



Финансиски извештаи и Извештај на независните ревизори

Централна Кооперативна Банка АД, Скопје

31 декември 2010 година

Содржина

	Страна
Извештај на независните ревизори	1
Биланс на успех	3
Биланс на состојба	4
Извештај за промените во капиталот	6
Извештај за паричните текови	9
Белешки кон финансиските извештаи	11

Извештај на независните ревизори

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

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

До Раководството и Акционерите на

Централна Кооперативна Банка АД, Скопје

Ние извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на Централна Кооперативна 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

Наше мислење е дека наведените финансиски извештаи, во сите материјални аспекти, објективно ја претставуваат финансиската состојба на Банката на ден 31 декември 2010, како и резултатите од работењето и паричните текови за годината што тогаш заврши, 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.



Grant Thornton
Скопје,
26 јануари 2011 година

Финансиски извештаи
31 декември 2010 година

Биланс на успех

	Белешки	(000 мкд)	
		Година што завршува на 2010	31 декември 2009
Приходи од камата		75,463	86,776
Расходи за камата		(23,872)	(18,914)
Нето приходи од камати	6	51,591	67,862
Приходи од провизии и надомести		14,565	12,117
Расходи за провизии и надомести		(4,806)	(3,575)
Нето приходи од надомести и провизии	7	9,759	8,542
Нето-приходи од тргување	8	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето-приходи / (расходи) од курсните разлики	10	3,387	3,979
Останати приходи од дејноста	11	93,912	48,192
Удел во добивката на придружените друштва	24	-	-
Деловни приходи		158,649	128,575
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	(6,052)	15,209
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	-	-
Трошоци за вработените	14	(67,539)	(67,239)
Амортизација	15	(21,308)	(19,960)
Останати деловни расходи	16	(57,499)	(50,830)
Удел во загубата на придружените друштва	24	-	-
Деловни (расходи)		(152,398)	(122,820)
Добивка / (загуба) / пред оданочување		6,251	5,755
Данок на добивка	17	(322)	(400)
Добивка / (загуба) за финансиската година од непрекинато работење		5,929	5,355
Добивка / (загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба		-	-
Добивка / (загуба) за финансиската година		5,929	5,355
Добивка / (загуба) за периодот, која припаѓа на:			
акционерите на Банката		5,929	5,355
малцинското учество		-	-
		5,929	5,355
Заработка по акција			
основна заработка по акција (во Денари)	41	19	17
разводната заработка по акција (во Денари)		-	-

Финансиски извештаи
31 декември 2010 година

Биланс на состојба

	Белешки	(000 мкд) На 31 декември	
		2010	2009
Средства			
Парични средства и парични еквиваленти	18	988,797	716,015
Средства за тргување	19	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	20	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	-	-
Кредити и побарувања од банки	22	-	20,724
Кредити и побарувања од комитенти	22	547,509	281,940
Вложувања во хартии од вредност	23	170,789	46,912
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според "методот на главнина")	24	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30	518	722
Останати побарувања	25	62,514	43,759
Заложени средства	26	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	67,631	138,149
Нематеријални средства	28	36,836	41,410
Недвижности и опрема	29	259,687	268,897
Одложени даночни средства	30	38	16
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	57,608	57,608
Вкупно средства		2,191,927	1,616,152
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	143,043	4,171
Депозити на други комитенти	34	1,132,545	773,282
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	7,045	8,871
Субординирани обврски	37	-	-
Посебна резерва и резервирања	38	655	274
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	-	-
Одложени даночни обврски	30.2	1,697	16
Останати обврски	39	62,045	5,496
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
Вкупно обврски		1,347,030	792,110

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Финансиски извештаи
31 декември 2010 година

Биланс на состојба (продолжува)

	Белешки	(000 мкд) На 31 декември	
		2010	2009
Капитал			
Запишан капитал	40	804,172	804,172
Премии од акции		524	524
Сопствени акции		-	-
Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти		-	-
Други сопственички инструменти		-	-
Ревалоризациски резерви		28,917	13,991
Останати резерви		5,355	-
Задржана добивка / (Акумулирани загуби)		5,929	5,355
Вкупно капитал и резерви кој припаѓа на акционерите на Банката		844,897	824,042
Малцинско учество		-	-
Вкупно капитал и резерви		844,897	824,042
Вкупно обврски и капитал и резерви		2,191,927	1,616,152
Потенцијални обврски	42	87,532	51,095
Потенцијални средства		-	-

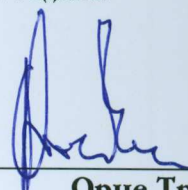
Финансиските извештаи се одобрени за издавање и потпишани од страна на Управниот одбор на Банката на 25 јануари 2011 година и истите се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 25 јануари 2011 година.

Потпишани во име на Управниот одбор на Банката од:


Неделин Велчев

Претседател на Управен одбор





Орце Трајковски
Член на Управен одбор

Финансиски извештаи
31 декември 2010

Извештај за промените во капиталот

	Капитал			Останати резерви			Ревалоризациона резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви	Мал-цин. учест во	Вкупно капитал			
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопств. акции)	Капитал. комп.на хибри. финан. инстру.	Други финан. инстру.	Законска резерва	Останати резерви	Ревало. резерва на СРП	Резер. за заштит. од ризикот	Резер. од курс. разл.	Остан. ревал. рез.				Распол. за распред. на акцион.	Огранич. за распред. на акцион.	Акумулирана загуба
На 1 јануари 2009	845,196	-	-	-	-	683	7,157	-	-	-	13,996	-	1,556	(49,896)	818,692	-	818,692
Корекции на почетната година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 јануари 2009 коригирано	845,196	-	-	-	-	683	7,157	-	-	-	13,996	-	1,556	(49,896)	818,692	-	818,692
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	(5)	-	-	-	-	-	-	(5)	-	(5)
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	-	-	-	-	-	-	-	(5)	-	-	-	-	-	-	(5)	-	(5)

Финансиски извештаи
31 декември 2010

Извештај за промените во капиталот (продолжува)

	Капитал			Останати резерви			Ревалоризациони резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви кој припаѓа на акц. Банката	Мал-цин. 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 заштита од ризикот	Резер. од курс. разл.	Остан. ревал.				Распол. за распред. на акцион.	Огранич. за распред. на акцион.	Акумулирана загуба
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Добивка / (загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,355	-	5,355	5,355		
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	5,646	-	-	-	-	-	-	(5,646)	-	-		
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Други промени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
- признавање на приоритетни акции	-	-	(524)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(524)	(524)		
- покривање на загуба	(40,500)	-	-	-	-	(6,329)	(7,157)	-	-	-	-	(1,556)	55,542	-	-		
- повлекување на приоритетни акции	(524)	524	524	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	524	524		
На 31 декември 2009	804,172	524	-	-	-	-	-	(5)	-	-	13,996	-	5,355	-	824,042	-	824,042
На 1 јануари 2010	804,172	524	-	-	-	-	-	(5)	-	-	13,996	-	5,355	-	824,042	-	824,042
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	16,585	-	-	-	-	-	-	16,585	-	16,585
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на паричните текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на нетовложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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. на Банката	Мал-цин. учество	Вкупно капитал			
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопств. акции)	Капитал. комп. на хибри. финан. инстру.	Други финан. инстру.	Законска резерва	Остана-ти резерви	Ревалор. резерва на СРП	Резер. за заштита од ризикот	Резер. од курс. разл.	Остан. ревал. рез.				Распол. за распред. на акцион.	Огранич. за распред. на акцион.	Акумулирана загуба
Курсни разлики признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Одложени даночни средства/(обврски) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	(1,659)	-	-	-	-	-	-	(1,659)	-	(1,659)
Останато	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	14,926	-	-	-	-	-	-	14,926	-	14,926
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,929	-	-	5,929	-	5,929
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	5,355	-	-	-	-	-	(5,355)	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2010	804,172	524	-	-	-	5,355	-	14,921	-	-	13,996	-	5,929	-	844,897	-	844,897

