вредност на средствата.

1.1.14 Парични средства и еквиваленти

За потребите на Извештајот за паричните текови, паричните средства и еквиваленти вклучуваат сметки со достасаност помала од 3 месеци од датумот на набавка, вклучувајќи готовина и салда кај Народна Банка на Република Македонија.

1.1.15 Резервирање

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Сметководствени политики (продолжува)

1.1.16 Надомести за вработените

Банката плаќа придонеси за пензиско осигурување на своите вработени, согласно домашната регулатива за социјално осигурување. Придонесите, врз основа на платите, се плаќаат во државниот Пензиски Фонд и задолжителните приватни пензиски фондови. Не постои дополнителна обврска во врска со овие пензиски планови. Освен тоа, сите работодавци во Република Македонија имаат обврска да исплаќаат на вработените посебна минимална сума при пензионирањето во износ утврден со закон. Банката нема извршено резервирање за пресметан посебен минимален износ за пензионирање на вработените, бидејќи овој износ не е од материјално значење за финансиските извештаи.

Банката не оперира со пензиски планови или планови за надомести при пензионирање, така што нема дополнителни обврски за пензии. Банката не е обврзана да обезбеди дополнителни надомести за тековните или претходните вработени.

1.1.17 Тековен и одложен данок од добивка

Согласно промените во законската регулатива за данок од добивка кои се применуваат од 1 јануари 2009 година, данокот од добивка, по стапка од 10%, се плаќа на неодбитните ставки за даночни цели корегирани за даночниот кредит, како и на распределената добивка за дивиденди на правни лица - нерезиденти и на физички лица. Нераспределената добивка не се оданочува.

Одложениот данок од добивка се евидентира во целост, користејќи ја методата на обврска, за времените разлики кои се јавуваат помеѓу даночната основа на средствата и обврските и износите по кои истите се евидентирани за целите на финансиското известување. При утврдување на одложениот данок од добивка се користат тековните важечки даночни стапки. Одложениот данок од добивка се терети или одобрува во тековните добивки или загуби, освен доколку се однесува на ставки кои директно го теретат или одобруваат капиталот, во кој случај одложениот данок се евидентира исто така во капиталот.

Одложените даночни средства се признаваат во обем во кој постои веројатност за искористување на времените разлики наспроти идната расположлива оданочива добивка.

Со состојба на 31 декември 2010 година и 2009 година, Банката нема евидентирано одложени даночни средства или обврски, бидејќи не постојат времени разлики на овие датуми.

1.1.18 Позајмици

Позајмиците иницијално се признаваат по објективна вредност, што претставува примени приливи (објективна вредност на примените надомести) намалени за направените трошоци на трансакцијата. Позајмиците се евидентирани последователно според нивната амортизирана набавна вредност.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Сметководствени политики (продолжува)

1.1.19 Капитал

(а) Акционерски капитал

Акционерскиот капитал ја претставува номиналната вредност на емитираните акции.

(б) Трошоци поврзани со емисија на акции

Трошоците поврзани со емисија на нови акции, опции или стекнувањето на деловна активност се презентирани во капиталот како намалување, нето од данокот, на приливите.

(в) Сопствени акции

Кога Банката откупува свој акционерски капитал, платените надомести се одземаат од вкупниот акционерски капитал како сопствени акции се додека истите не се отуѓат. Кога таквите акции последователно се продаваат, примените надомести се вклучуваат во акционерскиот капитал.

(г) Резерви

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

(д) Нераспределени добивки/(загуби)

Нераспределените добивки/(загуби) ги вклучуваат тековните како и оние од претходните периоди, задржани добивки и загуби.

(е) Дивенди на обични акции

Дивидендите на обичните акции се признаваат во капиталот во периодот во кој што се одобрени од страна на акционерите на Банката.

1.1.20 Доверителски активности

Банката вообичаено делува како доверител и има останати доверителски својства што резултира во чување или пласирање на средства во име на физички лица или останати институции. Овие средства и приходот кој резултира од нив не се вклучени во овие финансиски извештаи, поради тоа што тие не се средства на Банката.

1.1.21 Наем

Утврдувањето дали еден договор претставува или содржи наем се базира на суштината на договорот во зависност дали исполнувањето на договорот зависи од употребата на специфичното средство или средства или договорот пренесува право за употреба на средството.

Банката како закупец

Финансискиот наем кој на Банката суштински му ги пренесува ризиците и бенефитите поврзани за сопственост на предметот на наем се капитализираат во моментот на отпочнувањето на наемот по реална вредност на возилото/опремата кое е предмет на наем или ако е пониска, тогаш по сегашната вредност на минималните плаќања за наем. Плаќањата за наем се распределени помеѓу финансиските давачки и намалувањето на обврските за наем со цел да се постигне константна каматна стапка за останатиот износ на обврската. Финансиските давачки се наплаќаат директно од приходот.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Сметководствени политики (продолжува)

Наем (продолжува)

Средствата предмет на наем се амортизираат според пократкиот од проценетиот век на средството или според периодот на наем, ако не постои реална сигурност дека Банката ќе стекне сопственост над средството до крајот на периодот на наем.

Банката нема класифицирано средства во оваа категорија.

Плаќањата на оперативниот наем се признаваат како трошок при профит или загуба по праволиниска метода во текот на периодот на наем. Односпред платените наемнини се признаваат како одложени расходи.

Банката како закуподавач

Наемот каде Банката суштински ги задржува сите ризици и бенефити од сопственоста на средството се класифицираат како оперативен лизинг. Иницијалните директни трошоци кои се јавуваат при договарањето на оперативен наем во билансот на состојба се презентираат како одложени трошоци и се признаваат како профит или загуба во текот на периодот на наем на иста основа како приход од наемнини. Непредвидените наемнини се признаваат како приход во периодот во кои се јавиле. Односпред платените наемнини се признаваат како одложен приход. Банката нема класифицирано средства во оваа категорија.

1.1.22 Известување според сегменти

Деловен сегмент претставува група на средства или активности кои се ангажирани во обезбедувањето на производи или услуги кои се предмет на ризици и надомести кои се разликуваат од оние во останатите деловни сегменти. Географскиот сегмент е ангажиран во обезбедување на производи или услуги во одредено економско опкружување кое е предмет на ризици и надомести кои се разликуваат од оние сегменти кои ги извршуваат активностите во други економски опкружувања.

1.1.23 Потенцијални и превземени обврски

Банката презема обврски во текот на своите деловни активности по основ на кредитни пласмани евидентирани на сметките од вонбилансната евиденција, што првенствено вклучуваат гаранции, акредитиви и неискористени кредитни лимити. Овие финансиски обврски се евидентираат во Билансот на состојба кога ќе можат да се повратат. Резервирање поради оштетување поврзано со вонбилансните потенцијални и превземени обврски е вклучено во билансот на состојба како обврска.

1.1.24 Настани по датумот на известување

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

1.2 Значајни сметководствени проценки

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

Оштетување на кредити одобрени на комитенти

Банката месечно го проверува своето кредитно портфолио со цел проценка на неговата оштетеност. При одредувањето на потребата за признавање на загуба од оштетување во Билансот на успех, Банката проценува дали постојат евидентни докази кои укажуваат на мерливо намалување во проценетите парични текови од кредитното портфолио пред идентификување на намалувањето на ниво на поединечен кредит во рамките на портфолиото на кредити и побарувања. Раководството употребува проценки базирани на минати искуства поврзани со оштетувањето на средствата со карактеристики на кредитен ризик како и објективни докази на оштетување слични на оние во портфолиото при распоредувањето на идните парични текови. Методологијата и претпоставките кои се користат за проценка на износот и периодот на идните парични текови се проверуваат редовно, со цел намалување на какви било разлики помеѓу проценетите и фактичките загуби.

Оштетување на вложувања во хартии од вредност расположиви за продажба

Банката утврдува дека постои оштетување кај вложувања во хартии од вредност расположиви за продажба тогаш кога постои значителен пад на објективната вредност под нивото на нивната набавната вредност. Одредувањето на тоа што е значајно или пролонгирано бара соодветна проценка. Во формирањето на оваа проценка, помеѓу останатите фактори, Банката ја оценува нормалната непостојаност кај цените на акциите. Понатаму, оштетувањето може да биде соодветно кога постои доказ за влошување на финансиската состојба на инвеститорот, успешноста на индустрискиот сектор, промени во технологијата, како и оперативните и финансиски парични текови.

1.3 Усогласеност со законската регулатива

1.3.1 Изјава за усогласеност со регулатива

На пресечниот датум 31 декември 2010 година, Банката е во целост усогласена со законската и подзаконската регулатива во поглед на сите лимити за изложеност на Банката кои што произлегуваат од Законот за Банките и подзаконските акти усвоени од Советот на НБРМ.

1.3.2 Усогласеност со одредбите од договорите за долгорочни кредити

Со состојба на 31 декември 2010 година, Банката не е во согласност со одредени одредби од договорите за долгорочен кредит склучени со Европската Банка за Обнова и Развој (ЕБОР) и со Европски Фонд за Југоисточна Европа (EFSE) за следниве одредби од договорите:

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Усогласеност со законската регулатива (продолжува)

Усогласеност со одредбите од договорите за долгорочни кредити (продолжува)

Неусогласености со одредбите од договорот со ЕБОР

- Со состојба на 31 декември 2010 година, изложеноста на Банката кон поединечна странка изнесува 157,521 илјади Денари или 17.7% од сопствените средства на Банката. Согласно договорот со ЕБОР, овој коефициент не треба да надмине 15%;
- Со состојба на 31 декември 2010 година, кредитите и побарувањата од комитенти на Банката кои доцнат повеќе од 60 дена изнесуваат 13.4 % во однос на вкупните кредити и побарувања. Согласно договорот со ЕБОР, овој коефициент треба да биде помал од 10%;
- Со состојба на 31 декември 2010 година, кредитите и побарувањата од комитенти на Банката од кредитната линија на ЕБОР кои доцнат повеќе од 30 дена изнесуваат 7.4% во однос на вкупните кредити и побарувања. Согласно договорот со ЕБОР, овој коефициент треба да биде помал од 3%;
- Со состојба на и за годината која завршува на 31 декември 2010, оперативните трошоци во однос на оперативните приходи изнесуваат 89%. Согласно договорот со ЕБОР, овој коефициент не треба да надмине 60%;

Неусогласености со одредбите од договорот со EFSE

- Со состојба на 31 декември 2010 година, показателот за максимална отворена кредитна изложеност на Банката изнесува 26.1%. Согласно договорот со EFSE, истиот треба да биде помал од 15%;
- Со состојба на 31 декември 2010 година, показателот за сомнителни и спорни кредити во Банката изнесува 15.2%, а максимално дозволеениот процент согласно договорот со EFSE е 7%.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

1.4 Обелоденувања за управување со ризиците

Банката воспоставува интегриран систем за управување со сите материјални и нематеријални ризици на кои е изложена и кој е соодветен на природата, големината и сложеноста на финансиските активности коишто ги врши.

Банката во своето работење е изложена на следните видови ризици:

- Кредитен ризик, вклучувајќи го и ризикот на земјата.
- Ликвидносен ризик.
- Валутен ризик.
- Ризик од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности.
- Ризик од концентрација на изложеноста на банката.
- Оперативен ризик.
- Стратегиски ризик.
- Правен ризик.
- Репутациски ризик.

