Grant Thornton

Финансиски извештаи и Извештај на независните ревизори

Македонска банка за поддршка на развојот 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 700
www.grant-thornton.com.mk

До Раководството и Акционерите на

Македонска банка за поддршка на развојот АД, Скопје

Ние извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на Македонска банка за поддршка на развојот АД, Скопје ("Банката") составени од Биланс на состојба на ден 31 декември 2010 година, и Биланс на успех, Извештај за промени на капиталот и Извештај за парични текови за годината што тогаш завршува, како и преглед на значајните сметководствени политики и други објаснувачки белешки, вклучени на страните 3 до 95.

Финансиските извештаи на Банката со состојба на и за годината што заврши на 31 декември 2009 беа ревидирани од друг ревизор во чиј извештај од 28 април 2010 година е изразено мислење без резерва за финансиските извештаи.

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

Grant Thornton

Grant Thornton

Скопје,
11 март 2011 година

Биланс на успех

	Белешки	2010	2009
		За година што завршува на 31 декември	(000 мкд)
Приходи од камата		163,513	126,931
Расходи за камата		(49,050)	(24,450)
Нето приходи по камати	6	**114,463**	**102,481**
Приходи од провизии и надомести		34,241	30,820
Расходи за провизии и надомести		(13,232)	(12,456)
Нето приходи од провизии и надомести	7	**21,009**	**18,364**
Нето приходи од тргување	8	-	-
Нето приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето приходи / (расходи) од курсните разлики	10	8,740	(6,153)
Останати приходи од дејноста	11	3,774	1,623
Удел во добивката на придружените друштва	24	-	-
Деловни приходи		**147,986**	**116,315**
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа	12	29,256	(6,500)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	-	-
Трошоци за вработените	14	(24,905)	(24,458)
Амортизација	15	(6,321)	(6,838)
Останати деловни расходи	16	(15,966)	(19,372)
Удел во загубата на придружените друштва	24	-	-
Деловни расходи		**(17,936)**	**(57,168)**
Добивка пред оданочување		**130,050**	**59,147**
Данок на добивка	17	(103)	(111)
Добивка за финансиската година од непрекинато работење		**129,947**	**59,036**
Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба		-	-
Добивка за финансиката година		**129,947**	**59,036**
Добивка за периодот, која припаѓа на:			
акционерите на Банката		**129,947**	**59,036**
малцинското учество		-	-
Заработка по акција			
основна заработка/(загуба) по акција (во Денари)	41	338	154
разводнета заработка по акција (во Денари)		-	-

Биланс на состојба

	Белешки	2010	(000 мкд) На 31 декември 2009
Средства			
Парични средства и парични еквиваленти	18	1,119,101	501,545
Средства за тргување	19	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	20	-	-
Деривативни средства чувани за управување со ризик	21	-	-
Кредити и побарувања од банки	22.1	5,750,586	3,062,615
Кредити и побарувања од комитенти	22.2	10,447	316
Вложувања во хартии од вредност	23	-	-
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според "методот на главнина")	24	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	749	829
Останати побарувања	25	10,803	12,867
Заложени средства	26	-	-
Превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	-	-
Нематеријални средства	28	259	1,016
Недвижности и опрема	29	106,673	112,109
Одложени даночни средства	30.2	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	-
Вкупно средства		**6,998,618**	**3,691,297**
Обврски			
Обврски за тргување	32	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	33	-	-
Деривативни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-
Депозити на банките	34.1	-	-
Депозити на други комитенти	34.2	-	-
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	5,135,156	1,956,013
Субординирани обврски	37	-	-
Посебна резерва и резервирања	38	3,385	3,069
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	-	-
Одложени даночни обврски	30.2	-	-
Останати обврски	39	6,124	8,209
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
Вкупно обврски		**5,144,665**	**1,967,291**

Биланс на состојба (продолжува)

	Белешки	2010	(000 мкд) На 31 декември 2009
Капитал			
Запишан капитал	40	1,193,792	1,193,792
Премии од акции		-	-
Сопствени акции		-	-
Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти		-	-
Други сопственички инструменти		-	-
Ревалоризациски резерви		-	-
Останати резерви		530,214	478,528
Задржана добивка		129,947	51,686
Вкупно капитал и резерви кој припаѓа на акционерите на Банката		**1,853,953**	**1,724,006**
Малцинско учество		-	-
Вкупно капитал и резерви		**1,853,953**	**1,724,006**
Вкупно обврски и капитал и резерви		**6,998,618**	**3,691,297**
Потенцијални обврски	42.1	309,856	174,707
Потенцијални средства	42.1	-	-

Финансиските извештаи за годината завршена на 31 декември 2010 се одобрени од Надзорниот одбор на Банката на седница одржана на 27 јануари 2011 година.

Потпишани во име на Управниот одбор на Банката од:

Кенан Идризи
Главен Оперативен Директор

Драган Мартиновски
Главен Извршен Директор

Извештај за промените во капиталот

(000 мкд)	Капитал Запишан капитал	Премии од акции	(Сопств. акции)	Капиталн. комп.на хибри. финанс. инстру.	Други финан. инстр.	Останати резерви Закон-ска резерва	Остана-ти резерви	Ревалоризациони резерви Ревало. резерва на СРП	Резер. за заштит. од ризикот	Резер. од курс. разл.	Остан. ревал. рез.	Задржана добивка Распол. за распред на акцион.	Огранич. за распреде-лба на акцион.	Акуму-лирана загуба	**Вкупно капитал и резерви кој припаѓа на акц. на Банката**	Мал-цин. учест во	**Вкупно капитал**
На 1 јануари 2009	932,400	-	-	-	-	209,035	422,634	-	-	-	-	100,901	-	-	1,664,970	-	1.664.970
Корекции на почетната година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 јануари 2009 корегирано	**932,400**	**-**	**-**	**-**	**-**	**209,035**	**422,634**	**-**	**-**	**-**	**-**	**100,901**	**-**	**-**	**1,664,970**	**-**	**1,664,970**
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на паричните текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на нето вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Извештај за промените во капиталот (продолжува)

(000 мкд)	Капитал: Запишан капитал	Капитал: Прем-ии од акции	Капитал: (Сопств. акции)	Капитал: Капитални .комп.на хибри. финанс. инстру.	Капитал: Други финан. инстр.	Останати резерви: Зако-нска резерва	Останати резерви: Остана-ти резерви	Ревалоризациони резерви: Ревало. резерва на СРП	Ревалоризациони резерви: Резер. за заштит. од ризикот	Ревалоризациони резерви: Резер. од курс. Разл.	Ревалоризациони резерви: Остан. ревал. рез.	Задржана добивка: Распол. за распред на акцион.	Задржана добивка: Огранич за распреде на акцион.	Акуму-лирана загуба	**Вкупно капитал и резерви кој припаѓа на акц. на Банката**	Мал-цин. учество	**Вкупно капитал**
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59,036	-	-	59,036	-	**59,036**
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	86,372	-	-	-	-	-	(86,372)	-	-	-	-	**-**
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	21,879	-	-	-	-	(21,879)	-	-	-	-	**-**
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Други промени во капиталот и резервите	261,392	-	-	-	-	30,000	(291,392)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
На 31 декември 2009	**1,193,792**	**-**	**-**	**-**	**-**	**325,407**	**153,121**	**-**	**-**	**-**	**-**	**51,686**	**-**	**-**	**1,724,006**	**-**	**1,724,006**
На 1 јануари 2010	1,193,792	-	-	-	-	325,407	153,121	-	-	-	-	51,686	-	-	1,724,006	-	1,724,006
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на паричните текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на нето вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Курсни разлики признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Останато	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Вкупно нереа. добивки/(загуби) признаени во капиталот	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

Извештај за промените во капиталот (продолжува)