Финансиски извештаи
31 декември 2010 година

Извештај за паричните текови

	Белешки	(000 мкд)	
		Година што завршува на 31 декември 2010	2009
Паричен тек од основната дејност			
(Загуба)/добивка пред оданочувањето		6,251	5,755
Коригирана за:			
Малцинското учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*			
<i>Амортизацијата на:</i>			
нематеријални средства		4,842	3,745
недвижности и опрема		16,466	16,215
<i>Капиталната добивка од:</i>			
продажба на нематеријални средства		-	-
продажба на недвижности и опрема		-	-
продажба на превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		(86,711)	(56)
<i>Капиталната загуба од:</i>			
продажба на нематеријални средства		-	-
продажба на недвижности и опрема		-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		-	-
Приходи од камата		(75,463)	(86,776)
Расходи за камата		23,872	18,912
Нето-приходи од тргување		-	-
<i>Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа</i>			
дополнителна исправка на вредноста		75,137	26,053
ослободена исправка на вредноста		(69,085)	(41,262)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа			
дополнителни загуби поради оштетување		-	-
ослободени загуби поради оштетување		-	-
Посебна резерва			
дополнителни резервирања		1,788	1,016
ослободени резервирања		(1,407)	(1,733)
Приходи од дивиденди		(788)	(3,969)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва		-	-
Останати корекции		-	-
Наплатени камати		72,437	83,965
Платени камати		(23,123)	(18,179)
<i>Добивка/(Загуба) од дејноста пред промените во деловната актива</i>		(55,784)	3,686
<i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i>			
Средства за тргување		-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик		-	-
Кредити на и побарувања од банки		19,946	(19,455)
Кредити на и побарувања од други комитенти		(55,818)	(78,234)
Заложени средства		-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		810	2,548
Задолжителна резерва во странска валута		(4,227)	(1,951)

Финансиски извештаи
31 декември 2010 година

Извештај за паричните текови (продолжува)	(000 мкд)	
	Година што завршува на 31 декември	
	2010	2009
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи	-	-
Останати побарувања	(17,513)	(41,208)
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	138,872	358
Депозити на други комитенти	358,493	(226,805)
Останати обврски	(4,526)	(884)
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето	380,253	(361,945)
(Платен) /поврат на данок на добивка	205	(419)
Нето паричен тек од основната дејност	380,458	(362,364)
Паричен тек од инвестициската дејност		
(Вложувања во хартии од вредност)	(103,356)	(38,610)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	-	-
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	(268)	(18,869)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(7,256)	(31,242)
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	788	3,969
Нето паричен тек од инвестициската дејност	(110,092)	(84,752)
Паричен тек од финансирањето		
(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)	-	-
Приливи од издадените должнички хартии од вредност	-	-
(Отплата на обврските по кредити)	(1,811)	(941)
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	(1,811)	(941)
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	(3)	5,538
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	-	-
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти	268,552	(442,519)
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	697,271	1,139,790
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	965,823	697,271

Белешки кон финансиските извештаи

1 Општи информации

Централна Кооперативна Банка АД, Скопје (во понатамошниот текст “Банката“) е Акционерско Друштво основано во Република Македонија. Адресата на нејзиното регистрирано седиште е: Национална арена Филип Втори Македонски бб, Скопје, Република Македонија.

Банката е овластена од Народна Банка на Република Македонија за вршење на платен промет, кредитни и депозитни активности во земјата и странство. Вкупниот број на вработени на Банката на 31 декември 2010 и 31 декември 2009 година изнесува 119 односно 118 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 периоди, освен доколку не е поинаку наведено.

1.1.1. Основа за изготвување на финансиските извештаи

Банката ја води својата сметководствена евиденција и ги составува своите финансиски извештаи во согласност со Законот за трговски друштва, Законот за банки и подзаконската регулатива пропишана од страна на Народна Банка на Република Македонија.

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 Ы Употреба на оценки и проценки.

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

Основа за изготвување на финансиските извештаи (продолжува)

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:

	<u>31 декември 2010</u>	<u>31 декември 2009</u>
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.

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 провизии и надомести

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

**Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Сметководствени политики (продолжува)****1.1.6. Приходи од дивиденди**

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

1.1.7. 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.

1.1.8. 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 се јавуваат кога Банката одобрува пари или услуги директно на комитенти без намера за размена на побарувањето. Кредитите се признаваат кога готовината се авансира на позајмвачите.

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 прознавање. 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 било 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.

**Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Сметководствени политики (продолжува)****Финансиски средства (продолжува)****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 финансиски 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 позајмвачите. 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 Билансот на состојба. 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.

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

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 Билансот на успех, 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 Билансот на успех 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.

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

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.

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 сите финансиски средства.

Износот на загубата претставува разлика помеѓу евидентираните 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. Евидентираните износ на средството се намалува преку употребата на сметка за резервирање поради оштетување, со истовремено признавање на соодветниот расход поради оштетување во тековниот Биланс на успех.

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. 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 пренесуваат 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.

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.

Плаќањата на оперативниот наем се признаваат како трошок во добивките или загубите по праволиниска метода во текот на периодот на наем.

Банката како закуподавач

Наемот каде Банката суштински ги задржува сите ризици и бенефити од сопственоста на средството се класифицираат како оперативен наем. Иницијалните директни трошоци кои се јавуваат при договарањето на оперативен наем во билансот на состојба се презентираат како одложени трошоци и се признаваат како добивка 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. Однапред платените наемнини се признаваат како одложен приход.

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

1.1.11. Превземени 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 признаваат според пониската вредност помеѓу набавната вредност и проценетата објективна вредност намалена за очекуваните трошоци за нивна продажба. Банката планира да ги продаде овие средства во период од три 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 набавната или сметководствентата вредност, Банката во висина на разликата меѓу двете вредности покажува загуба за оштетување во Билансот на успех.

1.1.12. 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 десет години.

Останати нематеријални средства

Трошоците за стекнување права и лиценци се капитализирани и амортизирани користејќи праволиниска метода во тек на период од 4 години.

1.1.13. Недвижности, постројки и опрема

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

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

Средство

Згради	50 години
Мебел	10 години
Возила	4 години
Машини и опрема	5 години
Софтвер и права на користење на софтвер	10 години

**Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Сметководствени политики (продолжува)****Недвижности, постројки и опрема (продолжува)**

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.

1.1.14. Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за оттуѓување

Нетековни средства кои се очекува да се надоместат примарно преку продажба, отколку преку континуирана употреба се класифицирани како такви кои се чуваат за продажба. Веднаш пред класификација како такви кои се чуваат за продажба, средствата се мерат по пониската од нивната сметководствена вредност и нивната објективна вредност, намалена за трошоците за продажба. Загубата поради оштетување при почетното признавање како такви кои се чуваат за продажба и добивките и загубите од последователното мерење се признаваат во Билансот на успех. Не се признаваат добивки над износот на акумулираната загуба поради оштетување.

Нетековните средствата на Банката кои се чуваат за продажба се состојат од недвижности кои се чуваат за продажба и во однос на кои Банката е во процес на активни преговори со потенцијални купувачи со цел остварување на продажна вредност повисока од набавната вредност.

1.1.15. 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.

1.1.16. Парични средства и парични еквиваленти

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

**Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Сметководствени политики (продолжува)****1.1.17. 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.

1.1.18. 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 надоместоци при пензионирање, така што нема дополнителни обврски за пензии. Банката не е обврзана да обезбеди дополнителни надоместоци за тековните или претходните вработени.

1.1.19. 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 рапределената 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 Билансот на успех, освен доколку се однесува на ставки кои директно го теретат или одобруваат капиталот, во кој случај одложениот данок се евидентира исто така во капиталот.

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

**Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Сметководствени политики (продолжува)****1.1.20. Позајмици**

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

1.1.21. 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 надоместоци се одземаат од вкупниот акционерски капитал како сопствени акции се додека истите не се отуѓат. Кога таквите акции последователно се продаваат, примените надоместоци 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) Дивиденди на обични акции

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

1.1.22. 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.

1.1.23. 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.

**Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Сметководствени политики (продолжува)****1.1.24. Потенцијални и превземени обврски**

Банката превзема обврски во текот на своите деловни активности по основ на кредитни пласмани евидентирани на сметките од вонбилансната евиденција, што првенствено вклучуваат гаранции и акредитиви. 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.

1.1.25. 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 датата на Билансот на состојба кои немаат карактер на корективни настани се објавуваат во соодветна белешка доколку истите се материјално значајни.

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

Оштетување на вложувања во хартии од вредност расположливи за продажба

Банката утврдува дека постои оштетување кај вложувања во хартии од вредност расположливи 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.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

2 Управување со ризици од финансирање

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 превземање 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 превземање и управување со ризиците содржат:

- Оценка на капацитетот на Банката за превземање одделни ризици, како и за оценка на нејзиниот профил на ризичност.
- Организациона 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 превземање 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.

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.

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

Организацијата на системот за управување со ризиците се воспоставува 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 Одбор 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 центар за управување со ризици и на ниво на деловни единици сектори.

2.1 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.

Банката ги управува, ограничува и контролира концентрациите 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.

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.

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

Кредитен ризик (продолжува)

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 авансите 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 вонбилансни 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.

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 оштетување од побарувањето.

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

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

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 каматната стапка на денот на утврдување на сегашната вредност е 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.

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”.