Врз основа на Стратегијата за преземање и управување со ризици, Банката воспоставува посебни политики и процедури за преземање и управување со сите ризици на кои е изложена во своето работење.

Политиките за преземање и управување со ризиците содржат:

- Оценка на капацитетот на Банката за преземање одделни ризици, како и за оценка на нејзиниот профил на ризичност.
- Организациска поставеност на функцијата за управување со ризиците.
- Основни елементи на управувањето со ризиците.
- Прифатливи инструменти за заштита од или намалување на ризиците.
- Внатрешната контрола и основни елементи на процесот на интерно утврдување и оценка на потребната адекватност на капиталот на банката.

Исто така, Банката согласно политиките за преземање и управување со ризиците воспоставува процедури за преземање, мерење или оценка, следење, контрола или намалување на ризиците кои треба:

- Да овозможат навремено и сеопфатно идентификување на ризиците (мапирање на ризиците) со кои се соочува Банката.
- Да се засноваат врз квантитативни и/или квалитативни оценки за мерливите и немерливите ризици.
- Да вклучуваат правила, начини и постапки за намалување, диверзификација, трансфер и избегнување на ризиците, кои се идентификувани, мерени и оценети од страна на банката.
- Да се дефинираат фреквенцијата и методите за следење на ризиците.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)**Обелоденувања за управување со ризиците (продолжува)**

Банката воспоставува организациона структура, со јасно дефинирани надлежности и одговорности при преземањето и управувањето со ризиците, која одговара на големината, видот и сложеноста на Банката и на финансиските активности кои ги врши.

Организацијата на системот за управување со ризиците е воспоставена на следните хиерархиски нивоа:

- Стратешко ниво - функцијата на управување со ризиците се остварува од страна на членовите на Надзорниот одбор и Управниот одбор.
- Макрониво - функцијата на управување со ризиците на ниво на деловна единица или деловна линија и се извршува од страна на другите лица со посебни права и одговорности кои извршуваат раководна функција и/или од посебниот организациски дел надлежен за следење на управувањето со сите или со одделни ризици и се одвива на ниво на Дирекција за управување со ризици.
- Микрониво - активностите поврзани со управувањето со ризиците се извршуваат од страна на лицата кои во секојдневното работење преземаат ризици, согласно со процедурите за работа и системите за внатрешна контрола, и се одвива на ниво на Дирекцијата за управување со ризици и на ниво на деловни единици - сектори.

Кредитен ризик

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

Банката дефинира прифатливи кредитни изложености со што се очекува:

- Дисперзија на кредитниот ризик.
- Зголемување на обемот на кредитното портфолио.
- Подобрување на квалитетот на портфолиото.
- Зголемување на профитабилноста на банката.

Управувањето и контролата со кредитниот ризик се централизирани во Дирекцијата за управување со ризици, кој што пак редовно го известува Одборот за управување со ризици и Управниот Одбор, а преку нив Надзорниот Одбор и Одборот за ревизија.

Банката ги управува, ограничува и контролира конјентрациите на кредитниот ризик во моментот на нивно идентификување - особено во однос на поединечни договорни страни или групи, како и во однос на индустриски сектори и земји.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)**Обелоденувања за управување со ризиците (продолжува)****Кредитен ризик (продолжува)**

Банката ги структурира нивоата на преземениот кредитен ризик по пат на одредување лимити на прифатлив ризик во врска со еден позајмувач, или група позајмувачи, и на географски и индустриски сегменти.

Изложеноста на кредитен ризик исто така се управува преку редовна анализа на способноста на позајмувачите да ги исполнат своите обврски по основ на каматата и главнината, како и преку измена на овие кредитни лимити доколку е тоа возможно.

Обезбедувањето претставува еден од најтрадиционалните и најчести начини за намалување на кредитниот ризик. Банката применува упатства во врска со прифатливоста на одредени класи на обезбедување. Основните видови обезбедување за кредитите и побарувањата се следните:

- Хипотеки над станбен имот и деловен простор.
- Залог врз деловни средства како што се, опрема, залихи и побарувања.
- Залог врз финансиски инструменти како што се акции.
- Паричен депозит.
- Мениџа.

Банката доколку оцени, а со цел намалување на кредитниот ризик, може да побара дополнително обезбедување од своите комитенти

Политики и процедури

По извршената класификација на изложеноста на кредитен ризик на поединечна основа, Банката врши исправка на вредноста на активните билансни и вонбиласни побарувања преку утврдување на сегашна вредност на идните парични текови кои ќе настанат врз основа на тие побарувања.

Износот на исправката на вредност за активните билансни побарувања на поединечна основа се утврдува како разлика помеѓу сметководствената вредност на билансите побарувања и сегашната вредност на проценетите надоместливи износи (исклучувајќи ги идните загуби по основ на кредитот). Сегашната вредност на активните билансни побарувања се добива со дисконтирање на очекуваните идни парични текови по тие побарувања со употреба на ефективна каматна стапка утврдена врз основа на договорот.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)**Обелоденувања за управување со ризиците (продолжува)****Кредитен ризик (продолжува)**

Ефективната каматна стапка е каматна стапка со чија примена сегашната вредност на сите идни парични приливи се изедначува со сегашната вредност на сите идни парични одливи. При пресметка на ефективната каматна стапка Банката:

- Ги зема предвид сите идни парични текови (приливи и одливи) кои се очекува дека ќе настанат согласно договорените услови.
- Ги зема предвид и сите платени и/ или наплатени провизии и надомести кои претставуваат составен дел од ефективната каматна стапка на побарувањето.
- Не ги зема предвид провизиите и надоместите за вложување на депозит како обезбедување за побарувањето.
- Не ги зема предвид идните загуби поради кредитен ризик од побарувањето.

За потребите за дисконтирање на очекуваните идни парични текови се употребува ефективна каматна стапка на годишна основа.

Доколку поради финансиски потешкотии на клиентот, Банката одобри измена на условите на кредитирање, во поглед на висината на каматата и периодите на отплата на обврските на клиенти, за дисконтирање на очекуваните идни парични текови се употребува ефективната каматна стапка, важечка пред измените на условите на кредитирање.

За дисконтирање на очекуваните идни парични текови од побарувања со променлива каматна стапка, Банката ја применува ефективната каматна стапка, согласно договорот, важечка на денот на утврдување на сегашната вредност на очекуваните парични текови.

Во овие случаи, ефективната каматна стапка се пресметува за целиот период на важност на договорот (не само на преостанатиот период до достасување), со примена на каматна стапка, важечка на денот на утврдување на сегашната вредност на очекуваните парични текови. Доколку каматна стапка на денот на утврдување на сегашната вредност е променета за помалку од 10% во однос на последната каматна стапка со која е извршено дисконтирање на идните парични текови, Банката може да ја примени претходната ефективна каматна стапка која била применета при утврдување на сегашната вредност на очекуваните идни парични текови.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)**Обелоденувања за управување со ризиците (продолжува)****Кредитен ризик (продолжува)**

Банката врши исправка на вредноста, односно издвојува посебна резерва, во рамките на следните граници:

- Од 0% до 10% од изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категоријата на ризик “А”.
- Над 10% до 25% од изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категоријата на ризик “Б”.
- Над 25% до 50% од изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категоријата на ризик “В”.
- Над 50% до 75% од изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категоријата на ризик “Г”.
- Над 75% до 100% од изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категоријата на ризик “Д”.

Ризик од ликвидност

Банката е изложена на дневни повлекувања на средства од своите расположиви готовински ресурси на тековните сметки, достасаните депозити, по основ на одобрени кредити, како и останати повлекувања.

Табелата 2.2 ги анализира средствата и обврските на Банката групирани според нивната достасаност врз основа на преостанатиот период од датумот на балансирање до договорниот датум на достасување.

Пазарни ризици

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

а) Каматен ризик

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

Табелата 2.3.1 ги анализира средствата и обврските на Банката, групирани според нивната достасаност врз основа на преостанатиот период од датумот на балансирање до договорниот датум на достасување на ден 31 декември 2010 и 31 декември 2009.

б) Валутен ризик

Банката е изложена на ризик во однос на ефектите од движењата на нивото на девизни курсеви кои се одразува врз финансиската позиција и готовинскиот тек. Табела 2.3.2 ја сумираат нето девизната позиција на монетарните средства и обврски на Банката на 31 декември 2010 и 2009 година.

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

Кредитен ризик (продолжува)

Анализа на максимална изложеност на кредитен ризик (продолжува)

Во илјади Денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположиви 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		
	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	
поединечно незначајни изложености (портфолио на мали кредити)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
поединечно значајни изложености кои не се оштетени на поединечна основа (Исправка на вредноста и посебна резерва на групна основа)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сметководствена вредност на изложености за кои не е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
достасани побарувања																			
Старосна структура на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста до 30 дена	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сметководствена вредност на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
недостасани побарувања																			
реструктурирани побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	740,656	715,444	-	-	13,755	13,561	9,357	37,311	763,768	766,316	

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

Кредитен ризик (продолжува)

Анализа на максимална изложеност на кредитен ризик (продолжува)

Во илјади Денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположиви 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	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009
<i>Сметководствена вредност на недостасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста/посебна резерва</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	740,656	715,444	-	-	13,755	13,561	9,357	37,311	763,768	766,316
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва	30,000	-	3,966,095	3,992,075	855,536	838,660	-	2	1,044,481	1,222,458	4,467	5,083	94,124	300,577	655,313	539,716	6,650,016	6,898,571
(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)	(300)	-	(426,145)	(308,634)	(76,681)	(76,610)	-	-	(1,110)	(1,119)	(2,070)	(1,866)	(64,334)	(213,933)	(5,035)	(5,616)	(575,675)	(607,778)
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	29,700	-	3,539,950	3,683,441	778,855	762,050	-	2	1,043,371	1,221,339	2,397	3,217	29,790	86,644	650,278	534,100	6,074,341	6,290,793

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

Кредитен ризик (продолжува)

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

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположиви за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009
<i>Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на поединечна основа</i>																
Првокласни инструменти за обезбедување:																
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	-	-	135,110	160,024	-	-	-	-	-	-	3,547	21,042	21,212	16,301	159,869	197,367
државни хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од физички лица	-	-	3,234,169	2,424,708	-	-	-	-	-	-	38,630	34,494	248,282	77,940	3,521,081	2,537,142
Залог на недвижен имот																
- Имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	1,908,687	623,900	-	-	-	-	-	-	103,715	1,121	155,911	1,305	2,168,313	626,326
- Имот за вршење дејност	-	-	4,054,353	5,535,737	-	-	-	-	-	-	180,726	181,284	418,563	461,979	4,653,642	6,179,000
Залог на подвижен имот	-	-	1,360,212	1,513,778	-	-	-	-	-	-	33,171	49,157	56,658	80,284	1,450,041	1,643,219
Останати видови на обезбедување	-	-	312,878	477,851	-	-	-	-	-	-	9,808	58,732	39,335	44,871	362,021	581,454
Необезбедени	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на поединечна основа	-	-	11,005,409	10,735,998	-	-	-	-	-	-	369,597	345,830	939,961	682,680	12,314,967	11,764,508