	Капитал					Останати резерви		Ревалоризациони резерви				Задржана добивка					
(000 мкд)	Запишан капитал	Прем-ии од акции	(Сопств. акции)	Капиталн .комп.на хибри. финанс. инстру.	Други финан. инстр.	Закон-ска резерва	Остана-ти резерви	Ревало. резерва на СРП	Резер. за заштит. од ризикот	Резер од курс. Разл.	Остан. ревал. рез.	Распол. за распред на акцион.	Огранич за распреде на акцион.	Акуму-лирана загуба	**Вкупно капитал и резерви кој припаѓа на акц. на Банката**	Мал-цин. учест во	**Вкупно капитал**
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	129,947	-	-	129,947	-	**129,947**
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	51,686	-	-	-	-	-	(51,686)	-	-	-	-	**-**
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Други промени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Дополнително утврдени даноци од претходни години	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
На 31 декември 2010	**1,193,792**	**-**	**-**	**-**	**-**	**377,093**	**153,121**	**-**	**-**	**-**	**-**	**129,947**	**-**	**-**	**1,853,953**	**-**	**1,853,953**

Извештај за паричните текови

	Белешки	Година што завршува на 2010	31 декември 2009
			(000 мкд)
Паричен тек од основната дејност			
Добивка пред оданочувањето		130,050	59,147
Коригирана за:		-	
Малцинското учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*		-	-
Амортизацијата на:		-	-
нематеријални средства		757	828
недвижности и опрема		5,564	6,010
Капиталната добивка од:		-	-
продажба на нематеријални средства		-	-
продажба на недвижности и опрема		-	-
продажба на превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања			
Капиталната загуба од:		-	-
продажба на нематеријални средства		-	-
продажба на недвижности и опрема		-	-
продажба на превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		-	-
Приходи од камата		(163,513)	(126,931)
Расходи за камата		49,050	24,450
Нето-приходи од тргување		-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа			
дополнителна исправка на вредноста		9,233	75,464
ослободена исправка на вредноста		(38,489)	(68,964)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа			
дополнителни загуби поради оштетување		-	-
ослободени загуби поради оштетување		-	-
Посебна резерва			
дополнителни резервирања		5,213	5,213
ослободени резервирања		(3,277)	(4,663)
Приходи од дивиденди		-	-
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва		-	-
Останати корекции		(912)	-
Наплатени камати		156,659	129,787
Платени камати		(49,050)	(22,360)
Добивка/(Загуба) од дејноста пред промените во деловната актива		**101,285**	**77,981**
(Зголемување)/намалување на деловната актива:			
Средства за тргување		-	-
Деривативни средства чувани за управување со ризик		-	-
Кредити на и побарувања од банки		(2,651,861)	(884,261)
Кредити на и побарувања од други комитенти		(10,131)	(16,753)
Заложени средства		-	-
Превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		-	-
Задолжителна резерва во странска валута		-	-

Извештај за паричните текови (продолжува)

	(000 мкд)	
	Година што завршува на 31 декември	
	2010	2009
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи	-	-
Останати побарувања	1,358	383
Одложени даночни средства	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Зголемување/(намалување) на деловните обврски:	-	-
Обврски за тргување	-	-
Деривативни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	-	-
Депозити на други комитенти	-	-
Останати обврски	(2,087)	3,003
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето	**(2,561,436)**	**(819,647)**
(Платен)/поврат на данок на добивка	(23)	(3,496)
Нето паричен тек од основната дејност	**(2,561,459)**	**(823,143)**
Паричен тек од инвестициската дејност		
(Вложувања во хартии од вредност)	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	-	166,903
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	-	(11)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(128)	(2,644)
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	-	-
Нето паричен тек од инвестициската дејност	**(128)**	**164,248**
Паричен тек од финансирањето		
(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)	-	-
Приливи од издадените должнички хартии од вредност	-	-
(Отплата на обврските по кредити)	-	(123,365)
Зголемување на обврските по кредити	3,179,143	762,571
(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	**3,179,143**	**639,206**
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	-	-
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	-	-
Нето зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти	**617,556**	**(19,689)**
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	501,545	521,234
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	**1,119,101**	**501,545**

Белешки кон финансиските извештаи

1 Општи информации

Македонска банка за поддршка на развојот АД, Скопје ("Банката") е акционерско друштво основано во Република Македонија.

Адресата на регистрираното седиште на Банката е: ул. Вељко Влаховиќ бр. 26 1000 Скопје, Република Македонија.

Основач на Банката и нејзин единствен акционер е Владата на Република Македонија. Основни активности на Банката се кредитирање на отпочнување со работа и развој на мали и средни претпријатија преку обезбедување среднорочни и долгорочни кредити, финансирање на извозот, извозно и домашно кредитно осигурување на побарувања, како и издавање на гаранции, тргување со хартии од вредност во свое име и за своја сметка. Кредитирањето на претпријатијата се врши преку други банки во земјата прифатени како банки учеснички од страна на Банката кои го преземаат крајниот ризик од наплата на побарувањата.

Согласно измените на Законот за Банката во службен весник на РМ бр. 105/09 од 21 Август 2009 година, покрај другите измени утврдено е кредитирањето на претпријатијата да може да се врши и директно или заеднички со други банки или небанкарски финансиски институции во земјата.

Исто така, согласно измените на Законот, Банката го пренесе формираниот Гарантен фонд за издавање гаранции за обезбедување на плаќања по долгорочни кредити за инвестиции одобрени од страна на банки и други финансиски институции во Република Македонија на микро, мали и средни трговци, трговци-поединци и занаетчии, регистрирани во Република Македонија на почетниот капитал на Банката. Гаранциите издадени од Гарантниот фонд до денот на влегување во сила на овој закон се обврска на МБПР.

Банката нема вложувања во подружници и придружени претпријатија. Акциите на Банката не котираат на Македонска берза за хартии од вредност АД, Скопје.

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 видовите и содржината на финансиските извештаи на банките издадено од страна на НБРМ и останатите законски прописи. Овие политики се конзистентно применети на сите прикажани години, освен доколку не е поинаку наведено.

1.1.1. Основа за подготовка 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.

Финансиските извештаи претставуваат поединечни/неконсолидирани финансиски извештаи.

Финансиските извештаи се подготвени со состојба на и за годините кои завршуваат на 31 декември 2010 и 2009 година.

Тековните и споредбените податоци прикажани во овие финансиски извештаи се изразени во илјади македонски Денари. Известувачка и функционална валута на Банката е македонски Денар (“МКД” или “Денари”).

Онаму каде што е неопходно, презентацијата за претходна година е прилагодена согласно промените на 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.

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

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

1.1.3. Пребивање (нетирање)

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

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

1.1.5. Приходи од надомести и провизии
Приходите од надомести и провизии се евидентираат врз основа на принципот на фактичност на настаните, кога услугата е обезбедена.

1.1.6. Финансиски средства
Банката ги класифицира своите финансиски средства 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.

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 флуктуации во цената или доколку е вклучено во портфолиото за кое постои краткорочен фактички облик на остварување добивка.

Друштвото нема средства класифицирани во оваа категорија на денот на известување.

Финансиски средства расположливи за продажба
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.

Друштвото нема средства класифицирани во оваа категорија на денот на известување.

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

Друштвото нема средства класифицирани во оваа категорија на денот на известување.

Финансиски средства (продолжува)

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

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

Последователно мерење
Последователно, по иницијалното признавање, финансиските средства расположливи за продажба се мерат според нивната објективна вредност. Финансиските средства расположливи за продажба кои немаат котирана пазарна цена и чија објективна вредност не може да се измери, се мерат по набавна вредност намалена за загубите поради оштетување. Кредитите и побарувањата се мерат по нивната амортизирана набавна вредност со примена на методата на ефективна каматна стапка.