Максимална изложеност на кредитен ризик пред добиено обезбедување

Максималната изложеност на кредитен ризик е прикажана преку евидентираниите износи на финансиските средства во Билансот на состојба прикажани во табелата подолу (во илјади Денари):

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 расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	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	-	-	48,985	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48,985	-	-
останати побарувања	-	20,004	-	-	22,877	6,126	147,307	40,018	988,797	715,496	63	-	21,404	39,940	18,448	-	1,198,896	821,584	-

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

Кредитен изик (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 расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	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>	-	20,004	48,985	-	22,877	6,126	147,307	40,018	988,797	715,496	63	-	21,404	39,940	18,448	-	1,247,881	821,584
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва	-	21,447	587,757	318,752	30,072	13,487	147,307	40,018	988,797	716,018	1,267	1,073	63,268	43,433	88,187	51,369	1,906,655	1,205,597
(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)	-	(723)	(40,248)	(36,812)	(6,590)	(6,593)	-	-	-	(3)	(1,022)	(112)	(999)	(635)	(655)	(274)	(49,514)	(45,152)
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	20,724	547,509	281,940	23,482	6,894	147,307	40,018	988,797	716,015	245	961	62,269	42,798	87,532	51,095	1,857,141	1,160,445

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 расположливи 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)	-	-	43,485	32,537	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43,485	32,537
- Државни хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Банкарски гаранции	-	-	3,500	3,500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,500	3,500
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од физички лица	-	-	129,117	60,658	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	129,117	60,658
Залог на недвижен имот:																
- Имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	301,872	245,330	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	301,872	245,330
- Имот за вршење дејност	-	-	411,206	246,662	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	411,206	246,662
Залог на подвижен имот	-	-	46,569	14,551	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46,569	14,551
Останати видови на обезбедување	-	-	57,274	49,027	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57,274	49,027
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на поединечна основа	-	-	993,023	652,265	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	993,023	652,265

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

Кредитен ризик (продолжува)

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

Следната табела дава преглед на изложеноста на Банката на кредитен ризик според евидентираниите износи, категоризирани по географски региони со состојба на 31 декември 2010 и 31 декември 2009 (во илјади Денари):

Географска локација	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до 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
Република Македонија	-	20,004	547,509	281,940	23,482	6,894	147,307	40,018	873,139	538,679	244	960	11,408	5,482	87,532	51,095	1,690,621	945,072
Земји-членки на Европската унија	-	720	-	-	-	-	-	-	115,652	177,330	1	1	50,861	37,316	-	-	166,514	215,367
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	6	6	-	-	-	-	-	-	6	6
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	20,724	547,509	281,940	23,482	6,894	147,307	40,018	988,797	716,015	245	961	62,269	42,798	87,532	51,095	1,857,141	1,160,445

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

Кредитен ризик (продолжува)

Индустриски сектори

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

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,419	-	-	-	13,419	-	-
Земјоделство, лов и шумарство	-	-	202	604	-	-	-	-	-	-	27	59	13	13	-	-	242	676	-
Рибарство	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вадење на руда и камен	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1	-	-	3,202	1,260	3,203	1,261	-
Преработувачка индустрија	-	-	30,461	34,582	-	-	-	-	-	-	18	109	80	-	1,821	4,961	32,380	39,652	-
Снабдување со електрична енергија, гас и вода	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	3	1	2	-	-	4	5	-
Градежништво	-	-	44,049	33,597	-	-	-	-	-	-	8	54	-	-	10,662	4,183	54,719	37,834	-
Трговија на големо и трговија на мало; поправка на моторни возила, мотоцикли и предмети за лична употреба и за домаќинствата	-	-	51,355	47,569	-	-	-	-	-	-	12	341	498	647	4,383	570	56,248	49,127	-
Хотели и ресторани	-	-	19,650	4,729	-	-	-	-	-	-	7	53	296	453	18,520	-	38,473	5,235	-
Сообраќај, складирање и врски	-	-	5,472	3,770	-	-	-	-	-	-	14	95	144	142	19,994	15,000	25,624	19,007	-
Финансиско посредување	-	20,724	-	-	23,482	6,894	-	-	988,797	716,015	82	48	45,053	40,286	-	-	1,057,414	783,967	-
Активности во врска со недвижен имот, изнајмување и деловни активности	-	-	220,266	7,683	-	-	-	-	-	-	26	46	3	7	607	-	220,902	7,736	-
Јавна управа и одбрана; задолжителна социјална заштита	-	-	-	-	-	-	147,307	40,018	-	-	-	-	839	1,031	-	-	148,146	41,049	-

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 расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009
Образование	-	-	13,528	11,563	-	-	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	13,529	11,564
Здравство и социјална работа	-	-	220	389	-	-	-	-	-	-	1	13	-	217	-	-	221	619
Други комунални, културни, општи и лични услужни активности	-	-	24,735	24,943	-	-	-	-	-	-	8	56	1,536	-	236	-	26,515	24,999
Приватни домаќинства со вработени лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Екстериторијални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Физички лица	-	-	137,571	112,511	-	-	-	-	-	-	37	82	387	-	28,107	25,121	166,102	137,714
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	20,724	547,509	281,940	23,482	6,894	147,307	40,018	988,797	716,015	245	961	62,269	42,798	87,532	51,095	1,857,141	1,160,445

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

2.2 Ризик на ликвидност

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

Следните табели ги анализираат средствата и обврските на Банката, групирани според нивната достасаност врз основа на преостанатиот период од датумот на балансирање до договорниот датум на достасување на 31 декември 2010 и 31 декември 2009 (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	988,797	-	-	-	-	-	988,797
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од други комитенти	14,332	7,369	135,245	53,595	277,012	59,956	547,509
Вложувања во хартии од вредност	-	-	147,307	-	-	23,482	170,789
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	34	68	306	110	-	-	518
Останати побарувања	60,587	295	1,632	-	-	-	62,514
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	38	38
Вкупно финансиски средства	1,063,750	7,732	284,490	53,705	277,012	83,476	1,770,165
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	143,043	-	-	-	-	-	143,043
Депозити на други комитенти	874,403	59,039	184,418	5,054	9,536	95	1,132,545
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	39	-	-	-	1,903	5,103	7,045
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	1,697	1,697
Останати обврски	62,045	-	-	-	-	-	62,045
Вкупно финансиски обврски	1,079,530	59,039	184,418	5,054	11,439	6,895	1,346,375
Рочна неусогласеност	(15,780)	(51,307)	100,072	48,651	265,573	76,581	423,790

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

Ризик на ликвидност (продолжува)

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	716,015	-	-	-	-	-	716,015
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	20,000	-	720	-	-	4	20,724
Кредити и побарувања од други комитенти	12,712	18,708	87,021	38,572	88,418	36,509	281,940
Вложувања во хартии од вредност	-	-	40,018	-	-	6,894	46,912
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	124	66	297	235	-	-	722
Останати побарувања	5,095	188	38,476	-	-	-	43,759
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	16	16
Вкупно финансиски средства	753,946	18,962	166,532	38,807	88,418	43,423	1,110,088
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	4,171	-	-	-	-	-	4,171
Депозити на други комитенти	577,904	42,162	116,693	29,278	7,245	-	773,282
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	54	-	-	3,714	-	5,103	8,871
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	16	16
Останати обврски	5,496	-	-	-	-	-	5,496
Вкупно финансиски обврски	587,625	42,162	116,693	32,992	7,245	5,119	791,836
Рочна неусогласеност	166,321	(23,200)	49,839	5,815	81,173	38,304	318,252

2.3 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 од ефектот од флукуацијата на курсевите на странските валути. Раководството на Банката утврдува прифатливи лимити на ризик, кои се базираат на нивно секојдневно следење.

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

Пазарени ризици (продолжува)

2.3.1. Каматен ризик

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

Табелата подолу ги анализира средствата и обврските на Банката, групирани според периодот на идната можна промена на каматните стапки (во илјади Денари):

31 декември 2010	Инструменти со фиксна каматна стапка, вклучувајќи ги и инструм. со променлива каматна стапка, предмет на одлука									Нека- матно- носно	Вкупно
	Ефект. стапка (во%)	Инстр. со проме. стапка	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			
Финансиски средства											
Парични средства и парични еквиваленти	1-8%	115,658	750,045	-	-	-	-	-	123,094	988,797	
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Кредити и побарувања од комитенти	3%- 16.5%	-	14,660	1,766	108,006	56,053	274,937	78,800	13,287	547,509	
Вложувања во хартии од вредност	4.3-7%.	-	-	-	147,307	-	-	-	23,482	170,789	
Вложувања во придружни друштва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	62,514	62,514	
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		115,658	764,705	1,766	255,313	56,053	274,937	78,800	222,377	1,769,609	
Финансиски обврски											
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Депозити на банки	0.1%	-	163	-	-	-	-	-	142,880	143,043	
Депозити на комитенти	0.1-13%	-	562,578	188,231	249,969	7,063	12,220	-	112,484	1,132,545	
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Обврски по кредити	1.5-5%	-	-	-	1,903	-	-	5,103	39	7,045	