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

Кредитен ризик (продолжува)

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

Индустриски сектори

Следните табели дава преглед на изложеноста на Банката на кредитен ризик според евидентираните износи, категоризирани по индустриски сектори и по географски региони со состојба на 31 декември 2010 и 2009 година (во илјади Денари):

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположиви 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		
	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	
Индустриска гранка																			
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	1
Земјоделство, лов и шумарство	-	-	121,589	210,332	-	-	-	-	-	-	4	23	44	108	12,024	2,930	133,661	213,393	
Рибарство	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вадење на руда и камен	-	-	23,783	19,384	-	-	-	-	-	-	1	10	42	215	-	-	23,826	19,609	
Преработувачка индустрија	-	-	649,102	803,756	21,357	21,357	-	-	-	-	385	305	6,119	49,776	78,994	95,485	755,957	970,679	
Снабдување со електрична енергија, гас и вода	-	-	297	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	302	-	
Градежништво	-	-	262,568	178,197	-	-	-	-	-	-	94	320	195	6,659	92,475	37,500	355,332	222,676	
Трговија на големо и трговија на мало; поправка на моторни возила, мотоцикли и предмети за лична употреба и за домаќинствата	-	-	857,488	826,158	76	76	-	-	-	-	246	246	386	3,328	102,036	62,567	960,232	892,375	
Хотели и ресторани	-	-	26,621	33,719	-	-	-	-	-	-	9	2	23	67	1,997	8,003	28,650	41,791	
Сообраќај, складирање и врски	-	-	238,963	223,029	-	-	-	-	-	-	71	169	129	59	182,985	127,988	422,148	351,245	
Финансиско посредување	29,700	-	2,145	11	698,082	659,763	-	2	1,043,371	1,221,339	384	265	21,818	22,063	9,630	37,493	1,805,130	1,940,936	
Активности во врска со недвижен имот, изнајмување и деловни активности	-	-	82,517	105,514	-	-	-	-	-	-	5	23	260	158	2,417	1,497	85,199	107,192	
Јавна управа и одбрана; задолжителна социјална заштита	-	-	-	-	59,340	80,854	-	-	-	-	24	24	-	-	-	-	59,364	80,878	

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

Кредитен ризик (продолжува)
Индустриски сектори (продолжува)

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположиви 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	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009
Образование	-	-	6,734	10,549	-	-	-	-	-	-	1	2	-	6	3,631	591	10,366	11,148
Здравство и социјална работа	-	-	85,648	94,068	-	-	-	-	-	-	1	21	57	59	6,020	363	91,726	94,511
Други комунални, културни, општи и лични услужни активности	-	-	57,622	24,250	-	-	-	-	-	-	554	151	27	60	30,264	25,166	88,467	49,627
Приватни домаќинства со вработени лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Екстериторијални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Физички лица	-	-	1,113,197	1,140,814	-	-	-	-	-	-	613	1,653	679	3,951	126,491	133,827	1,240,980	1,280,245
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	11,676	13,660	-	-	-	-	-	-	5	3	11	134	1,309	690	13,001	14,487
Вкупно	29,700	-	3,539,950	3,683,441	778,855	762,050	-	2	1,043,371	1,221,339	2,397	3,217	29,790	86,644	650,278	534,100	6,074,341	6,290,793

Географски сектори

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположиви 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	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009
Географска локација																		
Република Македонија	29,700	-	3,539,950	3,683,441	778,855	762,050	-	2	767,982	728,160	2,397	3,217	29,790	86,643	650,278	534,100	5,798,952	5,797,613
Земји-членки на Европската унија	-	-	-	-	-	-	-	-	160,490	379,515	-	-	-	1	-	-	160,490	379,516
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	99,722	106,227	-	-	-	-	-	-	99,722	106,227
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	15,177	7,437	-	-	-	-	-	-	15,177	7,437
Останато	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	29,700	-	3,539,950	3,683,441	778,855	762,050	-	2	1,043,371	1,221,339	2,397	3,217	29,790	86,644	650,278	534,100	6,074,341	6,290,793

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

2.2 Ризик на ликвидност

во илјади Денари

31 декември 2010

	Помалку од 1 мес.	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	Вкупно
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	853,385	-	-	189,986	-	-	1,043,371
Средства за тргување	8,460	-	-	-	-	-	8,460
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	29,700	-	-	-	-	-	29,700
Кредити и побарувања од други комитенти	347,374	282,892	1,564,480	476,143	669,760	199,301	3,539,950
Вложувања во хартии од вредност	638,790	29,980	29,360	80,725	-	-	778,855
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	1,299	-	-	-	-	-	1,299
Останати побарувања	24,121	-	8,066	-	-	-	32,187
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	1,903,129	312,872	1,601,906	746,854	669,760	199,301	5,433,822
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	24,871	92,777	3,000	-	-	-	120,648
Депозити на други комитенти	2,138,749	623,479	1,341,144	205,242	152,791	-	4,461,405
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	51,549	39,275	115,842	78,465	124,387	29,810	439,328
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	413	-	-	-	-	-	413
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	51,151	-	-	-	-	-	51,151
Вкупно финансиски обврски	2,266,733	755,531	1,459,986	283,707	277,178	29,810	5,072,945
Рочна неусогласеност	(363,604)	(442,659)	141,920	463,147	392,582	169,491	360,877

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Ризик на ликвидност (продолжува)

во илјади Денари

31 Декември 2009

	Помалку од 1 мес.	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	Вкупно
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	992,762	-	-	228,577	-	-	1,221,339
Средства за тргување	2,924	6,725	-	-	-	-	9,649
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	392,946	371,677	917,497	997,305	805,874	198,142	3,683,441
Вложувања во хартии од вредност	608,451	-	79,941	73,660	-	-	762,052
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	41,487	-	-	48,374	-	-	89,861
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	2,038,570	378,402	997,438	1,347,916	805,874	198,142	5,766,342
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	36,794	91,760	-	-	-	-	128,554
Депозити на други комитенти	2,085,880	897,857	1,353,285	228,232	107,342	-	4,672,596
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	20,336	16,733	107,139	131,264	223,533	49,761	548,766
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	2,716	-	-	-	-	-	2,716
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	47,156	-	-	-	-	-	47,156
Вкупно финансиски обврски	2,192,882	1,006,350	1,460,424	359,496	330,875	49,761	5,399,788
Рочна неусогласеност	(154,312)	(627,948)	(462,986)	988,420	474,999	148,381	366,554

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

2.3 Пазарни ризици

2.3.1 Каматен ризик

31 декември 2010	Ефектив на каматна стапка (во%)	Инструме нти со променли ва каматна стапка	Инструменти со фиксна каматна стапка, вклучувајќи ги и инструм. со променлива каматна стапка, предмет на одлука							Нека- мато- носно	Вкупно
			Помалку од 1 мес.	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12мес.	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	во илјади Денари		
Финансиски средства											
Парични средства и парични еквиваленти	1.26%	-	738,664	-	-	-	-	-	-	304,707	1,043,371
Финан.сред. по објек. вред. преку билан. на успех, опред при почет. признавање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	2.00%	-	29,700	-	-	-	-	-	-	-	29,700
Кредити на и побарувања од комитенти	11.30%	99,620	344,380	2,657,580	46,214	52,016	103,077	25,142	211,921	3,539,950	
Вложувања во хартии од вредност	4.03%	-	638,791	29,762	29,578	-	-	-	80,724	778,855	
Вложвања во придружни друштва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	32,187	32,187	
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			99,620	1,751,535	2,687,342	75,792	52,016	103,077	25,142	629,539	5,424,064
Финансиски обврски											
Финан. обв. по објект. вред. преку била. на успех, опред. при почет. признавање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	4.06%	-	24,602	92,258	3,000	-	-	-	788	120,648	
Депозити на комитенти	4.07%	-	2,013,442	2,301,267	-	-	-	-	146,696	4,461,405	
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	3.41%	115,322	49,301	-	54,247	63,089	124,387	29,810	3,172	439,328	
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	51,151	51,151	
			115,322	2,087,345	2,393,525	57,247	63,089	124,387	29,810	201,807	5,072,532
Неусогласеност на каматните стапки на финансиските средства и обврски			(15,702)	(335,810)	293,817	18,545	(11,073)	(21,310)	(4,668)	427,732	351,531

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Пазарни ризици (продолжува)

Каматен ризик (продолжува)

31 декември 2009	Ефектив на каматна стапка (во%)	Инструме нти со променли ва каматна стапка	Инструменти со фиксна каматна стапка, вклучувајќи ги и инструм. со променлива каматна стапка, предмет на одлука							во илјади Денари	
			Помалку од 1 мес.	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12мес.	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	Не- камато- носно	Вкупно	
Финансиски средства											
Парични средства и парични еквиваленти	0.68%	-	720,301	-	-	228,577	-	-	272,461	1,221,339	
Финан.сред. по објек. вред. преку билан. на успех, опред при почет. признавање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Кредити на и побарувања од комитенти	11.73%	199,416	385,250	360,526	915,470	664,105	730,292	196,185	232,197	3,683,441	
Вложувања во хартии од вредност	8.15%	-	606,030	-	79,940	-	-	-	76,082	762,052	
Вложувања во придружни друштва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	89,861	89,861	
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		199,416	1,711,581	360,526	995,410	892,682	730,292	196,185	670,601	5,756,693	
Финансиски обврски											
Финан. обв. по објект. вред. преку била. на успех, опред. при почет. признавање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Депозити на банки	5.40%	-	36,646	91,760	-	-	-	-	148	128,554	
Депозити на комитенти	5.40%	-	1,942,881	897,857	1,351,831	228,232	107,342	-	144,453	4,672,596	
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Обврски по кредити	4.96%	196,417	19,963	1,896	61,139	70,091	147,067	49,761	2,432	548,766	
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Останати обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	47,156	47,156	
		196,417	1,999,490	991,513	1,412,970	298,323	254,409	49,761	194,189	5,397,072	
Неусогласеност на каматните стапки на финансиските средства и обврски	-	2,999	(287,909)	(630,987)	(417,560)	594,359	475,883	146,424	476,412	359,621	

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Пазарни ризици (продолжува)

2.3.2 Валутен ризик

2010	МКД	ЕУР	УСД	ЦХФ	ГБП	во илјади Денари	
						Други валути	Вкупно
Монетарни средства							
Парични средства и парични еквиваленти	500,999	332,527	152,803	28,910	2,578	25,554	1,043,371
Средства за тргување	8,460	-	-	-	-	-	8,460
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	29,700	-	-	-	-	-	29,700
Кредити на и побарувања од други комитенти	1,707,307	1,832,552	91	-	-	-	3,539,950
Вложувања во хартии од вредност	719,515	59,340	-	-	-	-	778,855
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	1,299	-	-	-	-	-	1,299
Останати побарувања	23,887	4,329	3,971	-	-	-	32,187
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	2,991,167	2,228,748	156,865	28,910	2,578	25,554	5,433,822
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	3,011	117,637	-	-	-	-	120,648
Депозити на други комитенти	2,706,892	1,542,710	156,034	28,821	2,252	24,696	4,461,405
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	35,837	403,491	-	-	-	-	439,328
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	413	-	-	-	-	-	413
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	48,285	2,570	283	13	-	-	51,151
Вкупно монетарни обврски	2,794,438	2,066,408	156,317	28,834	2,252	24,696	5,072,945
Нето позиција	196,729	162,340	548	76	326	858	360,877