Добивките и загубите кои се јавуваат од промени во објективната вредност на финансиските средства расположливи за продажба се признаваат директно во капиталот, се до моментот на престанок на признавањето или во случај на нивно оштетување, при што акумулираните добивки или загуби, претходно признаени во капиталот, се признаваат во тековните добивки или загуби. Сепак, каматата пресметана користејќи ја методата на ефективна каматна стапка, како и позитивните и негативните курсни разлики на монетарните средства класифицирани како расположливи за продажба се признаваат во Билансот на успех. Дивидендите на хартиите од вредност расположливи за продажба се признаваат во Билансот на успех во периодот кога ќе се обезбеди правото за примање на исплатата.

Објективните вредности на котираните вложувања на активни берзи се базираат на тековните цени на котација. Доколку пазарот за некое финансиско средство не е активен (и за некотирани хартии од вредност), Банката утврдува објективна вредност по пат на употреба на техники на проценка.

1.1.7. 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:

Оштетување на финансиските средства (продолжува)

- 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 изложености.

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

За целите на збирната проценка на оштетувањето, финансиските средства се групирани врз основа на слични карактеристики на кредитниот ризик (односно врз основа на процес на рангирање при што Банката ги зема предвид видот на средство, индустрискиот сектор, географската локација, видот на кредитното обезбедување, кредитната историја и останати фактори). Овие карактеристики се релевантни за проценка на идните парични текови за групи на такви средства, што претставува индикатор за способноста на должниците да ги платат сите достасани износи во согласност со договорените услови на средствата што се проценуваат.

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.

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.

1.1.8. 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 четири години.

Останати нематеријални средства

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

1.1.9. Недвижности, постројки и опрема

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

Амортизацијата се пресметува правопропорционално, 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 даден проценетиот век на употреба на некои позначајни ставки од материјалните средства.

Згради	50 години
Мебел и опрема	4-5 години
Останати средства	4-10 години

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

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

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

1.1.10. Оштетување на нефинансиски средства

Средствата подложни на амортизација се проверуваат од можни оштетувања секогаш кога одредени настани или промени укажуваат дека евидентираниот износ на средствата не може да се надомести. Кога евидентираниот 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.

1.1.11. Парични средства и еквиваленти

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

1.1.12. 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 временската вредност на парите е материјален, износот на резервирањето претставува сегашна вредност на трошоците кои се очекува да се појават за подмирување на обврската.

1.1.13. 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.

1.1.14. Тековен и одложен данок на добивка

Согласно законската регулатива за данок од добивка која се применува од 1 јануари 2009 година, данокот од добивка, по стапка од 10%, се плаќа на неодбитните ставки за даночни цели корегирани за даночниот кредит. Нераспределената добивка не се оданочува.

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

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

1.1.15. 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.

1.1.16. Средства и обврски од комисионо работење

Средствата и обврските управувани во име и за сметка на банки се вклучени во билансот на состојба на нето основа. Нето обврските прикажани во билансот на состојба претставуваат времена разлика помеѓу наплатата или исплатата на обврските за сметка на банките.

1.1.17. Капитал

(а) Акционерски капитал
Акционерскиот капитал ја претставува номиналната вредност на емитираните акции.

(б) Резерви
Резервите, кои се состојат од ревалоризациони и законски резерви, се создадени во текот на периодите врз основа на добивки/загуби од ревалоризација на материјалните средства, во случајот со ревалоризациони резерви, како и по пат на распределба на акумулирани добивки врз основа на законската регулатива и одлуките на Раководството на Банката.

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

1.1.18. 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.

1.1.19. Известување според сегменти

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

1.1.20. Вонбилансни потенцијални и превземени обврски

Банката има потенцијални обврски по основ на осигурување на побарувања од комерцијални ризици на краток рок и издадени гаранции по кредити одобрени од банки за кредитирање на претпријатија. Осигурените побарувања се евидентираат во вонбилансната евиденција на Банката. Банката во изложеност води максимум 90% од износот на осигурената фактура и своите осигурени побарувања од 85% до 90% ги реосигурува кај странски реосигурители.

1.1.21. Настани по датум 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 последователни настани 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. 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, 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.

1.3 Усогласеност со законската 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 како и Законот за Македонска Банка за поддршка на развојот.

2 Управување со ризици од финансирање

Деловните активности на Банката се изложени на различни ризици од финансиски карактер, а тие активности вклучуваат анализа, проценка, прифаќање и управување со ризиците. Банката се стреми кон постигнување на соодветна рамнотежа меѓу ризикот и надоместот и минимизација на потенцијалните негативни ефекти врз финансиската успешност на Банката.

Политиките на Банката за управување со ризици имаат за цел да ги идентификуваат и анализираат овие ризици, да воспостават соодветни лимити и контрола на ризиците, како и да ги следат ризиците и придржувањето кон лимитите преку веродостојни и современи информатички системи. Банката редовно врши испитување на политиките и воспоставените системи за управување со ризикот согласно со пазарните промени, промените во продуктите и најдобрата пракса.

Управувањето со ризици го врши Одбор за управување со ризици во согласност со политиките одобрени од страна на Надзорен Одбор. Овој одбор ги идентификуваат и проценуваат ризиците од финансирање во тесна соработка со другите сектори на Банката. Надзорниот одборот донесува писмени политики за целокупното управување со ризици, додека Управниот одбор донесува процедури за специфичните подрачја, како што се ризикот од курсни разлики, ризикот од каматни стапки и ризикот од кредитирање.

2.1 Кредитен ризик

Кредитниот ризик претставува ризик од финансиска загуба за Банката поради неможноста клиентот или друга договорна страна да ги измирува своите обврски во договорениот износ и/или договорените рокови. Изложеноста на кредитен ризик главно и најзначајно произлегува од кредити, но постојат и други извори на кредитен ризик - гаранции, кредитно осигурување на побарувања, депозити кај банки и други позиции што се вклучуваат во билансната и вонбилансната евиденција на Банката.

Управувањето со кредитен ризик е дел од интегрираниот пристап за управување со сите финансиски ризици на кои е изложена Банката. Јасно дефинираната организациона структура е важен елемент на процесот на управување со кредитен ризик што обезбедува изложености на кредитен ризик во рамките на лимитите утврдени од Надзорен одбор.

Надзорниот одбор одобрува изложеност спрема поединечно лице од над 10% од сопствените средства на Банката, како и изложеност спрема одделна банка од над 25% од сопствените средства на Банката. Изложеностите на кредитен ризик под овие лимити се одобруваат од страна на Кредитниот одбор и Одборот за осигурување.

Банката има воспоставено интерен бодовен модел во процесот на анализа/одобрување на изложености на кредитен ризик спрема банките што има влијание и врз одредувањето на кредитни лимити, како и на процесот на мерење на ризикот и следствено на тоа на одредувањето на износот и квалитетот на обезбедувањето.

Мерењето на кредитен ризик се врши на поединечна основа при што основни индикатори за кредитниот ризик се изложеноста, веројатноста од пропаѓање, веројатноста од намалување на бонитетот, веројатноста од надокнада на отпишаните побарувања и сл.

Секторите за кредитирање и гаранции, секторот за кредитно осигурување, како и секторот за средства и ликвидност ги следат сите кредитни изложености во однос на воспоставените лимити.

Кредитен ризик (продолжува)

Управниот одбор на Банката е одговорен за внатрешна контрола од аспект на изложеноста на кредитен ризик поради што се воспоставуваат интерни акти во кои се утврдуваат лимитите на ризиците што имаат за цел да помогнат при контрола и управување со ризикот. Имено, процесот на контрола има за цел да се минимизира влијанието на ризикот на капиталот и на добивката согласно со стратегиските цели на Банката.