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

Пазарни ризици (продолжува)
Каматен ризик (продолжува)

31 декември 2010	Инструменти со фиксна каматна стапка, вклучувајќи ги и инструм./ со променлива каматна стапка, предмет на одлука									
	Ефект. кама. стапка (во%)	Инстр. со проме. каматна стапка	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	Нека- мато- носно	Вкупно
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	62,045	62,045
		-	562,741	188,231	251,872	7,063	12,220	5,103	317,448	1,344,678
Неусогласеност на каматните стапки на финансиските средства и обврски		115,658	201,964	(186,465)	3,441	48,990	262,717	73,697	(95,071)	424,931

31 декември 2009	Инструменти со фиксна каматна стапка, вклучувајќи ги и инструм./ со променлива каматна стапка, предмет на одлука									
	Ефект. кама. стапка (во%)	Инстр. со проме. каматна стапка	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- кама- то- носно	Вкупно
Финансиски средства										
Парични средства и парични еквиваленти	1-9%	177,336	436,079	-	-	-	-	-	102,600	716,015
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	2-6.5%	-	20,000	-	-	-	-	-	724	20,724
Кредити и побарувања од комитенти	3%-16%	-	41,808	4,206	50,270	46,423	99,484	27,017	12,732	281,940
Вложувања во хартии од вредност	7%.	-	-	-	40,018	-	-	-	6,894	46,912
Вложувања во придружни друштва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	43,759	43,759
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		177,336	497,887	4,206	90,288	46,423	99,484	27,017	166,709	1,109,350

Финансиски обврски										
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	0.10%	-	-	-	-	-	-	-	4,171	4,171
Депозити на комитенти	0.1-13%	-	493,624	42,162	116,692	29,277	7,246	-	84,281	773,282

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

Пазарни ризици (продолжува)
Каматен ризик (продолжува)

31 декември 2009	Инструменти со фиксна каматна стапка, вклучувајќи ги и инструм. со променлива каматна стапка, предмет на одлука									
	Ефект. стапка (во%)	Инстр. со проме. каматна стапка	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- кама- то- носно	Вкупно
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	1.5-5%	-	-	-	-	3,714	-	5,103	54	8,871
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	5,496	5,496
			493,624	42,162	116,692	32,991	7,246	5,103	94,002	791,820
Неусогласеност на каматните стапки на финансиските средства и обврски		177,336	4,263	(37,956)	(26,404)	13,432	92,238	21,914	72,707	317,530

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

Пазарни ризици (продолжува)

2.3.2. Валутен ризик

Банката е изложена на ризик во однос на ефектите од движењата на нивото на девизни курсеви кои се одразуваат врз финансиската позиција и готовинскиот тек. Следните табели ја сумираат нето девизната позиција на монетарните средства и обврски на Банката на 31 декември 2010 и 31 декември 2009 година (во илјади Денари).

31 декември 2010	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
Монетарни средства					
Парични средства и парични еквиваленти	832,012	123,372	11,951	21,462	988,797
Средства за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од други комитенти	417,312	130,197	-	-	547,509
Вложувања во хартии од вредност	23,482	147,307	-	-	170,789
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	518	-	-	-	518
Останати побарувања	20,963	41,551	-	-	62,514
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	38	-	-	-	38
Вкупно монетарни средства	1,294,325	442,427	11,951	21,462	1,770,165
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	141,427	837	462	317	143,043
Депозити на други комитенти	851,547	243,356	10,625	27,017	1,132,545
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	7,045	-	-	-	7,045
Субординирани обврски	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	1,697	-	-	-	1,697
Останати обврски	59,900	2,145	-	-	62,045
Вкупно монетарни обврски	1,061,616	246,338	11,087	27,334	1,346,375
Нето позиција	232,709	196,089	864	(5,872)	423,790

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

Пазарни ризици (продолжува)
Валутен ризик (продолжува)

31 декември 2009	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
Монетарни средства					
Парични средства и парични еквиваленти	498,604	213,187	2,235	1,989	716,015
Средства за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	20,004	168	552	-	20,724
Кредити и побарувања од други комитенти	120,409	161,531	-	-	281,940
Вложувања во хартии од вредност	6,894	40,018	-	-	46,912
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	722	-	-	-	722
Останати побарувања	4,844	38,915	-	-	43,759
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	16	-	-	-	16
Вкупно монетарни средства	651,493	453,819	2,787	1,989	1,110,088
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	833	2,639	426	273	4,171
Депозити на други комитенти	513,249	238,224	7,351	14,458	773,282
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	8,871	-	-	-	8,871
Субординирани обврски	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	16	-	-	-	16
Останати обврски	3,522	1,974	-	-	5,496
Вкупно монетарни обврски	526,491	242,837	7,777	14,731	791,836
Нето позиција	125,002	210,982	(4,990)	(12,742)	318,252

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

2.4 Известување според сегменти

А. Примарни деловни сегменти

	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Нерезиденти	Останато		Неалоцирано	Вкупно
31 декември 2010								
Нето-приходи/(расходи) од камата	1,077	50,340	-	(992)	-	-	1,166	51,591
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	4,644	4,079	-	1,036	-	-	-	9,759
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	414	93,498	-	-	-	-	3,387	97,299
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	6,135	147,917	-	44	-	-	4,555	158,649
Финансиски резултат по сегмент	-	-	-	-	-	-	6,251	6,251
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	(322)	(322)
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	5,929	5,929
Вкупна актива по сегмент	141,067	1,412,681	-	153,169	-	-	-	1,706,917
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	485,010	485,010
Вкупна актива	141,067	1,412,681	-	153,169	-	-	485,010	2,191,927
Вкупно обврски по сегмент	383,023	879,361	-	84,646	-	-	-	1,347,030
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно обврски	383,023	879,361	-	84,646	-	-	-	1,347,030
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(374)	(4,929)	-	(749)	-	-	-	(6,052)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизација	-	-	-	-	-	-	(21,308)	(21,308)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	-	-	(125,038)	(125,038)

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

Известување според сегменти (продолжува)
Примарни деловни сегменти (продолжува)

	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Нерезиденти	Останато			Вкупно
						Неалоцирано		
31 декември 2009								
Нето-приходи/(расходи) од камата	3,452	63,700	-	1,799	-	(1,089)	67,862	
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	3,829	3,783	-	930	-	-	8,542	
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	
Нето-приходи од други финансиски инструменти	-	-	-	-	-	-	-	
евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-	
Останати оперативни приходи	928	46,494	-	-	-	4,749	52,171	
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	
Вкупно приходи по сегмент	8,209	113,977	-	2,729	-	3,660	128,575	
Финансиски резултат по сегмент	-	-	-	-	-	5,755	5,755	
Данок од добивка	-	-	-	-	-	(400)	(400)	
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	5,355	5,355	
Вкупна актива по сегмент	114,220	737,501	-	215,373	-	-	1,067,094	
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	549,058	549,058	
Вкупна актива	114,220	737,501	-	215,373	-	549,058	1,616,152	
Вкупно обврски по сегмент	281,726	409,176	-	101,208	-	-	792,110	
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	
Вкупно обврски	281,726	409,176	-	101,208	-	-	792,110	
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(1,301)	8,725	7,510	-	-	275	15,209	
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-	-	
Амортизација	-	-	-	-	-	(19,960)	(19,960)	
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-	
Останати расходи	-	-	-	-	-	(118,069)	(118,069)	

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

Известување според сегменти (продолжува)

Б. Секундарни географски сегменти

	Република Македонија	Земји членки на ЕУ	Европа (оста.)	Земји членки на ОЕЦД	Останато	Неалоци- рано	Вкупно
31 декември 2010							
Нето-приходи/(расходи) од камата	52,583	(992)	-	-	-	-	51,591
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	8,723	1,036	-	-	-	-	9,759
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти	-	-	-	-	-	-	-
евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	93,912	-	-	-	-	3,387	97,299
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	155,218	44	-	-	-	3,387	158,649
Финансиски резултат по сегмент	-	-	-	-	-	6,251	6,251
Данок од добивка	-	-	-	-	-	(322)	(322)
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	5,929	5,929
Вкупна актива по сегмент	2,025,409	166,512	6	-	-	-	2,191,927
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна актива	2,025,409	166,512	6	-	-	-	2,191,927
Вкупно обврски по сегмент	1,263,209	74,261	6,860	-	-	-	1,347,030
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно обврски	1,263,209	74,261	6,860	-	-	-	1,347,030
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(5,303)	(749)	-	-	-	-	(6,052)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-	-
Амортизација	-	-	-	-	-	(21,308)	(21,308)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(125,038)	-	-	-	-	-	(125,038)

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 некумулятивни 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 законската регулатива, активата пондерирана според кредитниот ризик (билансна и вонбилансна) се мери според четири 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 годината што завршува 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)