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Пазарни ризици (продолжува)
Валутен ризик (продолжува)

2009	МКД	ЕУР	УСД	ЦХФ	ГБП	во илјади Денари	
						Други валути	Вкупно
Монетарни средства							
Парични средства и парични еквиваленти	438,819	594,997	127,014	28,158	5,441	26,910	1,221,339
Средства за тргување	9,649	-	-	-	-	-	9,649
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	1,801,843	1,881,514	84	-	-	-	3,683,441
Вложувања во хартии од вредност	681,198	80,854	-	-	-	-	762,052
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	84,225	2,984	2,652	-	-	-	89,861
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	3,015,734	2,560,349	129,750	28,158	5,441	26,910	5,766,342
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	3,014	125,540	-	-	-	-	128,554
Депозити на други комитенти	2,528,783	1,956,114	129,536	28,808	3,629	25,726	4,672,596
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	5,772	542,994	-	-	-	-	548,766
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	2,716	-	-	-	-	-	2,716
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	45,711	1,379	66	-	-	-	47,156
Вкупно монетарни обврски	2,585,996	2,626,027	129,602	28,808	3,629	25,726	5,399,788
Нето позиција	429,738	(65,678)	148	(650)	1,812	1,184	366,554

3 Управување со капиталот

Цели на Банката во поглед на управувањето со капиталот се:

- Да соодветствува со барањата за капитал согласно регулативата на Народна Банка на Република Македонија.
- Да се заштити способноста на Банката да обезбеди дивиденда за акционерите.
- Да одржи стабилна и квалитетна капитална база која ќе го поддржи развојот на Банката.

Адекватноста на капиталот и користењето на сопствените средства редовно се следат од Раководството на Банката, при што се користат техники кои се пропишани од страна на националното регулаторно тело (Народна Банка на Република Македонија) и истата се известува на тримесечна основа.

Народна Банка на Република Македонија пропишува стапка на адекватност на капиталот од минимум 8%.

Согласно законската регулатива сопствените средства на Банката се поделени во 2 групи:

- Основен капитал кој вклучува: обични и некумулативни приоритетни акции и премија по овие акции, резерви и задржана добивка или загуба, позиции како резултат на консолидација, намалени за нематеријалните средства.
- Дополнителен капитал кој вклучува: кумулативни приоритетни акции и премија по овие акции, хибридни капитални инструменти и субординирани инструменти.

Вложувањата во капиталот на други банки или финансиски институции кои претставуваат процент кој надминува 10% од капиталот на тие институции и директните вложувања на Банката во капиталот на друштва за осигурување и реосигурување и на друштва за управување со пензиски фондови, претставуваат одбитни ставки при пресметка на сопствени средства.

Според националната регулатива, активата пондерирана според кредитниот ризик (билансна и вонбилансна) се мери според пет различни пондери во зависност од природата на средствата, земајќи го во предвид и обезбедувањето.

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

Табелата подолу претставува сумарен преглед на сопствените средства и коефициентот на адекватност на капиталот на Банката за годините што завршуваат на 31 декември 2010 и 2009 година, а кој се однесува на барањата согласно регулативата на Народна Банка на Република Македонија. Во изминатите две години Банката е во согласност со пропишаните барања во врска со капиталот.

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

во илјади Денари

Ред. Бр.	Опис	31 декември 2010	31 декември 2009
I	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД КРЕДИТНИОТ РИЗИК		
1	Билансна актива пондерирана според кредитниот ризик	4,245,899	4,385,107
2	Вонбилансна актива пондерирана според кредитниот ризик	433,778	395,610
3	Актива пондерирана според кредитниот ризик (1+2)	4,679,677	4,780,717
4	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	374,374	382,457
II	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК		
5	Агрегатна девизна позиција	277,415	27,411
6	Нето-позиција во злато	-	-
7	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	22,193	2,193
8	Актива пондерирана според валутниот ризик	277,415	27,411
III	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИ РИЗИЦИ		
9	Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	-	-
10	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици (10.1+10.2+10.3+10.4+10.5+10.6+10.7+10.8)	-	-
10.1	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
10.2	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
10.3	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички хартии од вредност	-	-
10.4	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички хартии од вредност	-	-
10.5	Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	-	-
10.6	Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	-	-
10.7	Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	-	-
10.8	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	-	-
11	Капитал потребен за покривање на другите ризици (9+10)	-	-
12	Актива пондерирана според други ризици	-	-
IV	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ (3+8+12)	4,957,092	4,808,128
13	Капитал потребен за покривање на ризиците	396,567	384,650
V	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	889,026	895,575
VI	АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (V/IV)	17.93%	18.63%

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

Извештај за сопствените средства

Ред. Бр.	ОПИС	во илјади Денари	
		31 декември 2010	31 декември 2009
1	Уплатени и запишани обични и некумулативни приоритетни акции и премија по овие акции	907,888	907,888
1.1	Номинална вредност	907,888	907,888
1.1.1	Номинална вредност на обични акции	907,888	907,888
1.1.2	Номинална вредност на некумулативни приоритетни акции	-	-
1.2	Премија	-	-
1.2.1	Премија од обични акции	-	-
1.2.2	Премија од некумулативни приоритетни акции	-	-
2	Резерви и задржана добивка или загуба	6,035	73,859
2.1	Резервен фонд	6,035	8,872
2.2	Задржана добивка	-	64,987
2.3	Акумулирана загуба од претходни години	-	-
2.4	Тековна добивка	-	-
2.5	Нереализирана загуба од сопственички хартии од вредност расположливи за продажба	-	-
3	Позиции како резултат на консолидација	-	-
3.1	Малцинско учество	-	-
3.2	Резерви од курсни разлики	-	-
3.3	Останати разлики	-	-
4	Одбитни ставки	3,200	71,391
4.1	Загуба на крајот на годината или тековна загуба	-	67,824
4.2	Сопствени средства	-	345
4.3	Нематеријални средства, вклучувајќи го ревалоризацискиот вишок остварен врз основа на овие средства	3,200	3,222
4.4	Нето-негативни ревалоризациски резерви	-	-
4.5	Разлика меѓу висината на потребните посебни резерви за потенцијални загуби и издвоените посебни резерви	-	-
4.6	Износ на неиздвоена исправка на вредност и посебна резерва како резултат на сметководствено доцнење	-	-
5	Обични акции, резерви и задржана добивка и одбитни ставки	910,723	910,356
6	Износ на останати позиции кои можат да се вклучат во основниот капитал	-	-
I	ОСНОВЕН КАПИТАЛ	910,723	910,356
	Дополнителен капитал I		
7	Уплатени и запишани обични и кумулативни приоритетни акции и премијата по овие акции	-	-
7.1	Номинална вредност	-	-
7.2	Премија	-	-
8	Ревалоризациски резерви	-	-
9	Хибридни капитални инструменти	-	-
10	Субординирани инструменти	-	-
11	Износ на субординирани инструменти кои можат да бидат дел од дополнителниот капитал I	-	-
II	ДОПОЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ I	-	-
	Одбитни ставки од основен капитал и дополнителен капитал I		
12	Вложувања во капитал на други банки или финансиски институции кои изнесуваат над 10% од капиталот на тие институции (освен институциите од реден бр. 15)	21,697	14,781
13	Вложувања во субординирани и хибридни капитални инструменти и други инструменти на институциите од реден бр. 12	-	-
14	Агрегатен износ на вложувања во капиталот, субординираните и хибридни инструменти и други инструменти кој надминува 10% од (I+II)	-	-
15	Директни вложувања во капиталот на друштва за осигурување и реосигурување и на друштва за управување со пензиски фондови	-	-
16	Вложувања во финансиски инструменти издадени од друштва за осигурување и реосигурување и на друштва за управување со пензиски фондови	-	-

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

Извештај за сопствените средства (продолжува)

Ред. Бр.	ОПИС	во илјади Денари	
		31 декември 2010	31 декември 2009
17	Износ на надминување на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	-	-
18	Позиции како резултат на консолидација (негативни износи)	-	-
III	ОДБИТНИ СТАВКИ	21,697	14,781
IV	Основен капитал по одбитни ставки	889,026	895,575
V	Дополнителен капитал I по одбитни ставки	-	-
	Дополнителен капитал II		
19	Субординирани инструменти од дополнителен капитал II		-
20	Дополнителен капитал I и II		-
21	Дозволен износ на дополнителен капитал I и II		-
21.1	Дополнителен капитал I		-
21.2	Дополнителен капитал II		-
22	Вишок на основен капитал	492,459	510,925
22.1	Вишок на основен капитал (150%)	738,688	766,387
22.2	Вишок на основен капитал (250%)	1,231,147	1,277,312
VI	Дозволен износ на дополнителен капитал II		
	Сопствени средства		
VII	Основен капитал	889,026	895,575
VIII	Дополнителен капитал I	-	-
IX	Дополнителен капитал II	-	-
X	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	889,026	895,575

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

4 Известување според сегменти**А. Примарни деловни сегменти**

	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Останато	Неалоцирано	Вкупно
во илјади Денари						
2010						
Нето приходи / (расходи) од камата	18,957	182,910	-	16,654	-	218,521
Нето приходи / (расходи) од провизии и надомести	35,774	69,729	-	(9,955)	-	95,548
Нето приходи од тргување	-	-	-	-	(1,659)	(1,659)
Нето приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	-	-	-	-	74,279	74,279
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	54,731	252,639	-	6,699	72,620	386,689
Финансиски резултат по сегмент	54,731	252,639	-	6,699	(264,997)	49,071
Данок од добивка	-	-	-	-	(3,422)	(3,422)
Добивка за финансиската година	54,731	252,639	-	6,699	(268,420)	45,649
Вкупна актива по сегмент	1,118,736	2,398,514	-	1,066,073	1,454,229	6,037,552
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-
Вкупна актива	1,118,736	2,398,514	-	1,066,073	1,454,229	6,037,552
Вкупно обврски по сегмент	2,815,783	1,410,571	-	795,026	56,600	5,077,980
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-
Вкупно обврски	2,815,783	1,410,571	-	795,026	56,600	5,077,980
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа	-	-	-	-	6,572	6,572
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето основа	-	-	-	-	(21,167)	(21,167)
Амортизација	-	-	-	-	(34,205)	(34,205)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	(288,818)	(288,818)

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Известување според сегменти (продолжува)

Примарни деловни сегменти (продолжува)