Политики и процедури

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

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

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

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

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

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

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

Кредитен ризик (продолжува)

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

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 евидентираните 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)

А. Анализа на максимална изложеност на кредитен ризик

	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	
	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009
Сметководствена вредност на изложености за кои е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва																		
Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, пред исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа																		
категорија на ризик А	-	2,679,825	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,501	6,341	10,501	2,686,166
категорија на ризик Б	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,411	6,337	10,411	6,337
категорија на ризик В	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	866	2,023	866	2,023
категорија на ризик Г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	223	-	223	-
категорија на ризик Д	77,828	85,038	62,491	56,500	-	-	-	-	-	-	1,086	53	-	-	559	802	141,964	142,393
	77,828	2,764,863	62,491	56,500	-	-	-	-	-	-	1,086	53	-	-	22,560	15,503	163,965	2,836,919
(Исправка на вредноста и посебна резерва на поединечна основа)	(77,828)	(113,042)	(62,491)	(56,500)	-	-	-	-	-	-	(1,086)	(53)	-	-	(3,385)	(3,069)	(144,790)	(172,664)
Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа	**-**	**2,651,821**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**19,175**	**12,434**	**19,175**	**2,664,255**
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, пред исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа																		

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Управување со ризици од финансирање (продолжува)
Кредитен ризик (продолжува)
Анализа на максимална изложеност на кредитен ризик (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
	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	701	1,690	-	-	-	-	701	1,690
Сметководствена вредност на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	701	1,690	-	-	-	-	701	1,690
недостасани побарувања																		
реструктурирани побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати побарувања	5,750,586	410,794	10,447	316	-	-	-	-	1,119,101	501,545	6,188	6,898	3,914	4,279	290,681	162,273	7,180,917	1,086,105

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Управување со ризици од финансирање (продолжува)
Кредитен ризик (продолжува)
Анализа на максимална изложеност на кредитен ризик (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	
	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009
Сметководствена вредност на недостасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста/посебна резерва	5,750,586	410,794	10,447	316	-	-	-	-	1,119,101	501,545	6,188	6,898	3,914	4,279	290,681	162,273	7,180,917	1,086,105
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва	**5,828,414**	**3,175,657**	**72,938**	**56,816**	-	-	-	-	**1,119,101**	**501,545**	**7,975**	**8,641**	**3,914**	**4,279**	**313,241**	**177,776**	**7,346,583**	**3,924,714**
(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)	**(77,828)**	**(113,042)**	**(62,491)**	**(56,500)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1,086)**	**(53)**	**-**	**-**	**(3,385)**	**(3,069)**	**(144,790)**	**(172,664)**
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	**5,750,586**	**3,062,615**	**10,447**	**316**	-	-	-	-	**1,119,101**	**501,545**	**6,889**	**8,588**	**3,914**	**4,279**	**309,856**	**174,707**	**7,200,793**	**3,752,050**

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

	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	
	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009
Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на поединечна основа																
Првокласни инструменти за обезебедување:																
- Парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во Банката)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Државни хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Банкарски гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот:																
- Имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Имот за вршење дејност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на подвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати видови на обезбедување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на поединечна основа	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Управување со ризици од финансирање (продолжува)
Кредитен ризик (продолжува)
Вредност на обезбедувањето (објективна вредност) земена за заштита на кредитен ризик (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		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009
Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на групна основа																
- Првокласни инструменти за обезебедување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во Банката)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Државни хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Банкарски гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот:																
- Имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Имот за вршење дејност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на подвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати видови на обезбедување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на групна основа	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

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

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

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства 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
	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009
Географска локација																		
Република Македонија	5,750,586	3,062,615	10,447	316	-	-	-	-	425,412	331,355	3,606	3,711	3,914	4,083	7,118	7,937	6,201,083	3,410,017
Земји-членки на Европската унија	-	-	-	-	-	-	-	-	693,689	170,190	3,277	4,877	-	196	285,314	156,259	982,280	331,522
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	-	-	-	14,979	10,511	14,985	10,511
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,445	-	2,445	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**5,750,586**	**3,062,615**	**10,447**	**316**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,119,101**	**501,545**	**6,889**	**8,588**	**3,914**	**4,279**	**309,856**	**174,707**	**7,200,793**	**3,752,050**

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 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	
	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009
Индустриска гранка																		
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	693,689	-	3,233	4,930	-	196	279,282	166,779	976,204	171,905
Земјоделство, лов и шумарство	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,223	-	1,223
Рибарство	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	760	-	760
Вадење на руда и камен	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Преработувачка индустрија	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	230	-	-	-	12,652	-	12,882	-
Снабдување со електрична енергија, гас и вода	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Градежништво	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	12	-	-	-	-	2	12
Трговија на големо и трговија на мало; поправка на моторни возила, мотоцикли и предмети за лична употреба и за домаќинствата	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	355	44	-	-	14,387	665	14,742	709
Хотели и ресторани	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3		-	-	-	-	3	-
Сообраќај, складирање и врски	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			-	-	35	-	35	-
Финансиско посредување	5,750,586	3,062,615	10,447	-	-	-	-	-	425,412	501,545	1,191	31	-	-	-	-	6,187,636	3,564,191
Активности во врска со недвижен имот, изнајмување и деловни активности	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,500	-	3,500	-
Јавна управа и одбрана; задолжителна социјална заштита	-	-	-	316	-	-	-	-	-	-	1,875	2,518	-	-	-	-	1,875	2,834

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	
	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009	31 дек. 2010	31 дек. 2009
Образование	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Здравство и социјална работа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,053	-	-	-	-	-	1,053
Други комунални, културни, општи и лични услужни активности	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	413	219	-	5,280	413	5,499
Приватни домаќинства со вработени лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Екстериторијални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,501	3,864	-		3,501	3,864
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**5,750,586**	**3,062,615**	**10,447**	**316**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,119,101**	**501,545**	**6,889**	**8,588**	**3,914**	**4,279**	**309,856**	**174,707**	**7,200,793**	**3,752,050**

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.

Банката при управување со ликвидноста води сметка, секогаш да има доволно ликвидни средства за исполнување на обврските кога ќе достасаат, под нормални и невообичаени услови, без да настанат неприфатливи загуби или штета врз репутацијата на Банката. Секторот за средства и ликвидност добива информации од другите сектори во однос на ликвидносниот профил на нивните финансиски средства и обврски како и детали за другите проектирани парични текови кои произлегуваат од проектираните идни операции. Секторот за средства и ликвидност одржува портфолио на краткорочни ликвидни средства, воглавно составени од краткорочни ликвидни хартии од вредност и пласмани во други банки, со цел да се обезбеди соодветна ликвидност на Банката.

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 2009 година (во илјади Денари).

2010	Помалку од 1 мес.	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12месеци	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	Вкупно
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	1,119,101	-	-	-	-	-	1,119,101
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Деривативни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	275,198	104,234	1,033,912	1,828,974	2,451,805	56,463	5,750,586
Кредити и побарувања од други комитенти	10,447	-	-	-	-	-	10,447
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	749	-	-	-	-	-	749
Останати побарувања	5,600	1,800	368	492	1,661	882	10,803
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	**1,411,095**	**106,034**	**1,034,280**	**1,829,466**	**2,453,466**	**57,345**	**6,891,686**
Финансиски обврски							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Деривативни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	-	-	-
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	68,122	-	481,749	964,441	2,619,578	1,001,266	5,135,156
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	3,336	504	2,284	-	-	-	6,124
Вкупно финансиски обврски	**71,458**	**504**	**484,033**	**964,441**	**2,619,578**	**1,001,266**	**5,141,280**
Рочна неусогласеност	**1,339,637**	**105,530**	**550,247**	**865,025**	**(166,112)**	**(943,921)**	**1,750,406**

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

Ризик од ликвидност (продолжува)

2009	Помалку од 1 мес.	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12месеци	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	Вкупно
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	432,203	69,342	-	-	-	-	501,545
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Деривативни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	82,140	68,187	731,574	642,131	1,436,291	102,292	3,062,615
Кредити и побарувања од други комитенти	316	-	-	-	-	-	316
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	829	-	-	-	829
Останати побарувања	5,409	71	3,905	462	1,560	1,460	12,867
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	**520,068**	**137,600**	**736,308**	**642,593**	**1,437,851**	**103,752**	**3,578,172**
Финансиски обврски							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Деривативни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	-	-	-
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	9,996	29,165	46,313	225,757	646,715	998,067	1,956,013
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	4,785	47	3,377	-	-	-	8,209
Вкупно финансиски обврски	**14,781**	**29,212**	**49,690**	**225,757**	**646,715**	**998,067**	**1,964,222**
Рочна неусогласеност	**505,287**	**108,388**	**686,618**	**416,836**	**791,136**	**(894,315)**	**1,613,950**

2.3 Пазарни ризици

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

2.3.1. Каматен ризик

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

За мерење на овој ризик Банката применува техника на јаз анализа и/или коефициент на осетливост на каматни стапки. Во функција на мониторинг и контрола Банката воспоставува лимити за изложеност на ризик од промена на каматни стапки, како и адекватно управување со овој ризик насочено кон остварување на целите и задачите на Банката.