Извештај за стапката на адекватност на капиталот

Ред. Бр.	Опис	31 декември 2010	31 декември 2009
I	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД КРЕДИТНИОТ РИЗИК		
1	Билансна актива пондерирана според кредитниот ризик	1,048,574	868,837
2	Вонбилансна актива пондерирана според кредитниот ризик	68,135	34,489
3	Актива пондерирана според кредитниот ризик (1+2)	1,116,709	903,326
4	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	89,337	72,266
II	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК		
5	Агрегатна девизна позиција	214,521	181,102
6	Нето-позиција во злато	-	-
7	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	17,162	14,488
8	Актива пондерирана според валутниот ризик	214,521	181,102
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)	1,331,230	1,084,428
13	Капитал потребен за покривање на ризиците	106,499	86,754
V	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	821,451	804,948
VI	АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (V/IV)	0.62	0.74

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Управување со капиталот (продолжува)

Извештај за сопствените средства

Ред. Бр.	ОПИС	31 декември 2010	31 декември 2009
1	Уплатени и запишани обични и некумулативни приоритетни акции и премија по овие акции	804,696	804,696
1.1	Номинална вредност	804,172	804,172
1.1.1	Номинална вредност на обични акции	804,172	725,659
1.1.2	Номинална вредност на некумулативни приоритетни акции	-	78,513
1.2	Премија	-	-
1.2.1	Премија од обични акции	-	-
1.2.2	Премија од некумулативни приоритетни акции	524	524
2	Резерви и задржана добивка или загуба	3,374	142
2.1	Резервен фонд	5,355	-
2.2	Задржана добивка	-	-
2.3	Акумулирана загуба од претходни години	-	-
2.4	Тековна добивка	-	-
2.5	Нереализирана загуба од сопственички хартии од вредност расположливи за продажба	(1,981)	142
3	Позиции како резултат на консолидација	-	-
3.1	Малцинско учество	-	-
3.2	Резерви од курсни разлики	-	-
3.3	Останати разлики	-	-
4	Одбитни ставки	140	-
4.1	Загуба на крајот на годината или тековна загуба	-	-
4.2	Сопствени средства	-	-
4.3	Нематеријални средства, вклучувајќи го ревалоризацискиот вишок остварен врз основа на овие средства	140	-
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	807,404	726,325
6	Износ на останати позиции кои можат да се вклучат во основниот капитал	524	78,513
I	ОСНОВЕН КАПИТАЛ	807,928	804,838
	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	13,523	110
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	13,523	110
	Одбитни ставки од основен капитал и дополнителен капитал I		
12	Вложувања во капитал на други банки или финансиски институции кои изнесуваат над 10% од капиталот на тие институции (освен институциите од реден бр. 15)	-	-
13	Вложувања во субординирани и хибридни капитални инструменти и други инструменти на институциите од реден бр. 12	-	-
14	Агрегатен износ на вложувања во капиталот, субординираните и хибридните 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	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	-	-
IV	Основен капитал по одбитни ставки	807,928	804,838
V	Дополнителен капитал I по одбитни ставки	13,523	110
	Дополнителен капитал II		
19	Субординирани инструменти од дополнителен капитал II	-	-
20	Дополнителен капитал I и II	13,523	110
21	Дозволен износ на дополнителен капитал I и II	13,523	142
21.1	Дополнителен капитал I	13,523	110
21.2	Дополнителен капитал II	-	-
22	Вишок на основен капитал	701,874	718,869
22.1	Вишок на основен капитал (150%)	1,052,811	1,078,305
22.2	Вишок на основен капитал (250%)	1,754,685	1,797,174
VI	Дозволен износ на дополнителен капитал II	-	-
	Сопствени средства		
VII	Основен капитал	807,928	804,838
VIII	Дополнителен капитал I	13,523	110
IX	Дополнителен капитал II	-	-
X	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	821,451	804,948

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

4 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 табелата подолу се прикажани евидентираната вредност и објективната вредност на оние финансиски средства и обврски кои не се евидентирани според објективна вредност на 31 декември 2010 година и 31 декември 2009 година:

	31 декември 2010		31 декември 2009	
	Сметково- дствена вредност	Објекти- вна вредност	Сметково- дствена вредност	Објекти- вна вредност
Средства				
Парични средства и парични еквиваленти	988,797	988,797	716,015	716,015
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	-	-	20,724	20,724
Кредити и побарувања од други комитенти	547,509	547,509	281,940	281,940
Вложувања во хартии од вредност	170,789	170,789	46,912	46,912
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	518	518	722	722
Останати побарувања	62,514	62,514	43,759	43,759
Заложени средства	-	-	-	-
Одложени даночни средства	38	38	16	16
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	143,043	143,043	4,171	4,171
Депозити на други комитенти	1,132,545	1,132,545	773,282	773,282
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	7,045	7,045	8,871	8,871
Субординирани обврски	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	1,697	1,697	16	16
Останати обврски	62,045	62,045	5,496	5,496

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 флукуирачка каматна стапка. Нивната објективна вредност соодветствува со нивната евидентирана вредност.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)**Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)*****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.

Депозити и обврски по кредити

Процентата објективна вредност на депозитите по видување, вклучувајќи ги и некаматносните депозити претставува износот кој ќе се исплати по видување.

Објективната вредност на орочените депозити со 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.

5 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.

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

6 Приходи и 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	35,713	48,290
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	612	149
Кредити и побарувања од комитенти	33,976	38,152
Вложувања во хартии од вредност	3,751	-
Останати побарувања	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	1,166	(1,089)
Наплатени претходно отпишани камати	245	1,274
	75,463	86,776
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	12
Депозити на други комитенти	23,450	18,265
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	421	637
Субординирани обврски	-	-
Останати обврски	-	-
	23,872	18,914
Нето приходи од камата	51,591	67,862

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

	2010	2009
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	19,014	25,298
Држава	3,751	3,063
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	34,297	40,972
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	14,962	12,855
Нерезиденти	2,028	4,403
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	1,166	(1,089)
Наплатени претходно отпишани камати	245	1,274
Вкупно приходи од камата	75,463	86,776
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	2,902	3,089
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	16	15
Банки	421	645
Останати финансиски друштва (небанкарски)	3,382	1,899
Домаќинства	14,131	10,662
Нерезиденти	3,020	2,604
Вкупно расходи за камата	23,872	18,914
Нето приходи/(расходи) од камата	51,591	67,862

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

7 Приходи и 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	2,080	522
Платен промет		
- во земјата	4,969	3,985
- со странство	2,677	2,791
Акредитиви и гаранции	1,066	971
Брокерско работење	182	308
Управување со средствата	303	104
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато:		
- месечна провизија	1,550	1,302
- останато	1,738	2,134
Вкупно приходи од провизии и надомести	14,565	12,117
Расходи од провизии и надомести		
Кредитирање	16	30
Платен промет		
- во земјата	3,246	2,194
- со странство	400	375
Акредитиви и гаранции	-	-
Брокерско работење	13	103
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато:		
- картично работење	455	374
- останато	676	499
Вкупно расходи од провизии и надомести	4,806	3,575
Нето приходи/(расходи) од провизии и надомести	9,759	8,542

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

	2010	2009
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	8,216	7,093
Држава	10	20
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	99	95
Банки	157	89
Останати финансиски друштва (небанкарски)	403	156
Домаќинства	4,644	3,734
Нерезиденти	1,036	930
Вкупно приходи од провизии и надомести	14,565	12,117
Расходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	-	-
Држава	129	69
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	2,529	2,546
Останати финансиски друштва (небанкарски)	2,148	960
Домаќинства	-	-
Нерезиденти	-	-
Вкупно расходи од провизии и надомести	4,806	3,575
Нето приходи/(расходи) од провизии и надомести	9,759	8,542

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

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010 година
(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	5,618	4,132
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа		
- курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства на нето основа	(35)	26
- останати курсни разлики на нето основа	(2,196)	(179)
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	3,387	3,979

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010 година
(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	788	3,969
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва		-
Капитална добивка од продажбата на:		
- недвижности и опрема	-	-
- нематеријални средства	-	-
- преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања (Белешка 27)	86,711	56
- нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	4,434	4,316
Приходи од добиени судски спорови	312	1,018
Наплатени претходно отпишани побарувања	102	88
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:		
- вонбилансни кредитни изложености	-	717
- потенцијални обврски врз основа на судски спорови	-	-
- пензии и други користи за вработените	-	-
- реструктурирања	-	-
- неповолни договори	-	-
- останати резервирања	-	-
Останато:		
- приход по основ на цесија	-	37,313
- останато	1,565	715
Вкупно останати приходи од дејноста	93,912	48,192