во илјади Денари	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Останато	Неалоцирано	Вкупно
2009						
Нето приходи / (расходи) од камата	25,552	215,684	-	(6,217)	-	235,019
Нето приходи / (расходи) од провизии и надомести	32,933	55,093	-	(9,160)	-	78,866
Нето приходи од тргување	-	-	-	-	2,482	2,482
Нето приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	-	-	-	-	45,376	45,376
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	58,485	270,777	-	(15,377)	47,858	361,743
Финансиски резултат по сегмент	58,485	270,777	-	(15,377)	(376,884)	(62,999)
Данок од добивка	-	-	-	-	(4,825)	(4,825)
(Загуба) за финансиската година	58,485	270,777	-	(15,377)	(381,709)	(67,824)
Вкупна актива по сегмент	1,147,062	2,535,388	-	1,222,330	1,414,547	6,319,327
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-
Вкупна актива	1,147,062	2,535,388	-	1,222,330	1,414,547	6,319,327
Вкупно обврски по сегмент	2,880,441	1,651,219	-	818,257	55,487	5,405,404
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-
Вкупно обврски	2,880,441	1,651,219	-	818,257	55,487	5,405,404
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа	-	-	-	-	(98,552)	(98,552)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето основа	-	-	-	-	(34,838)	(34,838)
Амортизација	-	-	-	-	(30,832)	(30,832)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	(260,520)	(260,520)

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Известување според сегменти (продолжува)

Б. Секундарни географски сегменти

во илјади Денари	Република Македонија	Земји членки на ЕУ	Европа (оста.)	Земји членки на ОЕЦД	Останато	Неалоцирано	Вкупно
2010							
Нето приходи / (расходи) од камата	228,533	(10,099)	87	-	-	-	218,521
Нето приходи / (расходи) од провизии и надомести	96,700	(1,152)	-	-	-	-	95,548
Нето приходи од тргување	(1,659)	-	-	-	-	-	(1,659)
Нето приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	74,279	-	-	-	-	-	74,279
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	397,853	(11,251)	87	-	-	-	386,689
Финансиски резултат по сегмент	60,235	(11,251)	87	-	-	-	49,071
Данок од добивка	(3,422)	-	-	-	-	-	(3,422)
Добивка за финансиската година	56,813	(11,251)	87	-	-	-	45,649
Вкупна актива по сегмент	5,572,177	426,935	38,440	-	-	-	6,037,552
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна актива	5,572,177	426,935	38,440	-	-	-	6,037,552
Вкупно обврски по сегмент	4,858,466	208,297	2,872	5,651	2,694	-	5,077,980
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно обврски	4,858,466	208,297	2,872	5,651	2,694	-	5,077,980
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа	6,573	-	-	-	-	-	6,573
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето основа	(21,167)	-	-	-	-	-	(21,167)
Амортизација	(34,205)	-	-	-	-	-	(34,205)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(288,818)	-	-	-	-	-	(288,818)

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Известување според сегменти (продолжува)
Секундарни деловни сегменти (продолжува)

во илјади Денари	Републи- Македон ија	Земји членки на ЕУ	Европа (оста)	Земји членки на ОЕЦД	Останато	Неало- цирано	Вкупно
2009							
Нето-приходи/(расходи) од камата	246,779	(11,854)	94	-	-	-	235,019
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	78,538	328	-	-	-	-	78,866
Нето-приходи од тргување	2,482	-	-	-	-	-	2,482
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	45,376	-	-	-	-	-	45,376
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	373,175	(11,526)	94	-	-	-	361,743
Финансиски резултат по сегмент	(51,567)	(11,526)	94	-	-	-	(62,999)
Данок од добивка	(4,825)	-	-	-	-	-	(4,825)
(Загуба) за финансиската година	(56,392)	(11,526)	94	-	-	-	(67,824)
Вкупна актива по сегмент	5,597,571	686,344	35,412	-	-	-	6,319,327
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна актива	5,597,571	686,344	35,412	-	-	-	6,319,327
Вкупно обврски по сегмент	5,096,460	299,963	1,991	3,769	3,221	-	5,405,404
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно обврски	5,096,460	299,963	1,991	3,769	3,221	-	5,405,404
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето- основа	(98,552)	-	-	-	-	-	(98,552)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето- основа	(34,838)	-	-	-	-	-	(34,838)
Амортизација	(30,832)	-	-	-	-	-	(30,832)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(260,520)	-	-	-	-	-	(260,520)

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

5 Објективна вредност на финансиските средства и обврски

Објективна вредност претставува вредност за која едно средство може да биде заменето или некоја обврска подмирена под нормални комерцијални услови.

Објективната вредност се одредува врз основа на проценките направени од раководството, зависно од видот на средството или обврската.

во илјади Денари	2010		2009	
	Сметковод ствена вредност	Објективна вредност	Сметковод ствена вредност	Објективна вредност
Средства				
Парични средства и парични еквиваленти	1,043,371	1,043,371	1,221,339	1,221,339
Средства за тргување	8,460	8,460	9,649	9,649
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	29,700	29,700	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	3,539,950	3,539,950	3,683,441	3,683,441
Вложувања во хартии од вредност	778,855	778,855	762,052	762,052
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	1,299	1,299	-	-
Останати побарувања	32,187	32,187	89,861	89,861
Заложени средства	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-
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	120,648	120,648	128,554	128,554
Депозити на други комитенти	4,461,405	4,461,405	4,672,596	4,672,596
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	439,328	439,328	548,766	548,766
Субординирани обврски	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	413	413	2,716	2,716
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	51,151	51,151	47,156	47,156

Кредити и побарувања од банки

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

Кредити и побарувања од комитенти

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

Останати финансиски средства

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)

Депозити и обврски по кредити

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

Евидентираната вредност на обврските по кредити битно не се разликува од нивната објективна вредност главно поради варијабилните каматни стапки и нивните промени.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

6 Нето-приходи/ (расходи) од камата

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

	2010	2009
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	8,352	7,925
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	418	514
Кредити на и побарувања од комитенти	362,353	422,018
Вложувања во хартии од вредност	45,511	27,621
Останати побарувања	217	35
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(15,856)	(19,182)
Наплатени претходно отпишани камати	47,160	43,075
Вкупно приходи од камата	448,155	482,006
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	1,320	2,558
Депозити на други комитенти	205,395	213,413
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	22,919	31,016
Субординирани обврски	-	-
Останати обврски	-	-
Вкупно расходи за камата	229,634	246,987
Нето приходи од камата	218,521	235,019

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

	2010	2009
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	240,395	263,493
Држава	4,810	1,359
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	350	37
Банки	48,732	32,679
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	121,608	158,488
Нерезиденти	956	2,057
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(15,856)	(19,182)
Наплатени претходно отпишани камати	47,160	43,075
Вкупно приходи од камата	448,155	482,006
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	25,521	33,580
Држава	3,410	8,461
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	5,989	6,256
Банки	17,141	21,099
Останати финансиски друштва (небанкарски)	46,211	18,268
Домаќинства	120,395	145,505
Нерезиденти	10,967	13,818
Вкупно расходи за камата	229,634	246,987
Нето приходи од камата	218,521	235,019

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

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

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

	2010	2009
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	32,341	25,686
Платен промет		
- во земјата	39,621	33,122
- со странство	23,707	23,175
Акредитиви и гаранции	11,742	11,045
Брокерско работење	1,352	2,371
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	25
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато	8,413	5,970
Вкупно приходи од провизии и надомести	117,176	101,394
Расходи од провизии и надомести		
Кредитирање	3,328	4,569
Платен промет		
- во земјата	10,644	10,468
- со странство	3,740	3,280
Акредитиви и гаранции	-	-
Брокерско работење	439	373
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато	3,477	3,838
Вкупно расходи од провизии и надомести	21,628	22,528
Нето приходи од провизии и надомести	95,548	78,866

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

	2010	2009
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	77,647	65,251
Држава	297	336
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	801	728
Банки	1,055	987
Останати финансиски друштва (небанкарски)	784	-
Домаќинства	33,448	31,067
Нерезиденти	3,144	3,025
Вкупно приходи од провизии и надомести	117,176	101,394
Расходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	1,538	4,063
Држава	35	35
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	7,221	8,339
Останати финансиски друштва (небанкарски)	8,539	7,392
Домаќинства	-	-
Нерезиденти	4,295	2,699
Вкупно расходи од провизии и надомести	21,628	22,528
Нето приходи од провизии и надомести	95,548	78,866

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

8 Нето приходи / (расходи) од тргување

	2010	2009
Средства за тргување		
Добивка / (загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност на нето основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Добивка / (загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти на нето основа		
- реализирана	(8)	-
- нереализирана	(2,344)	2,399
Приходи од дивиденда од средствата за тргување	693	83
Приходи од камата од средствата за тргување	-	-
Обврски за тргување		
Добивка / (загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност на нето основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Добивка / (загуба) од промените на објективната вредност 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	-	-
Нето-приходи / (расходи) од тргување	(1,659)	2,482

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

9 Нето приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност

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

10 Нето приходи / (расходи) од курсни разлики

	2010	2009
Реализирани приходи / (расходи) од курсните разлики, на нето основа	15,958	20,085
Нереализирани приходи / (расходи) од курсните разлики, на нето основа		
- курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства на нето основа	(134)	-
- останати курсни разлики на нето основа	(2,212)	(1,850)
Нето приходи / (расходи) од курсни разлики	13,612	18,235

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

11 Останати приходи од дејноста

	2010	2009
Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	4,060	12,082
Нето приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажбата на:		
- недвижности и опрема	125	462
- нематеријални средства	-	-
- преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	13,016	11,350
- нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	313	258
Приходи од добиени судски спорови	33,784	-
Наплатени претходно отпишани побарувања	7,328	14
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:		
- вонбилансни кредитни изложености	606	-
- потенцијални обврски врз основа на судски спорови	-	-
- пензии и други користи за вработените	-	-
- реструктурирања	-	-
- неповолни договори	-	-
- останати резервирања	-	-
Останато	1,435	2,975
Вкупно останати приходи од дејноста	60,667	27,141

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

12 Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа

	Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други коминтенти	Вложувања во фин. средства располож. за продажба	Вложувања во фин. средства кои се чуваат до достасување	Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно
2010								
<i>Исправка на вредноста на поединечна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста	750	389,469	76	-	3,627	1,613	215,236	610,771
(Ослободување на исправката на вредноста)	(450)	(256,579)	-	-	(3,665)	(356)	(356,293)	(617,343)
	300	132,890	76	-	(38)	1,257	(141,057)	(6,572)
<i>Исправка на вредноста на групна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста	-	-	-	-	-	-	-	-
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа	300	132,890	76	-	(38)	1,257	(141,057)	(6,572)
2009								
<i>Исправка на вредноста на поединечна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста	-	266,062	39	-	2,653	28,266	209,330	506,350
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	(242,021)	(1,256)	-	(2,722)	-	(161,799)	(407,798)
	-	24,041	(1,217)	-	(69)	28,266	47,531	98,552
<i>Исправка на вредноста на групна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста	-	22,244	-	-	-	-	-	22,244
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	(22,244)	-	-	-	-	-	(22,244)
	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа	-	24,041	(1,217)	-	(69)	28,266	47,531	98,552

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

13 Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето основа

	Недвижности и опрема	Нематеријални средства	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	Останати нефинансиски средства	Гудвил	Вкупно
2010							
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	21,167	-	-	-	21,167
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето основа	-	-	21,167	-	-	-	21,167
2009							
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	34,838	-	-	-	34,838
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето основа	-	-	34,838	-	-	-	34,838