Активностите за управување со ризикот се наменети за оптимизирање на нето приходите од камати, со пазарни каматни стапки кои се конзистентни со деловните стратегии на Банката. Банката одобрува кредити под исти услови на сите банки учеснички, и при тоа за секоја кредитна линија однапред е дефинирана соодветно каматната маржа за Банката.

Табелата подолу ги анализира средствата и обврските на Банката, групирани според нивната достасаност врз основа на преостанатиот период од датумот на билансирање до договорниот датум на достасување на ден 31 декември 2010 и 31 декември 2009 (во илјади Денари).

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

Пазарни ризици (продолжува)
Каматен ризик (продолжува)

2010			Инструменти со фиксна каматна стапка, вклучувајќи ги и инструм/ со променлива каматна стапка, предмет на одлука							
	Ефективна каматна стапка (во%)	Инструменти со променлива 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	Некаматносно	Вкупно
Финансиски средства										
Парични средства и парични еквиваленти	-	509,804	606,556	-	-	-	-	-	2,741	1,119,101
Фина. сред. по објек вред пре. билан. на усп. опред. при почет. призн.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	-	331,143	254,857	38,884	971,453	1,665,034	2,412,412	56,464	20,339	5,750,586
Кредити и побарувања од комитенти	-	-	-	-	-	-	-	-	10,447	10,447
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложвања во придружни друштва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	38	76	351	493	1,662	882	7,301	10,803
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		840,947	**861,451**	**38,960**	**971,804**	**1,665,527**	**2,414,074**	**57,346**	**40,828**	**6,890,937**
Финансиски обврски										
Финан. обврски по објек. вред. пр. бил на успех, опред при поче. призн.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на комитенти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	2,029,545	-	-	82,031	498,339	1,500,952	1,001,264	23,025	5,135,156
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	6,124	6,124
		2,029,545	**-**	**-**	**82,031**	**498,339**	**1,500,952**	**1,001,264**	**29,149**	**5,141,280**
Неусогласеност на каматните стапки на финансиските средства и обврски		**(1,188,598)**	**861,451**	**38,960**	**889,773**	**1,167,188**	**913,122**	**(943,918)**	**11,679**	**1,749,657**

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

Пазарни ризици (продолжува)
Каматен ризик (продолжува)

2009			Инструменти со фиксна каматна стапка, вклучувајќи ги и инструм/ со променлива каматна стапка, предмет на одлука							
	Ефектив-на каматна стапка (во%)	Инстру-менти со промен-лива 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	Некама-тоносно	Вкупно
Финансиски средства										
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	429,317	69,047	-	-	-	-	3,181	501,545
Фина. сред. по објек вред пре. билан. на усп. опред. при почет. призн.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	-	954,060	68,866	68,588	379,115	488,721	987,014	102,894	13,357	3,062,615
Кредити и побарувања од комитенти	-	-	-	-	-	-	-	-	316	316
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложувања во придружни друштва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-		35	71	329	462	1,560	1,460	8,950	12,867
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	**954,060**	**498,218**	**137,706**	**379,444**	**489,183**	**988,574**	**104,354**	**25,804**	**3,577,343**
Финансиски обврски										
Финан. обврски по објек. вред. пр. бил на успех, опред при поче. призн.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на комитенти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити		955,103	-	-	-	7,147	30,067	953,210	10,486	1,956,013
Субординоирани обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	8,209	8,209
	-	**955,103**	**-**	**-**	**-**	**7,147**	**30,067**	**953,210**	**18,695**	**1,964,222**
Неусогласеност на каматните стапки на финансиските средства и обврски	**-**	**(1,043)**	**498,218**	**137,706**	**379,444**	**482,036**	**958,507**	**(848,856)**	**7,109**	**1,613,121**

2.3.2. Валутен ризик

Валутен ризик е ризик од загуба заради промена на меѓувалутарните курсеви и/или промена на вредноста на денарот во однос на вредноста на другите странски валути. Банката воспоставува систем на идентификување, мерење, следење и контрола на валутен ризик на кој е изложена во своето работење при што ги опфаЌа сите активности и трансакции кои во билансната и вонбилансната евиденција се евидентирани во девизи и во Денари индексирани во девизна клаузула.

Мерењето на валутниот ризик се врши преку показателот за однос на агрегатната девизна позиција со сопствените средства на банката. Во политиката за управување со валутен ризик се дефинира овој интерен лимит, кој е различен од законскиот бидејќи согласно со Законот за МБПР, за банката не важат прописите за отворени девизни позиции.

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

2010	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
Монетарни средства					
Парични средства и парични еквиваленти	425,412	693,689	-	-	1,119,101
Средства за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Деривативни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	-	5,750,586	-	-	5,750,586
Кредити и побарувања од други комитенти	-	10,447			10,447
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	749	-	-	-	749
Останати побарувања	4,703	6,100	-	-	10,803
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	**430,864**	**6,460,822**	**-**	**-**	**6,891,686**
Монетарни обврски					
Обврски за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Деривативни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	-
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	153,724	4,981,432			5,135,156
Субординирани обврски	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	3,312	2,812	-	-	6,124
Вкупно монетарни обврски	**157,036**	**4,984,244**	**-**	**-**	**5,141,280**
Нето позиција	**273,828**	**1,476,578**	**-**	**-**	**1,750,406**

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

Пазарни ризици (продолжува)
Валутен ризик (продолжува)

2009	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
Монетарни средства					
Парични средства и парични еквиваленти	151,644	349,816	85	-	501,545
Средства за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Деривативни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	-	3,062,615	-	-	3,062,615
Кредити и побарувања од други комитенти	-	316	-	-	316
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	829	-	-	-	829
Останати побарувања	5,233	7,634	-	-	12,867
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	**157,706**	**3,420,381**	**85**	**-**	**3,578,172**
Монетарни обврски					
Обврски за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Деривативни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	-
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	152,298	1,803,715	-	-	1,956,013
Субординирани обврски	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	2,731	5,478	-	-	8,209
Вкупно монетарни обврски	**155,029**	**1,809,193**	**-**	**-**	**1,964,222**
Нето позиција	**2,677**	**1,611,188**	**85**	**-**	**1,613,950**

3 Адекватност на 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 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 еднакви на основниот капитал.Основен капитал вклучува: обични акции , резерви и задржана добивка или загуба.

Според законската регулатива, активата пондерирана според кредитниот ризик (билансна и вонбилансна) се мери според четири различни пондери во зависност од природата на средствата.

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 година и 2009 година, а кој се однесува на барањата согласно регулативата на Народна Банка на Република Македонија.