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

12 Исправка на вредност на финансиски 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	769	71,379	65	-	468	1,600	856	75,137
(Ослободување на исправката на вредноста)	(20)	(67,344)	(68)	-	(471)	(692)	(490)	(69,085)
	749	4,035	(3)	-	(3)	908	366	6,052
<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	749	4,035	(3)	-	(3)	908	366	6,052
2009								
<i>Исправка на вредноста на поединечна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста	920	21,919	-	-	3,018	81	115	26,053
(Ослободување на исправката на вредноста)	(2,013)	(29,233)	(136)	-	(9,300)	(75)	(505)	(41,262)
	(1,093)	(7,314)	(136)	-	(6,282)	6	(390)	(15,209)
<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	(1,093)	(7,314)	(136)	-	(6,282)	6	(390)	(15,209)

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

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

	Недвижности и опрема	Нематеријални средства	Превземени 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)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-	-
2009							
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-	-

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

14 Трошоци за вработените

	2010	2009
Краткорочни користи за вработените		
- плати	46,515	47,599
- задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	20,529	19,104
- краткорочни платени отсуства	-	-
- трошоци за привремено вработување	-	-
- удел во добивката и награди	-	-
- немонетарни користи	-	-
	67,044	66,703
Користи по престанокот на вработувањето		
- придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	-	-
- користи при пензионирањето	-	-
- зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	-	-
- зголемување на обврската за други долгорочни користи	-	-
- други користи при престанокот на вработувањето	-	-
	-	-
Користи поради престанокот на вработувањето	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато	495	536
	495	536
Вкупно трошоци за вработените	67,539	67,239

15 Амортизација

	2010	2009
Амортизација на нематеријалните средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	4,807	3,745
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	35	-
Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	-	-
	4,842	3,745
Амортизација на недвижностите и опремата		
Градежни објекти	4,725	6,027
Транспортни средства	322	322
Мебел и канцелариска опрема	9,330	9,059
Останата опрема	-	-
Други ставки на недвижностите и опремата	-	-
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	2,089	807
	16,466	16,215
Вкупно амортизација	21,308	19,960

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010 година
(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 расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	536	342
Премии за осигурување на депозитите	2,290	1,984
Премии за осигурување на имотот и на вработените	456	532
Материјали и услуги	37,965	35,055
Административни и трошоци за маркетинг	3,155	2,252
Останати даноци и придонеси	466	488
Трошоци за кирии	6,587	6,404
Трошоци за судски спорови	745	1,194
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	381	-
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	-	89
- нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Останато	4,918	2,490
Вкупно останати расходи од дејноста	57,499	50,830

17 Данок на добивка

А. Расходи/приходи за тековен и одложен данок

	2010	2009
Тековен данок од добивка		
Расход/(приход) за тековниот данок од добивка за годината	322	400
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	-	-
	322	400
Одложен данок од добивка		
Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-
Промени во даночната стапка	-	-
Воведување нови даноци	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Останато	-	-
	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка	322	400

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010 година
(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	322	400
Признаен во капиталот	-	-
	322	400
Одложен данок од добивка		
Признаен во билансот на успех	-	-
Признаен во капиталот	1,659	-
	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка	1,981	400

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		6,251		5,755
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%	322	10%	400
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	-	322	-	400
Просечна ефективна даночна стапка	5.15%	-	6.95%	-

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

18 Парични средства и парични еквиваленти

	2010	2009
Парични средства во благајна	40,270	37,530
Сметка и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	175,635	123,690
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	115,658	177,336
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	5,337	17
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	628,804	358,610
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	-
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	-	-
Останати краткорочни високо ликвидни средства	1	1
Побарувања врз основа на камати	118	87
(Исправка на вредноста)	-	-
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	965,823	697,271
Задолжителни депозити во странска валута	22,374	18,147
Ограничени депозити	600	600
(Исправка на вредноста)	-	(3)
Вкупно	988,797	716,015

	2010	2009
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	3	5,541
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	468	3,018
- (ослободување на исправката на вредноста)	(471)	(9,300)
Ефект од курсни разлики	-	744
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	-	3

Согласно новата Одлука за задолжителна резерва која стапува на сила од 01 јуни 2009 година од страна на Народна Банка на Република Македонија, стапката на задолжителна резерва на банката изнесува 10.0% за обврски во домашна валута, 20.0% за обврски во домашна валута со валутна клаузула и 13.0% 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 11ти во тековниот месец до 10ти 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.

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

Парични средства и парични еквиваленти (продолжува)

Благајничките записи издадени од НБРМ се со рок на достасување од 28 дена (2009: 28 дена) и каматни стапки во висина од 4.00% до 7.50% годишно (2009: од 7.50% до 9.00% годишно).

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	-	-
	-	-
<i>Котирани</i>		
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти за тргување</i>		
- Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
- Останати сопственички инструменти	-	-
	-	-
<i>Котирани</i>		
Котирани	-	-
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	-	-

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

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

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

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

22 Кредити

22.1 Кредити и побарувања од банки

	2010		2009	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Кредити на банки				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Репо				
- домашни банки		-	20,000	-
- странски банки	-	-	-	-
Останати побарувања				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	1,443	-
Побарувања врз основа на камати	-	-	4	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредноста	-	-	21,447	-
(Исправка на вредноста)	-	-	(723)	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста	-	-	20,724	-

	2010	2009
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	723	2,588
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	769	920
- (ослободување на исправката на вредноста)	(20)	(2,013)
Ефект од курсни разлики	30	(772)
(Отпишани побарувања)	(1,502)	-
Состојба на 31 декември	-	723

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

22.2 Кредити 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	98,009	332,758	78,294	110,218
- побарувања врз основа на камати	1,236	-	1,841	-
Држава				
- побарувања по главница	-	-	-	-
- побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
- побарувања по главница	-	-	-	-
- побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
- побарувања по главница	-	-	-	-
- побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства				
- побарувања по главница				
станбени кредити	-	584	-	-
Потрошувачки кредити	35,918	86,460	34,030	63,305
автомобилски кредити	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	-
кредитни картички	98	9,527	958	9,316
други кредити	22,291	-	19,616	-
- побарувања врз основа на камати	876	-	1,174	-
Нерезиденти, освен банки				
- побарувања по главница	-	-	-	-
- побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	37,688	(37,688)	89,624	(89,624)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста	196,116	391,641	225,537	93,215
(Исправка на вредноста)	(39,170)	(1,078)	(18,481)	(18,331)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	156,946	390,563	207,056	74,884

Со состојба на 31 декември 2010 година, нефункционалните кредити вклучени во кредитите и побарувањата по комитенти изнесуваат 50,721 илјади Денари (2009: 40,270 илјади Денари). Непризнаената камата по овие кредити изнесува 25,325 илјади Денари (2009: 24,883 илјади Денари).

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

Кредити и побарувања од комитенти (продолжува)

	2010	2009
Движење на исправката на вредноста на поединечна основа		
Состојба на 1 јануари	36,812	58,917
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	71,379	21,919
- (ослободување на исправката на вредноста)	(67,344)	(29,233)
Ефект од курсни разлики	5	1
(Отпишани побарувања)	(604)	(14,792)
Состојба на 31 декември	40,248	36,812
Движење на исправката на вредноста на групна основа		
Состојба на 1 јануари	-	-
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	-	-
- (ослободување на исправката на вредноста)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	-	-
Вкупно исправка на вредноста на кредитите на и побарувањата од други комитенти	40,248	36,812

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

	2010	2009
Првокласни инструменти за обезбедување		
- парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во Банката)	31,326	27,565
- државни хартии од вредност	-	-
- државни безусловни гаранции	-	-
- банкарски гаранции	3,349	3,359
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-
Гаранции од физички лица	74,113	48,879
Залог на недвижен имот		
- имот за сопствена употреба	73,819	61,108
- имот за вршење дејност	274,041	80,915
Залог на подвижен имот	18,218	11,790
Останати видови обезбедување	18,644	16,703
Необезбедени	53,999	31,621
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	547,509	281,940

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010 година
(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	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	881	1,009
Останати сопственички инструменти	29,191	12,478
	30,072	13,487
Котирани	881	1,009
Некотирани	29,191	12,478
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба пред исправката на вредноста	30,072	13,487
(Исправка на вредноста)	(6,590)	(6,593)
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба намалени за исправката на вредноста	23,482	6,894
	2010	2009
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	6,593	6,729
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	65	-
- (ослободување на исправката на вредноста)	(68)	(136)
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	6,590	6,593

23.2 Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување

	2010	2009
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	147,307	40,018
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	147,307	40,018
Котирани	147,307	40,018
Некотирани	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста	147,307	40,018
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста	147,307	40,018

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

Вложувања во хартии од вредност (продолжува)
Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување (продолжува)

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

24 Вложувања во подружници и во придружени друштва

Процент на учество на Банката во подружници и придружни друштва

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

Финансиски информации за придружни друштва-100%

Назив на придружените друштва	Вкупна актива	Вкупни обврски	Вкупно капитал и резерви	Приходи	Добивка/ (загуба) за
					финансиската година
2010					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
2009					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