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

14 Трошоци за вработените

	2010	2009
Краткорочни користи за вработените		
- Плати	78,955	69,566
- Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	37,457	34,671
- Краткорочни платени отсуства	-	-
- Трошоци за привремено вработување	-	-
- Удел во добивката и награди	-	-
- Немонетарни користи	-	-
	116,412	104,237
Користи по престанокот на вработувањето		
- Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	-	-
- Користи при пензионирањето	-	40
- Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	-	-
- Зголемување на обврската за други долгорочни користи	-	-
- Други користи при престанокот на вработувањето	-	-
	-	40
Користи поради престанокот на вработувањето		
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато	-	-
- Надомест на вработените врз основа на колективни договори	1,658	5,578
	1,658	5,578
Вкупно трошоци за вработените	118,070	109,855

15 Амортизација

	2010	2009
Амортизација на нематеријалните средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	3,458	2,850
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	759	307
Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	-	-
	4,217	3,157
Амортизација на недвижностите и опремата		
Градежни објекти	7,933	7,929
Транспортни средства	1,450	885
Мебел и канцелариска опрема	9,692	10,415
Останата опрема	8,841	6,673
Други ставки на недвижностите и опремата	451	391
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	1,621	1,382
	29,988	27,675
Вкупно амортизација	34,205	30,832

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

16 Останати расходи од дејноста

	2010	2009
Загуба од продажбата на средствата расположиви за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	-	-
Премии за осигурување на депозитите	20,167	19,349
Премии за осигурување на имотот и на вработените	3,022	2,590
Материјали и услуги	67,564	69,395
Административни и трошоци за маркетинг	13,070	14,209
Останати даноци и придонеси	766	3,431
Трошоци за кирии	32,001	31,188
Трошоци за судски спорови	29,009	4,291
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето основа	-	506
Резервирања за пензиските и за други користи за вработените, на нето основа	-	-
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето основа	-	-
Други резервирања, на нето основа	-	-
Загуба од продажбата на:		
- недвижности и опрема	-	-
- нематеријални средства	-	-
- преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	23	-
- нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Останато	5,126	5,706
Вкупно останати расходи од дејноста	170,748	150,665

17 Данок на добивка

A. Расходи / приходи за тековен и одложен данок

	2010	2009
Тековен данок од добивка		
Расходи / (приходи) за тековниот данок од добивка за годината	3,422	4,825
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	-	-
	3,422	4,825
Одложен данок од добивка		
Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-
Промени во даночната стапка	-	-
Воведување нови даноци	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Останато	-	-
	-	-
Вкупно расходи на данокот од добивка	3,422	4,825

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Данок на добивка (продолжува)

	2010	2009
Тековен данок од добивка		
Признаен во билансот на успех	3,422	4,825
Признаен во капиталот	-	-
	3,422	4,825
Одложен данок од добивка		
Признаен во билансот на успех	-	-
Признаен во капиталот	-	-
	-	-
Вкупно расходи на данокот од добивка	3,422	4,825

Б. Усогласување помеѓу просечна ефективна даночна стапка и променлива даночна стапка

	во %	во илјади Денари 2010	во %	во илјади Денари 2009
Добивка / (загуба) пред оданочувањето	-	49,071	-	(62,999)
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	-	-	-	-
Ефект од различни даночни стапки во други земји	-	-	-	-
Корекции за претходни години и промени во даночната стапка	-	-	-	-
Оданочен приход во странство	-	-	-	-
Расходи непризнаени за даночни цели	10%	3,422	10%	4,825
Даночно ослободени приходи	-	-	-	-
Даночни ослободувања непризнаени во билансот на успех	-	-	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-	-	-
Промени на одложениот данок	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
Вкупно расходи / (поврат) на данокот од добивка	-	3,422	-	4,825
Просечна ефективна даночна стапка	-	-	-	-

18 Парични средства и парични еквиваленти

	2010	2009
Парични средства во благајна	128,592	108,532
Сметка и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	421,404	377,412
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	186,477	184,567
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	27,602	12,844
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	-
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	-
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	88,823	307,470
Останати краткорочни високо ликвидни средства	674	923
Побарувања врз основа на камати	-	-
(Исправка на вредноста)	(1,110)	(1,119)
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	852,462	990,629
Задолжителни депозити во странска валута	189,986	228,577
Ограничени депозити	923	2,133
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно	1,043,371	1,221,339

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Парични средства и парични еквиваленти (продолжува)	2010	2009
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	1,119	1,188
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	3,627	2,653
- (ослободување на исправката на вредноста)	(3,665)	(2,722)
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	29	-
	-	-
Состојба на 31 декември	1,110	1,119

Со состојба на 31 декември 2010 година, паричните средства и паричните еквиваленти го вклучуваат износот од 375,227 илјади Денари (2009: 348,732 илјади Денари) кој претставува задолжителна резерва во Денари.

Согласно новата Одлука за задолжителна резерва која стапи на сила од 01 јуни 2009 година од страна на Народна Банка на Република Македонија, стапката на задолжителна резерва на банката изнесува 10% за обврски во домашна валута, 20% за обврски во домашна валута со валутна клаузула и 13% за обврски во странска валута. Основата на задолжителната резерва се утврдува како просек од состојбата на обврските од билансите на банката за секој календарски ден од претходниот месец. Периодот на исполнување на задолжителната резерва е од 11 во тековниот месец до 10 во следниот месец.

Задолжителната резерва во денари на банката се пресметува како збир на износот утврден од обврските во домашна валута, износот утврден од обврските во домашна валута со валутна клаузула и 23% од износот утврден од обврските во странска валута. Задолжителната резерва во денари банката ја исполнува на просечно ниво. Задолжителната резерва на банката во девизи се утврдува на ниво од 77% од износот пресметан од обврските во странска валута. Задолжителната резерва на банката во девизи се издвојува на посебни девизни сметки на НБРМ во странство и се исполнува во евра на фиксно ниво.

Со состојба на 31 декември 2009 година, Банката имаше обврска да одржува задолжителна резерва во девизи на посебни сметки кај Народна Банка на Република Македонија, пресметана по стапка од 10% од просекот на дневните состојби на сметките на девизните обврски кон резиденти и нерезиденти, правни и физички лица за секој календарски ден во текот на претходниот месец. Овие средства не се на располагање за извршување на дневните деловни активности на Банката.

Каматната стапка на задолжителната резерва во Денари во текот на 2010 и 2009 година изнесуваше 2% годишно. Каматната стапка на задолжителната резерва во девизи во текот на 2010 година изнесуваше 0.1% годишно (2009: 0.0%).

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

19 Средства за тргување

	2010	2009
<i>Хартии од вредност за тргување</i>		
Должнички хартии од вредност за тргување		
- Благајнички записи за тргување	-	-
- Државни записи за тргување	-	-
- Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
- Обврзници издадени од државата	-	-
- Корпоративни обврзници	-	-
- Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти за тргување</i>		
- Сопственички инструменти издадени од банки	-	6,726
- Останати сопственички инструменти	8,460	2,923
	8,460	9,649
Котирани	8,460	9,649
Некотирани	-	-
<i>Деривати за тргување</i>		
- Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
- Договори зависни од промената на курсот	-	-
- Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-
- Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-
	-	-
Вкупно средства за тргување	8,460	9,649

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

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

21 Дериватни средства и обврски чувани за управување со ризик

	2010	2009
Дериватни средства	(Дериватни обврски)	(Дериватни обврски)
А. Деривати за заштита од ризик / Деривати чувани за управување со ризик		
<i>А.1 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	-	-
<i>А.2 Според видот на заштита од ризик</i>		
Заштита од ризикот од објективната вредност	-	-
Заштита од ризикот од паричните текови	-	-
Заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-
Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-
Б. Вградени деривати		
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-
Вкупно вградени деривати	-	-
Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

22 Кредити и побарувања

22.1 Кредити на и побарувања од банки

	2010		2009	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Кредити на банки				
- домашни банки	30,000	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Репо				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Останати побарувања				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредноста	30,000	-	-	-
(Исправка на вредноста)	(300)	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста	29,700	-	-	-

	2010	2009
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	-	-
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	750	-
- (ослободување на исправката на вредноста)	(450)	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	300	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

22.2 Кредити на и побарувања од комитенти

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

	2010		2009	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
- побарувања по главница	1,605,107	1,047,119	1,392,669	1,263,270
- побарувања врз основа на камати	20,658	-	27,950	-
Држава				
- побарувања по главница	-	-	-	-
- побарувања врз основа на камати	-	-	789	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
- побарувања по главница	18,508	4,219	13,907	3,815
- побарувања врз основа на камати	229	-	234	-
Финансиски друштва, освен банки				
- побарувања по главница	-	-	-	-
- побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства				
- побарувања по главница				
станбени кредити	1,646	114,876	2,435	84,780
Потрошувачки кредити	95,884	524,267	118,870	517,710
автомобилски кредити	20,411	133,295	20,350	166,565
хипотекарни кредити	21,481	113,935	18,375	114,535
кредитни картички	27,416	99,154	28,220	97,091
Други кредити	102,895	5,159	101,210	5,114
побарувања врз основа на камати	9,836	-	14,186	-
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	406,304	(406,304)	67,739	(67,739)
Вкупно кредити на и побарувања од комитенти пред исправката на вредноста	2,330,376	1,635,720	1,806,934	2,185,141
(Исправка на вредноста)	(135,629)	(290,516)	(124,814)	(183,820)
Вкупно кредити на и побарувања од комитенти намалени за исправката на вредноста	2,194,746	1,345,204	1,682,120	2,001,321

Со состојба на 31 декември 2010 година, сомнителните и спорни кредити вклучени во кредитите и побарувањата од комитенти изнесуваат 415,084 илјади Денари (2009: 481,407 илјади Денари). Сомнителната и спорна камата по овие кредити изнесува 74,638 илјади Денари (2009: 67,002 илјади Денари).