Адекватност на капиталот (продолжува)

Извештај за стапката на адекватност на капиталот

(во илјади денари)

Ред. Бр.	Опис	2010	2009
I	**АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД КРЕДИТНИОТ РИЗИК**		
1	Билансна актива пондерирана според кредитниот ризик	5,814,366	3,056,549
2	Вонбилансна актива пондерирана според кредитниот ризик	309,856	174,707
3	**Актива пондерирана според кредитниот ризик (1+2)**	**6,124,222**	**3,231,256**
4	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	489,937	258,500
II	**АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК**		
5	Агрегатна девизна позиција	1,574,924	1,778,247
6	Нето-позиција во злато	-	-
7	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	125,994	142,260
8	**Актива пондерирана според валутниот ризик**	**1,574,924**	**1,778,247**
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)**	**7,699,146**	**5,009,503**
13	Капитал потребен за покривање на ризиците	615,931	400,760
V	**СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА**	**1,570,813**	**1,518,997**
VI	**АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (V/IV)**	**0.20**	**0.30**

Адекватност на капиталот (продолжува)

Извештај за сопствените средства (во илјади денари)

Ред. Бр.	ОПИС	2010	2009
1	**Уплатени и запишани обични и некумулативни приоритетни акции и премија по овие акции**	**1,193,792**	**1,193,792**
1.1	Номинална вредност	1,193,792	1,193,792
1.1.1	Номинална вредност на обични акции	1,193,792	1,193,792
1.1.2	Номинална вредност на некумулативни приоритетни акции	-	-
1.2	Премија	-	-
1.2.1	Премија од обични акции	-	-
1.2.2	Премија од некумулативни приоритетни акции	-	-
2	**Резерви и задржана добивка или загуба**	**377,093**	**325,408**
2.1	Резервен фонд	377,093	325,408
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	-	-
3	**Позиции како резултат на консолидација**	**-**	**-**
3.1	Малцинско учество	-	-
3.2	Резерви од курсни разлики	-	-
3.3	Останати разлики	-	-
4	**Одбитни ставки**	**72**	**203**
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	72	203
4.4	Нето-негативни ревалоризациски резерви	-	-
4.5	Разлика меѓу висината на потребните посебни резерви за потенцијални загуби и издвоените посебни резерви	-	-
4.6	Износ на неиздвоена исправка на вредност и посебна резерва како резултат на сметководствено доцнење	-	-
5	**Обични акции, резерви и задржана добивка и одбитни ставки**	**1,570,813**	**1,518,997**
6	**Износ на останати позиции кои можат да се вклучат во основниот капитал**	**-**	**-**
I	**ОСНОВЕН КАПИТАЛ**	**1,570,813**	**1,518,997**
	Дополнителен капитал I		
7	**Уплатени и запишани обични и кумулативни приоритетни акции и премијата по овие акции**	**-**	**-**
7.1	Номинална вредност	-	-
7.2	Премија	-	-
8	**Ревалоризациски резерви**	**-**	**-**
9	**Хибридни капитални инструменти**	**-**	**-**
10	**Субординирани инструменти**	**-**	**-**
11	**Износ на субординирани инструменти кои можатда бидат дел од дополнителниот капитал I**	**-**	**-**
II	**ДОПОЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ I**	**-**	**-**
	Одбитни ставки од основен капитал и дополнителен капитал I		
12	Вложувања во капитал на други банки или финансиски институции кои изнесуваат над 10% од капиталот на тие институции (освен институциите од реден бр. 15)	-	-
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 (И+ИИ)	-	-
15	Директни вложувања во капиталот на друштва за осигурување и реосигурување и на друштва за управување со пензиски фондови	-	-
16	Вложувања во финансиски инструменти издадени од друштва за осигурување и реосигурување и на друштва за управување со пензиски фондови	-	-

Адекватност на капиталот (продолжува)

(во илјади денари)

Ред. Бр.	ОПИС	2010	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**	**1,570,813**	**1,518,997**
V	**Дополнителен капитал I по одбитни ставки**	**-**	**-**
	Дополнителен капитал II		
19	Субординирани инструменти од дополнителен капитал II	-	-
20	Дополнителен капитал I и II	-	-
21	Дозволен износ на дополнителен капитал I и II	-	-
21.1	Дополнителен капитал I	-	-
21.2	Дополнителен капитал II	-	-
22	Вишок на основен капитал	954,881	1,118,237
22.1	Вишок на основен капитал (150%)	1,432,322	1,677,356
22.2	Вишок на основен капитал (250%)	2,387,203	2,795,594
VI	**Дозволен износ на дополнителен капитал II**	**-**	**-**
	Сопствени средства		
VII	**Основен капитал**	**1,570,813**	**1,518,997**
VIII	**Дополнителен капитал I**	**-**	**-**
IX	**Дополнителен капитал II**	**-**	**-**
X	**СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА**	**1,570,813**	**1,518,997**

4 Известување според сегменти

А. Примарни деловни сегменти (во илјади денари)

	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Останато Банки	Останато Држава	Останато Благајна	Неалоцирано	Вкупно
2010								
Нето-приходи/(расходи) од камата	-	114,463	-	-	-	-	-	114,463
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	-	21,009	-	-	-	-	-	21,009
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансики инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	-	12,514	-	-	-	-	-	12,514
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	**-**	**147,986**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**147,986**
Финансиски резултат по сегмент	-	130,050	-	-	-	-	-	130,050
Данок од добивка	-	(103)	-	-	-	-	-	(103)
Добивка/(загуба) за финансиската година	**-**	**129,947**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**129,947**
Вкупна актива по сегмент	-	6,998,618	-	-	-	-	-	6,998,618
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна актива	**-**	**6,998,618**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6,998,618**
Вкупно обврски по сегмент	-	5,144,665	-	-	-	-	-	5,144,665
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно обврски	**-**	**5,144,665**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5,144,665**
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	29,256	-	-	-	-	-	29,256
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизација	-	(6,321)	-	-	-	-	-	(6,321)
Трошоци за преструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	(40,871)	-	-	-	-	-	(40,871)

Известување според сегменти (продолжува)

Примарни деловни сегменти (продолжува)

(во илјади денари)

	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Останато				Вкупно
				Банки	Држава	Благајна	Неалоцирано	
2009								
Нето-приходи/(расходи) од камата	-	102,481	-	-	-	-	-	102,481
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	-	18,364	-	-	-	-	-	18,364
Нето-приходи од тргување	-		-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансики инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	-	1,623	-	-	-	-		1,623
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	**-**	**122,468**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**122,468**
Финансиски резултат по сегмент	-	59,147	-	-	-	-	-	59,147
Данок од добивка	-	(111)	-	-	-	-	-	(111)
Добивка/(загуба) за финансиската година	**-**	**59,036**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**59,036**
Вкупна актива по сегмент	-	3,691,297	-	-	-	-	-	3,691,297
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна актива	**-**	**3,691,297**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,691,297**
Вкупно обврски по сегмент	-	1,967,291	-	-	-	-	-	1,967,291
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно обврски	**-**	**1,967,291**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,967,291**
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	(6,500)	-	-	-	-	-	(6,500)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизација	-	(6,838)	-	-	-	-	-	(6,838)
Трошоци за преструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	(49,983)	-	-	-	-	-	(49,983)

Известување според сегменти (продолжува)

Б. Секундарни географски сегменти (во илјади денари)

	Република Македонија	Земји членки на ЕУ	Европа (оста.)	Земји членки на ОЕЦД	Останато		Неало-цирано	Вкупно
2010								
Нето-приходи/(расходи) од камата	163,513	(49,050)	-	-	-	-	-	114,463
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	34,241	(13,232)	-	-	-	-	-	21,009
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансики инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	12,514	-	-	-	-	-	-	12,514
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	**210,268**	**(62,282)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**147,986**
Финансиски резултат по сегмент	192,332	(62,282)	-	-	-	-	-	130,050
Данок од добивка	(103)	-	-	-	-	-	-	(103)
Добивка за финансиската година	**192,229**	**(62,282)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**129,947**
Вкупна актива по сегмент	6,300,027	698,591	-	-	-	-	-	6,998,618
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна актива	**6,300,027**	**698,591**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6,998,618**
Вкупно обврски по сегмент	163,232	4,981,433	-	-	-	-	-	5,144,665
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно обврски	**163,232**	**4,981,433**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5,144,665**
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	29,256	-	-	-	-	-	-	29,256
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизација	(6,321)	-	-	-	-	-	-	(6,321)
Трошоци за преструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(40,871)	-	-	-	-	-	-	(40,871)