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

25 Останати побарувања

	2010	2009
Побарувања од купувачите	2,125	1,438
Однапред платени трошоци	3,034	967
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надомести	1,267	1,074
Побарувања од вработените	-	-
Аванси за нематеријални средства	12,817	-
Аванси за недвижности и опрема	80	-
Останато:		
- договор за цесија	37,518	37,316
- побарувања во пресметка од деловни односи во странска валута	3,984	-
- останато	3,710	3,711
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	64,535	44,506
(Исправка на вредноста)	(2,021)	(747)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	62,514	43,759

	2010	2009
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	747	1,137
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	2,456	196
- (ослободување на исправката на вредноста)	(1,182)	(580)
Ефект од курсни разлики	-	(6)
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	2,021	747

26 Заложени средства

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

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

27 Превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
Набавна вредност						
Состојба на 1 јануари 2009	-	133,887	-	1,243	3,000	138,130
превземени во текот на годината	-	7,188	-	306	730	8,224
(продадени во текот на годината)	-	(1,762)	-	-	(730)	(2,492)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2009	-	139,313	-	1,549	3,000	143,862
Состојба на 1 јануари 2010	-	139,313	-	1,549	3,000	143,862
превземени во текот на годината	-	3,640	-	-	-	3,640
(продадени во текот на годината)	-	(74,158)	-	-	-	(74,158)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2010	-	68,795	-	1,549	3,000	73,344
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2009	-	5,713	-	-	-	5,713
Загуба поради оштетување (Белешка 13)	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2009	-	5,713	-	-	-	5,713
Состојба на 1 јануари 2010	-	5,713	-	-	-	5,713
Загуба поради оштетување (Белешка 13)	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2010	-	5,713	-	-	-	5,713
Сегашна сметководствена вредност						
на 1 јануари 2009	-	128,174	-	1,243	3,000	132,417
на 31 декември 2009	-	133,600	-	1,549	3,000	138,149
на 31 декември 2010	-	63,082	-	1,549	3,000	67,631

На 31 декември 2010 година најголем дел од вкупниот износ на продадените превземени средства се однесува на продадено средство на финансиски наем со проценета вредност 73,349 илјади Денари на Друштвото Балкан реал естат дивеломент ДООЕЛ, Скопје согласно одлука на Надзорниот одбор донесена на ден 30 Декември 2010 година. Средството е продадено за вкупен износ од 217,741 илјади Денари, при што Банката оствари добивка од 86,710 илјади Денари и призна обврски за данок на додадена вредност во износ од 33,215 илјади Денари. Со состојба на 31 декември 2010 година, нето сегашната вредност на финансискиот наем по овој договор изнесува 217,697 илјади Денари (Белешка 45).

Вкупната нето добивка остварена од продажба на превземените средства врз основа на ненаплатени побарувања во текот на годината која завршува на 31 декември 2010 изнесува 86,711 илјади Денари (Белешка 11).

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

28 Нематеријални средства

На 31 декември 2010 година, нематеријалните средства се состојат од купен софтвер од надворешни добавувачи и лиценци. 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 земени под закуп	Гудвил	Вкупно
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2009	-	13,023	-	-	-	-	13,023
зголемувања преку нови набавки	-	34,958	-	-	-	-	34,958
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	-	47,981	-	-	-	-	47,981
Состојба на 1 јануари 2010	-	47,981	-	-	-	-	47,981
зголемувања преку нови набавки	-	-	-	140	-	-	140
зголемувања преку интерен развој	-	128	-	-	-	-	128
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2010	-	48,109	-	140	-	-	48,249

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010 година
 (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	-	2,826	-	-	-	-	2,826
амортизација за годината	-	3,745	-	-	-	-	3,745
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2009	-	6,571	-	-	-	-	6,571
Состојба на 1 јануари 2010	-	6,571	-	-	-	-	6,571
амортизација за годината	-	4,807	-	35	-	-	4,842
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2010	-	11,378	-	35	-	-	11,413
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2009	-	10,197	-	-	-	-	10,197
на 31 декември 2009	-	41,410	-	-	-	-	41,410
на 31 декември 2010	-	36,731	-	105	-	-	36,836

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

29 Недвижности и опрема

А. Усогласување на сегашна 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 земено под закуп	Вкупно
Набавна вредност									
Состојба на 1 јануари 2009	-	301,601	1,287	46,374	-	-	-	-	349,262
зголемувања	-	2,719	1,573	7,257	-	-	1,750	19,515	32,814
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	(3,488)	-	-	-	-	(3,488)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	(69,478)	-	-	-	-	-	-	(69,478)
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	1,610	-	-	(1,610)	-	-
Состојба на 31 декември 2009	-	234,842	2,860	51,753	-	-	140	19,515	309,110
Состојба на 1 јануари 2010	-	234,842	2,860	51,753	-	-	140	19,515	309,110
зголемувања	-	82	-	653	-	-	6,482	39	7,256
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	3,640	-	2,817	-	-	(6,457)	-	-
Состојба на 31 декември 2010	-	238,564	2,860	55,223	-	-	165	19,554	316,366

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010 година
 (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 недвижостите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложување во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
Амортизација и оштетување									
Состојба на 1 јануари 2009	-	23,906	485	13,392	-	-	-	-	37,783
амортизација за годината	-	6,027	322	9,059	-	-	-	807	16,215
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отугување и расходување)	-	-	-	(3,488)	-	-	-	-	(3,488)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	(11,869)	-	-	-	-	-	-	(11,869)
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	1,573	(1)	-	-	-	-	1,572
Состојба на 31 декември 2009	-	18,064	2,380	18,962	-	-	-	807	40,213
Состојба на 1 јануари 2010	-	18,064	2,380	18,962	-	-	-	807	40,213
амортизација за годината	-	4,725	322	9,330	-	-	-	2,089	16,466
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отугување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2010	-	22,789	2,702	28,292	-	-	-	2,896	56,679
Сегашна сметководствена вредност									
на 1 јануари 2009	-	277,695	802	32,982	-	-	-	-	311,479
на 31 декември 2009	-	216,778	480	32,791	-	-	140	18,708	268,897
на 31 декември 2010	-	215,775	158	26,931	-	-	165	16,658	259,687

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

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

	2010	2009
Побарувања за данок на добивка (тековен)	518	722
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-
	518	722

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски**А. Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски**

	2010			2009		
	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето-основа	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето-основа
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	38	1,697	(1,659)	16	(16)	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот	38	1,697	(1,659)	16	(16)	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	38	1,697	(1,659)	16	(16)	-

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 година
(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

	Признаени во текот на годината во:			Состојба на 31 декември
	Состојба на 1 јануари	билансот на успех	капиталот	
31 декември 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	-	-	-	-
31 декември 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	-	-	(1,659)	(1,659)
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	(1,659)	(1,659)

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	57,608	57,608
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба	57,608	57,608

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

32 Обврски за тргување

	2010	2009
<i>Депозити на банки</i>		
- Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
- Орочени депозити	-	-
- Останати депозити	-	-
	-	-
<i>Депозити на други коминтенти</i>		
- Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
- Орочени депозити	-	-
- Останати депозити	-	-
	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>		
- Инструменти на пазарот на пари	-	-
- Сертификати за депозит	-	-
- Издадени обврзници	-	-
- Останато	-	-
	-	-
<i>Останати финансиски обврски</i>	-	-
	-	-
<i>Деривати за тргување</i>		
- Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
- Договори зависни од промената на курсот	-	-
- Договори зависни од 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 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

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

	Сегашна сметководстве- на вредност	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	-	-	-	-

34 Депозити

34.1 Депозити на банки

	краткорочни	2010 долгорочни	краткорочни	2009 долгорочни
Тековни сметки				
- домашни банки	141,264	-	-	-
- странски банки	1,779	-	4,171	-
Депозити по видување				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Ограничени депозити				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Останати депозити				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Тековна достасаност				
Вкупно депозити на банки	143,043	-	4,171	-