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Кредити на и побарувања од комитенти (продолжува)

	2010	2009
Движење на исправката на вредноста на поединечна основа		
Состојба на 1 јануари	308,634	284,593
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	389,469	266,062
- (ослободување на исправката на вредноста)	(256,579)	(242,021)
Ефект од курсни разлики	70	-
(Отпишани побарувања)	(15,449)	-
Состојба на 31 декември	426,145	308,634
Движење на исправката на вредноста на групна основа		
Состојба на 1 јануари	-	-
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	-	22,244
- (ослободување на исправката на вредноста)	-	(22,244)
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	-	-
Вкупно исправка на вредноста на кредитите на и побарувањата од комитенти	426,145	308,634

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

	2010	2009
<i>Првокласни инструменти за обезбедување</i>		
- Парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	107,569	154,599
- Државни хартии од вредност	-	-
- Државни безусловни гаранции	-	-
- Банкарски гаранции	-	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-
Гаранции од физички лица	818,174	582,348
<i>Залог на недвижен имот</i>		
- Имот за сопствена употреба	571,177	132,420
- Имот за вршење дејност	1,412,980	1,522,608
Залог на подвижен имот	330,598	488,886
Останати видови обезбедување	122,576	145,379
Необезбедени	176,876	657,201
Вкупно кредити на и побарувања од комитенти намалени за исправката на вредноста	3,539,950	3,683,441

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

23 Вложувања во хартии од вредност

23.1 Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба

	2010	2009
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	638,790	607,537
Државни записи	59,340	80,854
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	698,130	688,391
Котирани	-	-
Некотирани	698,130	688,391
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	24,828	24,828
Останати сопственички инструменти	132,578	125,441
	157,406	150,269
Котирани	103,078	95,941
Некотирани	54,328	54,328
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба пред исправката на вредноста	855,536	838,660
(Исправка на вредноста)	(76,681)	(76,610)
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба намалени за исправката на вредноста	778,855	762,050

	2010	2009
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	76,610	77,827
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	76	39
- (ослободување на исправката на вредноста)	-	(1,256)
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	(5)	-
Состојба на 31 декември	76,681	76,610

23.2 Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување

	2010	2009
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	2
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	2
Котирани	-	2
Некотирани	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста	-	2
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста	-	2

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

25 Останати побарувања

	2010	2009
Побарувања од купувачите	7,029	13,613
Однапред платени трошоци	6,245	6,058
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надомести	4,469	5,083
Побарувања од вработените	16	2,051
Аванси за нематеријални средства	-	-
Аванси за недвижности и опрема	-	-
Останати побарувања	-	-
- Сомнителни и спорни побарувања од поврзани субјекти за продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	36,507	235,969
- Материјали и ситен инвентар	7,466	7,064
- Побарувања за повеќе платен персонален данок	4,199	4,199
- Останато	32,660	31,623
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	98,591	305,660
(Исправка на вредноста)	(66,404)	(215,799)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	32,187	89,861
	2010	2009
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	215,799	140,002
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	216,849	237,596
- (ослободување на исправката на вредноста)	(356,649)	(161,799)
Ефект од курсни разлики	10	-
(Отпишани побарувања)	(9,605)	-
Состојба на 31 декември	66,404	215,799

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

26 Заложени средства

	2010	2009
Должнички хартии од вредност	-	-
Сопственички инструменти	-	-
Вкупно заложени средства	-	-

27 Превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вреднос.	Вкупно
Набавна вредност						
Состојба на 1 јануари 2009	-	150,904	17,069	10,447	60,544	238,964
преземени во текот на годината (продадени во текот на годината)	-	47,246	756	17,150	2,901	68,053
(пренос во сопствени средства)	-	(29,779)	-	(1,679)	(1,353)	(32,811)
Состојба на 31 декември 2009	-	168,371	17,825	25,918	62,092	274,206
Состојба на 1 јануари 2010	-	168,371	17,825	25,918	62,092	274,206
преземени во текот на годината (продадени во текот на годината)	8,339	31,521	21,128	36,878	462	98,328
(пренос во сопствени средства)	-	(27,841)	(52)	(2,442)	(996)	(31,331)
Состојба на 31 декември 2010	8,339	172,051	38,901	60,354	60,567	340,212
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2009	-	-	2,159	-	3,082	5,241
Загуба поради оштетување (продадени во текот на годината)	-	-	1,220	473	33,145	34,838
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2009	-	-	3,379	473	36,227	40,079
Состојба на 1 јануари 2010	-	-	3,379	473	36,227	40,079
Загуба поради оштетување (продадени во текот на годината)	-	9,951	5,826	100	5,290	21,167
(пренос во сопствени средства)	-	-	(19)	-	-	(19)
На 31 декември 2010	-	9,951	9,186	573	41,517	61,227
Сегашна сметководствена вредност						
на 1 јануари 2009	-	150,904	14,910	10,447	57,462	233,723
на 31 декември 2009	-	168,371	14,446	25,445	25,865	234,127
На 31 декември 2010	8,339	162,100	29,715	59,781	19,050	278,985

Со состојба на 31 декември 2010 година превземените средства врз основа на ненаплатени побарувања вклучуваат имот со нето евидентирана вредност од 40,905 илјади Денари, за кои на Банката не и се издадени имотни листови. За тој имот Банката поседува други соодветни документи за сопственост (поседовни листови, договори за купопродажба, решенија за градба) кои се во согласност со Законот за сопственост.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

28 Нематеријални средства

На ден 31 декември 2010 година, нематеријалните средства во целост се состојат од купен софтвер од надворешни добавувачи и други интерно развиени нематеријални средства. Промените во евидентираната вредност за разгледуваните периоди е како што следи:

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Вложувања во нематеријалните средства земено под закуп	Гудвил	Вкупно
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2009	-	21,081	-	-	-	-	21,081
зголемувања преку нови набавки	-	4,469	-	3,529	-	-	7,998
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2009	-	25,550	-	3,529	-	-	29,079
Состојба на 1 јануари 2010	-	25,550	-	3,529	-	-	29,079
зголемувања преку нови набавки	-	2,601	-	737	-	-	3,338
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-
пренос од недвижности и опрема во подготовка	-	11,724	-	-	-	-	11,724
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2010	-	39,875	-	4,266	-	-	44,141

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Нематеријални средства(продолжува)

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Гудвил	Вкупно
Амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2009	-	15,194	-	-	-	-	15,194
амортизација за годината	-	2,850	-	307	-	-	3,157
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(оутѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2009	-	18,044	-	307	-	-	18,351
Состојба на 1 јануари 2010	-	18,044	-	307	-	-	18,351
амортизација за годината	-	3,458	-	759	-	-	4,217
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(оутѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2010	-	21,502	-	1,066	-	-	22,568
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2009	-	5,887	-	-	-	-	5,887
на 31 декември 2009	-	7,506	-	3,222	-	-	10,728
На 31 декември 2010	-	18,373	-	3,200	-	-	21,573

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

29 Недвижности и опрема

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелар. опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложување во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
Набавна вредност									
Состојба на 1 јануари 2009	-	313,318	9,945	101,836	33,285	3,845	2,322	5,467	470,018
Зголемувања	-	-	2,898	2,986	2,469	255	-	2,637	11,245
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	(5,343)	(650)	-	-	-	-	(5,993)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	2,181	-	2,181
Состојба на 31 декември 2009	-	313,318	7,500	104,172	35,754	4,100	4,503	8,104	477,451
Состојба на 1 јануари 2010	-	313,318	7,500	104,172	35,754	4,100	4,503	8,104	477,451
Зголемувања	-	-	558	5,921	14	107	30,154	-	36,754
пренос од недвижности и опрема во подготовка	-	2,007	991	-	16,285	702	(20,015)	30	-
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	(1,620)	(944)	-	-	-	-	(2,564)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос во нематеријални средства	-	-	-	-	-	-	(11,724)	-	(11,724)
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2010	-	315,325	7,429	109,149	52,053	4,909	2,918	8,134	499,917

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Недвижности и опрема (продолжува)

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелар. опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложување во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
Амортизација и оштетување									
Состојба на 1 јануари 2009	-	51,666	8,334	75,004	10,818	620	-	1,098	147,540
амортизација за годината	-	7,929	885	10,415	6,673	391	-	1,382	27,675
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	(5,290)	(604)	-	-	-	-	(5,894)
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2009	-	59,595	3,929	84,815	17,491	1,011	-	2,480	169,321
Состојба на 1 јануари 2010	-	59,595	3,929	84,815	17,491	1,011	-	2,480	169,321
амортизација за годината	-	7,933	1,450	9,692	8,841	451	-	1,621	29,988
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	(1,620)	(944)	-	-	-	-	(2,564)
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2010	-	67,528	3,759	93,563	26,332	1,462	-	4,101	196,745
Сегашна сметководствена вредност									
на 1 јануари 2009	-	261,652	1,611	26,832	22,467	3,225	2,322	4,369	322,478
на 31 декември 2009	-	253,723	3,571	19,357	18,263	3,089	4,503	5,624	308,130
на 31 декември 2010	-	247,797	3,670	15,586	25,721	3,447	2,918	4,033	303,172

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

30 Тековни и одложени даночни средства и обврски

30.1 Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

	2010	2009
Побарувања за данок на добивка (тековен)	1,299	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	(413)	(2,716)
	886	(2,716)

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

А. Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

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

Б. Непризнаени одложени даночни средства

	2010	2009
Даночни загуби	-	-
Даночни кредити	-	-
Вкупно непризнаени одложени даночни средства	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Тековни и одложени даночни средства и обврски (продолжува)

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

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

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

А. Нетековни средства кои се чуваат за продажба

	2010	2009
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување (продолжува)

Б. Група за отуѓување

	2010	2009
<i>Група на средства за отуѓување</i>		
Финансиски средства	-	-
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вложувања во придружените 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 продажба на средствата кои се чуваат за продажба и група на отуѓување

	2010	2009
Добивка / (загуба) признаена од продажба на средствата кои се чуваат за продажба и група на отуѓување	-	-
	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

32 Обврски за тргување

во МКД илјади

	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 комитенти</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	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-
	-	-
Вкупно обврски за тргување	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

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

	Сегашна сметководстве на вредност	2010 договорна вредност, платлива на достасување	Сегашна сметководстве на вредност	2009 Договорна вредност, платлива на достасување
<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>				
Останати финансиски обврски	-	-	-	-
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

34 Депозити

34.1 Депозити на банки

	2010		2009	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Тековни сметки				
- домашни банки	217	-	4	-
- странски банки	-	-	-	-
	217	-	4	-
Депозити по видување				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
	-	-	-	-
Орочени депозити				
- домашни банки	27,602	-	36,645	-
- странски банки	92,258	-	91,760	-
	119,860	-	128,405	-
Ограничени депозити				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
	-	-	-	-
Останати депозити				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити				
- домашни банки	52	-	42	-
- странски банки	519	-	103	-
	571	-	145	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно депозити на банки	120,648	-	128,554	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

34.2 Депозити на други комитенти

	2010		2010	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
- Тековни сметки	560,436	-	493,805	-
- Депозити по видување	1,641	-	1,242	-
- Орочени депозити	345,721	-	449,652	-
- Ограничени депозити	67,664	-	83,261	-
- Останати депозити	410	-	1	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	899	-	2,300	-
	976,771	-	1,030,261	-
Држава				
- Тековни сметки	6,568	-	18,749	-
- Депозити по видување	819	-	819	-
- Орочени депозити	10,000	-	90,554	-
- Ограничени депозити	-	-	38	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски по основ на камати за депозити	14	-	651	-
	17,401	-	110,811	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
- Тековни сметки	20,674	-	42,120	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	87,680	-	103,521	-
- Ограничени депозити	433	-	2,241	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	150	-	333	-
	108,937	-	148,215	-
Финансиски друштва, освен банки				
- Тековни сметки	9,168	-	10,498	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	292,190	206,305	387,176	88,988
- Ограничени депозити	8,306	73	2,945	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	13,720	-	3,486	-
	323,384	206,378	404,105	88,988
Домаќинства				
- Тековни сметки	404,697	-	332,154	-
- Депозити по видување	244,697	-	270,666	-
- Орочени депозити	1,480,476	509,737	1,406,477	675,236
- Ограничени депозити	82,668	77,644	105,199	75,338
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	4,614	-	6,022	-
	2,217,152	587,381	2,120,518	750,574
Нерезиденти, освен банки				
- Тековни сметки	18,445	-	15,823	-
- Депозити по видување	2,132	-	-	-
- Орочени депозити	-	-	-	-
- Ограничени депозити	3,424	-	3,301	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
	24,001	-	19,124	-
Тековна достасаност	435,726	(435,726)	503,988	(503,988)
Вкупно депозити на други комитенти	4,103,372	358,033	4,337,022	335,574