Известување според сегменти (продолжува)

Секундарни географски сегменти (продолжува)

(во илјади денари)

	Република Македонија	Земји членки на ЕУ	Европа (оста.)	Земји членки на ОЕЦД	Останато		Неало-цирано	Вкупно
2009								
Нето-приходи/(расходи) од камата	126,931	(24,450)	-	-	-	-	-	102,481
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	30,820	(12,456)	-	-	-	-	-	18,364
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансики инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	1,623	-	-	-	-	-	-	1,623
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	**159,374**	**(36,906)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**122,468**
Финансиски резултат по сегмент	96,053	(36,906)	-	-	-	-	-	59,147
Данок од добивка	(111)	-	-	-	-	-	-	(111)
Добивка за финансиската година	**95,942**	**(36,906)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**59,036**
Вкупна актива по сегмент	3,516,034	175,263	-	-	-	-	-	3,691,297
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна актива	**3,516,034**	**175,263**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,691,297**
Вкупно обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-
Неалоцирани обврски по сегмент	154,223	1,813,068	-	-	-	-	-	1,967,291
Вкупно обврски	**154,223**	**1,813,068**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,967,291**
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(6,500)	-	-	-	-	-	-	(6,500)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизација	(6,838)	-	-	-	-	-	-	(6,838)
Трошоци за преструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(49,983)	-	-	-	-	-	-	(49,983)

5 Објективна вредност на финансиските средства и обврски

Објективна вредност претставува вредност за која едно средство може да биде заменето или некоја обврска подмирена под нормални комерцијални услови. Објективната вредност се одредува врз основа на проценките направени од раководството, зависно од видот на средството или обврската.

Во 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 и 2009 година (во илјади денари):

	31 декември 2010		31 декември 2009	
	Сметковод-ствена вредност	Објективна вредност	Сметковод-ствена вредност	Објективна вредност
Средства				
Парични средства и парични еквиваленти	1,119,101	1,119,101	501,545	501,545
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Деривативни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	5,750,586	5,750,586	3,062,615	3,062,615
Кредити и побарувања од други комитенти	10,447	10,447	316	316
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	749	749	829	829
Останати побарувања	10,803	10,803	12,867	12,867
Заложени средства	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-
Обврски				
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Деривативни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	-	-	-	-
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	5,135,156	5,135,156	1,956,013	1,956,013
Субординирани обврски	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	6,124	6,124	8,209	8,209

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

Останати финансиски средства

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

Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)

Депозити и обврски по кредити

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

Објективната вредност на орочените депозити по варијабилни каматни стапки е нивната евидентирана вредност на денот на изготвување на Билансот на состојба.

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

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	21,769	34,132
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Деривативни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити и побарувања од банки	136,659	87,188
Кредити и побарувања од комитенти	1,225	475
Вложувања во хартии од вредност	2,289	-
Останати побарувања	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето основа)	(3,175)	(61)
Наплатени претходно отпишани камати	4,746	5,197
	163,513	**126,931**
Расходи за камата		
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Деривативни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	-	-
Депозити на други комитенти	-	-
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	49,050	24,450
Субординирани обврски	-	-
Останати обврски	-	-
	49,050	**24,450**
Нето приходи од камата	**114,463**	**102,481**

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

	2010	2009
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	3,525	158
Држава	31,108	14,145
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	126,046	105,732
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	-	-
Нерезиденти	1,263	1,760
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето основа)	(3,175)	(61)
Наплатени претходно отпишани камати	4,746	5,197
Вкупно приходи од камата	**163,513**	**126,931**
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	-	-
Држава	1,426	1,742
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	-	-
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	-	-
Нерезиденти	47,624	22,708
Вкупно расходи за камата	**49,050**	**24,450**
Нето приходи од камата	**114,463**	**102,481**

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	203	161
Платен промет		
- во земјата	-	-
- со странство	-	-
Акредитиви и гаранции	19,019	12,389
Брокерско работење	-	-
Управување со средствата	15,019	18,270
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато	-	-
- денарски работи со население	-	-
- останато	-	-
Вкупно приходи од провизии и надомести	**34,241**	**30,820**
Расходи од провизии и надомести		
Кредитирање	-	2,448
Платен промет		
- во земјата	258	320
- со странство	194	170
Акредитиви и гаранции	12,780	9,365
Брокерско работење	-	-
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато	-	-
- давање на банкарски услуги	-	-
- останато	-	153
Вкупно расходи од провизии и надомести	**13,232**	**12,456**
Нето приходи од провизии и надомести	**21,009**	**18,364**

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

	2010	2009
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	11,905	8,342
Држава	1,231	3,557
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	21,105	14,875
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	-	-
Нерезиденти	-	4,046
Вкупно приходи од провизии и надомести	**34,241**	**30,820**
Расходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	-	-
Држава	6,871	4,035
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	-	-
Останати финансиски друштва (небанкарски)	255	320
Домаќинства	-	-
Нерезиденти	6,106	8,101
Вкупно расходи од провизии и надомести	**13,232**	**12,456**
Нето приходи од провизии и надомести	**21,009**	**18,364**

Приходи и расходи од провизии и надомести (продолжува)

Банката е овластена да биде агент на Владата на Република Македонија, пласирајќи ги кредитите од Италијанската кредитна линија за мали и средни претпријатија, кредитите од средствата од Република Македонија за проект за самовработување, средствата од Меѓународна банка за обнова и развој за проектот за одржлива енергија и средствата од отворениот кредитен фонд на крајни должници преку селектирани комерцијални банки од Република Македонија.

Приходите од провизии за осигурување на побарувањата се по основ на склучени полиси за осигурување на побарувањата. Расходите од провизија за осигурените побарувања се по основ на настанат осигурен настан согласно полисата за осигурување.

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	**-**	**-**

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 објективна вредност	**-**	**-**

10 Нето приходи/(расходи) од курсни разлики

	2010	2009
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето основа	372	104
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето основа	8,368	(6,253)
- курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства на нето основа	-	(4)
- останати курсни разлики на нето основа	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	**8,740**	**(6,153)**

11 Останати приходи од дејноста

	2010	2009
Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	-	-
Нето приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажбата на:		
- недвижности и опрема	-	-
- нематеријални средства	-	-
- превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
- нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	-	-
Приходи од добиени судски спорови	-	-
Наплатени претходно отпишани побарувања	-	-
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:		
- вонбилансни кредитни изложености	-	-
- потенцијални обврски врз основа на судски спорови	-	-
- пензии и други користи за вработените	-	-
- преструктурирања	-	-
- неповолни договори	-	-
- останати резервирања	-	-
Приходи од повеќе пресметани расходи во минати години		
Останато	3,774	1,623
Вкупно останати приходи од дејноста	**3,774**	**1,623**