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

34.2 Депозити на други комитенти

	2010		2009	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
- Тековни сметки	548,632	-	314,037	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	28,397	5,245	17,219	12,576
- Ограничени депозити	5,203	250	1,213	250
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	955	-	669	-
	583,187	5,495	333,138	12,826
Држава				
- Тековни сметки	-	-	-	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	-	-	-	-
- Ограничени депозити	-	-	-	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски по основ на камати за депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
- Тековни сметки	3,136	-	2,445	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	374	-	361	-
- Ограничени депозити	-	-	14	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	2	-	2	-
	3,512	-	2,822	-
Финансиски друштва, освен банки				
- Тековни сметки	15,161	-	4,151	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	58,719	-	40,516	-
- Ограничени депозити	-	-	-	-
- Останати депозити	89	-	38	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	871	-	1,053	-
	74,840	-	45,758	-
Домаќинства				
- Тековни сметки	43,673	-	30,714	-
- Депозити по видување	17,482	-	29,604	-
- Орочени депозити	298,147	14,352	203,582	9,629
- Ограничени депозити	1,424	4,811	1,005	5,226
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	2,980	-	2,276	-
	363,706	19,163	267,181	14,855
Нерезиденти, освен банки				
- Тековни сметки	6,236	-	24,887	-
- Депозити по видување	105	-	104	-
- Орочени депозити	52,563	12,486	51,436	12,418
- Ограничени депозити	10,652	-	7,214	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	600	-	643	-
	70,156	12,486	84,284	12,418
Тековна достасаност	22,459	(22,459)	3,575	(3,575)
Вкупно депозити на други комитенти	1,117,860	14,685	736,758	36,524

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

36 Обврски по кредити

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

	2010		2009	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки				
- резиденти				
Обврски по кредити	-	7,006	-	8,817
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	39	-	54	-
- нерезиденти				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	39	7,006	54	8,817
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	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	-	-	-	-
Нерезиденти, освен банки				
- Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
- Држава				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
- Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
- Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
- Домаќинства				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно обврски по кредити	39	7,006	54	8,817

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010 година
(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>				
Народна банка на Република Македонија	39	5,103	39	5,103
Македонска Банка за Поддршка на Развојот	-	1,903	15	3,714
	39	7,006	54	8,817
<i>Странски извори:</i>				
	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно обврски по кредити	39	7,006	54	8,817

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

39 Останати обврски

	2010	2009
Обврски кон добавувачите	290	2,333
Добиени аванси	419	-
Обврски за провизиите и надоместите	3	7
Пресметани трошоци	-	13
Разграничени приходи од претходна година	-	-
Краткорочни обврски кон вработените	-	5
Краткорочни обврски за користите на вработените	-	-
Останато (наведете ги поединечно обврските кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати обврски):		
- обврски за данок на додадена вредност	33,449	-
- други разграничени приходи	24,468	-
- обврски во пресметка по девизно работење	2,064	1,586
- претплата за недоспеани кредити	430	836
- останато	922	716
Вкупно останати обврски	62,045	5,496

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

40 Акционерски капитал

Со состојба на 31 декември 2010, вкупниот акционерски капитал на Банката изнесува 804,172 илјади Денари (31 декември 2009: 804,172 илјади Денари) и истиот се состои од 319,143 (31 декември 2009: 288,072 одобрени и во целост платени обични акции и 31,071 приоритетни акции) одобрени и во целост платени обични акции. Номиналната вредност по акција изнесува ЕУР 41,2069 (31 декември 2009: ЕУР 41,2069).

А. Запишан капитал

	во МКД		број на издадени акции				во МКД илјади	
	Номинална вредност по акција		обични акции		неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
	обични акции	неоткупливи приоритетни акции	2010	2009	2010	2009	2010	2009
Состојба на 1 јануари - целосно платени	2,520	2,520	288,072	310,426	31,071	8,925	804,172	845,196
Запишани акции во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
Реализација на опциите на акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати промени во текот на годината:	-	-	-	-	-	-	-	-
- конверзија на обични во приоритетни	-	(2,520)	-	(22,354)	-	22,354	-	-
- конверзија на приоритетни во обични	-	-	31,071	-	(31,071)	-	-	-
- повлечени приоритетни акции	-	-	-	-	-	(208)	-	-
- покривање на акумулирана загуба	-	-	-	-	-	-	-	(41,024)
Состојба на 31 декември - целосно платени	2,520	-	319,143	288,072	-	31,071	804,172	804,172

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

Акционерски капитал (продолжува)

На 30 април 2010 година Собранието на Банката донесе Одлука за пренамена на приоритетни во обични акции, според која сите приоритетни акции издадени од Банката во вкупен број од 31,071 акции и вкупна номинална вредност од Еур 1,280,339.5899 се менуваат во обични акции издадени од Банката. Замената на акциите се врши во однос 1 (една) приоритетна акција со поединечна номинална вредност од Еур 41.2069 за 1 (една) обична акција со поединечна номинална вредност од Еур 41.2069.

Б. Дивиденди

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

	2010	2009
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	-	-
	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
Објавени дивиденди по 31 декември	-	-
	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 ЕУР илјади		во %	
	2010 Запишан капитал (номинална вредност)	2009 Запишан капитал (номинална вредност)	2010 право на глас	2009 право на глас
Централна Кооперативна Банка АД Софија	10,866	9,945	82.63	83.78
Вкупно	10,866	9,945	82.63	83.78

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010 година
(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	5,929	5,355
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции	-	(521)
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции	-	-
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции	5,929	4,834

	2010	2009
<i>Пондериран просечен број на обичните акции</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	288,072	310,426
Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината:		
- емисија на акции	-	-
- конверзија на обични акции во приоритетни	-	(22,354)
- конверзија на приоритетни во обични акции	31,071	-
<i>Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември</i>	<i>305,012</i>	<i>291,798</i>
Основна заработка по акција (во МКД)	19	17

Б. Разводната заработка по акција

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

	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</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Разводната заработка по акција (во МКД)	-	-

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

42 Потенцијални и превземени обврски

42.1 Потенцијални обврски

	2010	2009
Платежни непокриени гаранции		
- во Денари	46,375	19,792
- во странска валута	-	-
- во Денари со валутна клаузула	-	-
Чинидбени непокриени гаранции		
- во Денари	-	-
- во странска валута	-	-
- во Денари со валутна клаузула	-	-
Непокриени акредитиви		
- во Денари	-	-
- во странска валута	-	4,600
- во Денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	35,363	21,704
Неискористени лимити на кредитни картички	-	-
Превземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	6,449	5,273
Останати непокриени потенцијални обврски (покриени и непокриени)	-	-
Издадени покриени гаранции	-	-
Покриени акредитиви	-	-
Останати покриени потенцијални обврски	-	-
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	88,187	51,369
(Посебна резерва)	(655)	(274)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	87,532	51,095

Судски спорови

Со состојба на 31 декември 2010 година, судските постапки кои се водат против Банката изнесуваат вкупно 14,039 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 Друштвото 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 Друштвото 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 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

43 Работи во име и за сметка на други 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	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во Денари	41,134	41,134	-	41,134	41,134	-
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	41,134	41,134	-	41,134	41,134	-

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

44 Трансакции со поврзаните страни

Во согласност со Законот за Банки како поврзани страни со 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 Клучен менаџерски персонал на Банката и со него поврзани страни со состојба на и за периодот и годината што завршува на 31 декември 2010 и 31 декември 2009 година, се како што следи:

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

Трансакции со поврзаните страни (продолжува)

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

	Матично друштво	Подружници	При- дружени друштва	Раководен кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
31 декември 2010						
Приходи						
Приходи од камата	1,300	-	-	228	241	1,769
Приходи од провизии и надомести	32	-	-	19	-	51
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	920	920
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	1,332	-	-	247	1,161	2,740
Расходи						
Расходи за камата	-	-	-	-	(52)	(52)
Расходи за провизии и надомести	(34)	-	-	-	-	(34)
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства на нето- основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(28)	-	-	-	-	(28)
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	(62)	-	-	-	(52)	(114)

	Матично друштво	Подружници	При- дружени друштва	Раководен кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
31 декември 2009						
Приходи						
Приходи од камата	2,512	-	-	245	-	2,757
Приходи од провизии и надомести	30	-	-	21	-	51
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	2,542	-	-	266	-	2,808
Расходи						
Расходи за камата	-	-	-	26	-	26
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства на нето- основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	26	-	26

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010 година
 (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	-	-	-	-

Б.2 Обврски по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно побарувања по оперативни наеми	Период на достасување на побарувањата по оперативен наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2010				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	55,618	6,792	26,018	22,808
Вкупно	55,618	6,792	26,018	22,808

Состојба на 31 декември 2009				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	46,968	6,014	20,798	20,156
Вкупно	46,968	6,014	20,798	20,156

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

Наеми (продолжува)

	Земјишта	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2009	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2009	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2010	-	-	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на 31 декември 2010 година

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

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	-	-	-	-

47 Настани после датумот на билансот на состојба

Во согласност со добиено решение од НБРМ, како и врз основа на решение за запишување на промена издадено од Централниот регистар на РМ од 03 јануари 2011 година, извршено е бришење на Статер Банка АД Куманово од трговскиот регистар и извршен е упис на присојединување на Статер Банка АД Куманово, како друштво што се присојединува кон Централна Кооперативна банка АД Скопје. Централна Кооперативна банка АД Скопје како друштво што превзема, стана правен следбеник на Статер Банка АД Куманово, друштво кое престана да постои како субјект во правниот промет.



Grant Thornton

www.grant-thornton.com.mk