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

35 Издадени должнички хартии од вредност

	2010	2009
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
Обврски врз основа на камати за издадени хартии од вредност	-	-
Вкупно издадени должнички хартии	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

36 Обврски по кредити

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

	2010		2009	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки				
- резиденти				
Обврски по кредити	29,999	288,522	-	345,209
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	2,973	-	3,288	-
- нерезиденти				
Обврски по кредити	-	46,129	-	76,467
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	71	-	101	-
	33,043	334,651	3,389	421,676
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	-	2,312	-	2,312
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	-	2,312	-	2,312
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	-	-	-	-
Нерезиденти, освен банки				
- Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
- Држава				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
- Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
- Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	68,488	-	119,950
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	834	-	1,439	-
- Домаќинства				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	834	68,488	1,439	119,950
Тековна достасаност	172,789	(172,789)	139,380	(139,380)
Вкупно обврски по кредити	206,666	232,662	144,208	404,558

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Обврски по кредити (продолжува)

Б. Обврски по кредити според кредитодавателот

	2010		2009	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
<i>Домашни извори:</i>				
Банки	32,972	288,522	3,288	345,209
Држава	-	2,312	-	2,312
	32,972	290,834	3,288	347,521
<i>Странски извори:</i>				
Банки	71	46,129	101	76,467
Финансиски друштва, освен банки	834	68,488	1,439	119,950
	905	114,617	1,540	196,417
Тековна достасаност	172,789	(172,789)	139,380	(139,380)
Вкупно обврски по кредити	206,666	232,662	144,208	404,558

37 Субординирани обврски

	2010	2009
<i>Обврски по субординирани депозити</i>		
_____	-	-
_____	-	-
_____	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	-
<i>Обврски по субординирани кредити</i>		
_____	-	-
_____	-	-
_____	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	-
<i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност</i>		
_____	-	-
_____	-	-
_____	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	-
Откупливи приоритетни акции	-	-
Вкупно субординирани обврски	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

38 Посебна резерва и резервирања

	Посебна резерва за вонбиланс ни кредитни изложенос ти	Резервира ња за потенцијал ните обврски врз основа на судски спорови	Резервира ња за пензиите и за други користи за вработени те	Резервира ња за неповолни преструкту рирањето	Резервира ња за неповолни те договори	Останати резервира ња	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2009	5,110	-	-	-	-	-	5,110
дополнителни резервирања во текот на годината	4,422	-	-	-	-	-	4,422
(искористени резервирања во текот на годината)	(3,916)	-	-	-	-	-	(3,916)
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2009	5,616	-	-	-	-	-	5,616
Состојба на 1 јануари 2010	5,616	-	-	-	-	-	5,616
дополнителни резервирања во текот на годината	8,131	-	-	-	-	-	8,131
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(8,737)	-	-	-	-	-	(8,737)
Ефект од курсни разлики	25	-	-	-	-	-	25
Состојба на 31 декември 2010	5,035	-	-	-	-	-	5,035

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

39 Останати обврски

	2010	2009
Обврски кон добавувачите	20,910	18,691
Добиени аванси	16,099	16,012
Обврски за провизиите и надоместите	17	17
Пресметани трошоци	-	-
Разграничени приходи од претходна година	627	1,831
Краткорочни обврски кон вработените	5	1
Краткорочни обврски за користите на вработените	-	-
Останато		
- Други обврски по преземени средства	-	-
- Обврски по основ на распределба на добивка	3,028	3,028
- Обврски по основ на заокружување на акции	2,907	2,907
- Останато	7,558	4,669
Вкупно останати обврски	51,151	47,156

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

40 Запишан капитал

А. Запишан капитал

	во МКД		обични акции		број на издадени акции неоткупливи приоритетни акции		во МКД илјади Вкупно запишан капитал	
	Номинална вредност по акција неоткупливи приоритетни акции	обични акции	2010	2009	2010	2009	2010	2009
Состојба на 1 јануари - целосно платени	1,000	-	907,888	907,888	-	-	907,888	907,888
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	1,000	-	907,888	907,888	-	-	907,888	907,888

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Запишан капитал (продолжува)

Б. Дивиденди

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

	2010	2009
<u>Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината</u>	-	-
	2010	2009
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

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

	2010	2009
<u>Објавени дивиденди по 31 декември</u>	-	-
	2010	2009
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

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

Име на акционерот	во МКД илјади		2010	во % 2009
	2010	2009		
	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	право на глас	право на глас
Тетекс АД Тетово	401,444	401,444	44	44
ЕБОР	226,972	226,972	25	25
Вкупно	628,416	628,416	69	69

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

41 Заработка по акција

А. Основна заработка по акција

	2010	2009
<i>Нето добивка која им припаѓа на имателите на обични акции</i>		
Нето добивка за годината	45,649	(67,824)
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции	-	-
Корекции на нето добивката која им припаѓа на имателите на обични акции	-	-
Нето добивка која им припаѓа на имателите на обични акции	45,649	(67,824)

	2010	2009
<i>Пондериран просечен број на обичните акции</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	907,888	907,888
Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината	-	-
<i>Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември</i>	907,888	907,888
Основна заработка по акција (во МКД)	50	(75)

Б. Разводнета заработка по акција

	2010	2009
<i>Нетодобивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводнета)</i>		
Нето добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции	-	-
Корекции на нето добивката која им припаѓа на имателите на обични акции за ефектите на сите издадени потенцијални обични акции	-	-
Нето добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводнета)	-	-

	2010	2009
<i>Пондериран просечен број на обични акции (разводнет)</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	-	-
Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции (наведете ги сите настани поодделно)	-	-
<i>Пондериран просечен број на обичните акции (разводнети) на 31 декември</i>	-	-
Разводнета заработка по акција (во МКД)	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

42 Потенцијални обврски и потенцијални средства

42.1 Потенцијални обврски

	2010	2009
Платежни непокриени гаранции		
- во денари	238,300	217,342
- во странска валута	49,289	33,057
- во денари со валутна клаузула	38,734	64,275
Чинидбени непокриени гаранции		
- во денари	28,372	36,901
- во странска валута	11,878	3,434
- во денари со валутна клаузула	1,296	-
Непокриени акредитиви		
- во денари	-	-
- во странска валута	7,339	3,568
- во денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	70,968	77,133
Неискористени лимити на кредитни картички	61,775	62,140
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	137,590	-
Останати непокриени потенцијални обврски (покриени и непокриени)	414	4,555
Издадени покриени гаранции	8,948	37,311
Покриени акредитиви	410	-
Останати покриени потенцијални обврски	-	-
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	655,313	539,716
(Посебна резерва)	(5,035)	(5,616)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	650,278	534,100

Судски спорови

Со состојба на 31 декември 2010, судските постапки кои се водат против Банката изнесуваат вкупно 146,556 илјади Денари. Не е евидентирано резервирање на денот на билансирање, бидејќи професионалните правни совети покажуваат дека нема веројатност за појава на значителни загуби. Освен тоа, разни правни спорови и побарувања може да се појават и во иднина во текот на редовното деловно работење на Банката. Поврзаните ризици се анализирани од веројатноста за нивна појава. Иако резултатот од оваа проблематика не може секогаш со сигурност да се утврди, раководството на Банката смета дека потенцијалните правни спорови и побарувања нема да резултираат во материјално значајни обврски.

Даночен ризик

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

Капитални обврски

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

43 Работи во име и за сметка на трета лица

	2010			2009		
	средства	обврски	нето-позиција	средства	обврски	нето-позиција
<i>Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица</i>						
Депозити во денари	-	28,596	(28,596)	-	28,110	(28,110)
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	28,596	-	28,596	28,110	-	28,110
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во денари	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
<i>Управување на средствата во име и за сметка на трети лица</i>						
Депозити во денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	-	-	-	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во денари	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Старателски сметки	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
Вкупно	28,596	28,596	-	28,110	28,110	-

Банката управува со средства во име и за сметка на трети лица наменети за купување на државни записи и обврзници или одобрување на кредити на комитенти. Истите не се во сопственост на Банката и не се признаени во билансот на состојба. Банката не е изложена на кредитен ризик од овие пласмани.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

44 Трансакции со поврзаните страни

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

Банката кредитира, врши работи на платен промет и депонира средства на претпријатија и финансиски институции со кои е поврзана. Раководството на Банката смета дека овие трансакции се вршат врз нормални пазарни услови и во нормалниот тек на деловните активности.

Салдата и обемот на трансакциите со друштвата поврзани со друштва кои имаат заедничка контрола над Банката и со клучниот менаџерски персонал на Банката и со него поврзани страни со состојба на и за годините што завршија на 31 декември 2010 и 2009, се како што следи:

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Трансакции со поврзаните страни (продолжува)

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

	Матично друштво	По- друж- ници	При- дружени друштва	Раково- ден кадар на банката	Остана- ти поврзани страни	Вкупно
2010						
Приходи						
Приходи од камата	-	-	-	495	2,506	3,001
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	52	1,481	1,533
Нето приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	110	110
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	547	4,097	4,644
Расходи						
Расходи за камата	-	-	-	1,286	7,794	9,080
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	-	-	-	5	(156,313)	(156,308)
Останати расходи	-	-	-	-	21,007	21,007
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	1,291	(127,512)	(126,221)
	Матично друштво	По- друж- ници	При- дружени друштва	Раково- ден кадар на банката	Остана- ти поврзани страни	Вкупно
2009						
Приходи						
Приходи од камата	-	-	-	1,129	3,624	4,753
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	36	904	940
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	110	110
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	1,165	4,638	5,803
Расходи						
Расходи за камата	-	-	-	760	12,376	13,136
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства на нето-основа	-	-	-	(5)	69,313	69,308
Останати расходи	-	-	-	-	24,386	24,386
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	755	106,075	106,830

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Наеми (продолжува)

Б. Наемател

Б.1 Обврски по финансиски наеми

	Вкупно обврски по финансиски наем	Период на достасување на обврските по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2010				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2009	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршуваат на 31 декември 2010 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Наеми (продолжува)
Обврски по финансиски наеми (продолжува)

	Земјишта	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
<i>Вредност на имотот земен под финансиски наем:</i>							
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 загубата 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 загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
- (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
- останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2010	-	-	-	-	-	-	-
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2009	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2009	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2010	-	-	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Наеми (продолжува)

Б.2 Обврски по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно обврски по оперативни наеми	Период на достасување на обврските по оперативен наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2010	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2009	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

46 Плаќања врз основа на акции

	2010	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 дивидендата	-	-
Каматна стапка	-	-
Објективна вредност на датумот на давање на опцијата	-	-

	2010		2009	
	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции
Состојба на 1 јануари				
Промени во текот на годината:	-	-	-	-
- опции дадени на членовите на Надзорниот одбор	-	-	-	-
- опции дадени на членовите на Управниот одбор	-	-	-	-
- останати дадени опции	-	-	-	-
- форфетирани опции	-	-	-	-
- реализирани опции	-	-	-	-
- опции со истечен краен рок	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	-	-	-	-



Grant Thornton

www.grant-thornton.com.mk