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

12 Исправка на вредност на финансиски средства, на нето-основа

	Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други комитенти	Вложувања во фин. средства располож.за продажба	Вложувања во фин. средства кои се чуваат до достасување	Парични средства парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно
31 декември 2010								
Исправка на вредноста на поединечна основа								
Дополнителна исправка на вредноста	1,874	5,933	-	-	-	93	1,468	9,368
(Ослободување на исправката на вредноста)	(38,011)	-	-	-	-	(160)	(453)	(38,624)
	(36,137)	***5,933***	***-***	***-***	***-***	***(67)***	***1,015***	***(29,256)***
Исправка на вредноста на групна основа								
Дополнителна исправка на вредноста	-	-	-	-	-	-	-	-
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа	**(36,137)**	**5,933**	**-**	**-**	**-**	**(67)**	**1,015**	**(29,256)**
31 декември 2009								
Исправка на вредноста на поединечна основа								
Дополнителна исправка на вредноста	54,883	19,791	-	-	-	42	748	75,464
(Ослободување на исправката на вредноста)	(67,384)	-	-	-	-	(22)	(1,558)	(68,964)
	(12,501)	***19,791***	***-***	***-***	***-***	***20***	***(810)***	***6,500***
Исправка на вредноста на групна основа								
Дополнителна исправка на вредноста	-	-	-	-	-	-	-	-
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа	**(12,501)**	**19,791**	**-**	**-**	**-**	**20**	**(810)**	**6,500**

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

14 Трошоци за вработените

	2010	2009
Краткорочни користи за вработените		
- Плати	16,436	15,858
- Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	7,991	8,178
- Краткорочни платени отсуства	-	-
- Трошоци за привремено вработување	-	-
- Удел во добивката и награди	-	-
- Немонетарни користи	-	-
	24,427	**24,036**
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	478	422
	478	**422**
Вкупно трошоци за вработените	**24,905**	**22,458**

15 Амортизација

	2010	2009
Амортизација на нематеријалните средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	628	667
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	129	161
Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	-	-
	757	**828**
Амортизација на недвижностите и опремата		
Градежни објекти	3,014	3,015
Транспортни средства	307	219
Мебел и канцелариска опрема	2,243	2,776
Останата опрема	-	-
Други ставки на недвижностите и опремата	-	-
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	-	-
	5,564	**6,010**
Вкупно амортизација	**6,321**	**6,838**

16 Останати деловни расходи

	2010	2009
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	-	-
Премии за осигурување на депозитите	-	-
Премии за осигурување на имотот и на вработените	479	415
Материјали и услуги	11,035	13,210
Административни и трошоци за маркетинг	891	4,288
Останати даноци и придонеси	138	-
Трошоци за кирии	-	-
Трошоци за судски спорови	42	-
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето основа	316	550
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	-	-
- превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
- нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Останато	3,065	909
Вкупно останати деловни расходи	**15,966**	**19,372**

17 Данок на добивка

А. Расходи/приходи за тековен и одложен данок

	2010	2009
Тековен данок од добивка		
Расходи/(приходи) за тековниот данок од добивка за годината	103	111
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	-	-
	103	**111**
Одложен данок од добивка		
Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-
Промени во даночната стапка	-	-
Воведување нови даноци	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Останато	-	-
	-	**-**
Вкупно расходи на данокот од добивка	**103**	**111**

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

Данок на добивка (продолжува)

	2010	2009
Тековен данок од добивка		
Признаен во билансот на успех	103	111
Признаен во капиталот	-	-
	103	**111**
Одложен данок од добивка		
Признаен во билансот на успех	-	-
Признаен во капиталот	-	-
	-	**-**
Вкупно расходи на данокот од добивка	**103**	**111**

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

	во %	во илјади Денари	во %	во илјади Денари
		2010		2009
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	-	130,050	-	59,147
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	0,0%	-	0,0%	-
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	0.1%	103	0,2%	111
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	-	**103**	-	**111**
Просечна ефективна даночна стапка	**0,1%**	**-**	**0,2%**	**-**

18 Парични средства и парични еквиваленти

	2010	2009
Парични средства во благајна	32	23
Сметка и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	1,922	2,138
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	598,326	78,430
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	1	1
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	422,703	149,460
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	69,342
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	95,333	201,871
Останати краткорочни високо ликвидни средства	-	-
Побарувања врз основа на камати	784	280
Ограничени депозити	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	**1,119,101**	**501,545**
Задолжителни депозити во странска валута	-	-
Вкупно	**1,119,101**	**501,545**

Парични средства и парични еквиваленти (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	**-**	**-**

19 Средства за тргување

	2010	2009
Хартии од вредност за тргување		
Должнички хартии од вредност за тргување		
- Благајнички записи за тргување	-	-
- Државни записи за тргување	-	-
- Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
- Обврзници издадени од државата	-	-
- Корпоративни обврзници	-	-
- Останати должнички инструменти	-	-
	-	**-**
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Сопственички инструменти за тргување		
- Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
- Останати сопственички инструменти	-	-
	-	**-**
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Деривати за тргување		
- 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	**-**	**-**

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 комитенти	-	-
Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	**-**	**-**

21 Деривативни средства и обврски чувани за управување со ризик

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

22 Кредити и побарувања

22.1 Кредити и побарувања од банки

		2010		2009
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Кредити на банки				
- домашни банки	167,335	5,640,740	88,038	3,074,134
- странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Репо				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Останати побарувања				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Побарувања врз основа на камати	20,339	-	13,485	-
Тековна достасаност	1,303,498	(1,303,498)	865,542	(865,542)
Вкупно кредити и побарувања од банки пред исправката на вредноста	**1,491,172**	**4,337,242**	**967,065**	**2,208,592**
(Исправка на вредноста)	(77,828)	-	(85,164)	(27,878)
Вкупно кредити и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста	**1,413,344**	**4,337,242**	**881,901**	**2,180,714**

	2010	2009
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	113,042	125,539
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	1,874	54,883
- (ослободување на исправката на вредноста)	(38,011)	(67,384)
Ефект од курсни разлики	923	4
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	**77,828**	**113,042**

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	62,048	-	56,059	-
- побарувања врз основа на камати	443	-	441	-
Држава				
- побарувања по главница	10,447		316	
- побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
- побарувања по главница	-	-		-
- побарувања врз основа на камати	-	-		-
Финансиски дру штва, освен банки				
- побарувања по главница	-	-	-	-
- побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства				
- побарувања по главница	-	-	-	-
станбени кредити	-	-	-	-
потро шувачки кредити	-	-	-	-
автомобилски кредити	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	-
кредитни картички	-	-	-	-
други кредити	-	-	-	-
- побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Нерезиденти, освен банки				
- побарувања по главница	-	-	-	-
- побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста	**72,938**	**-**	**56,816**	**-**
(Исправка на вредноста)	(62,491)	-	(56,500)	-
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	**10,447**	**-**	**316**	**-**

Со состојба на 31 декември 2010 година, сомнителни и спорни кредити вклучени во кредитите и побарувањата по комитенти изнесуваат 96,359 илјади Денари (2009: 93,303 илјади Денари). Непризнаената камата по овие кредити изнесува 30,014 илјади Денари (2009: 27,781 илјади Денари).

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

Кредити и побарувања од комитенти (продолжува)

	2010	2009
Движење на исправката на вредноста на поединечна основа		
Состојба на 1 јануари	56,500	36,709
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	5,933	19,791
- (ослободување на исправката на вредноста)	-	-
Ефект од курсни разлики	58	-
Останати корекции	-	-
Рекласификација во останати побарувања	-	-
Состојба на 31 декември	**62,491**	**56,500**
Движење на исправката на вредноста на поединечна 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	**62,491**	**56,500**

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)	-	-
- Државни хартии од вредност	-	-
- Државни безусловни гаранции	10,447	-
- Банкарски гаранции	-	316
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-
Гаранции од физички лица	-	-
Залог на недвижен имот		
- Имот за сопствена употреба	-	-
- Имот за вршење дејност	-	-
Залог на подвижен имот	-	-
Останати видови обезбедување	-	-
Необезбедени	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	**10,447**	**316**

23 Вложувања во хартии од вредност

23.1 Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба

	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	-	-
Вкупно вложувања во финансиски инструменти расположливи за продажба пред исправката на вредноста	**-**	**-**
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно вложувања во финансиски инструменти расположливи за продажба намалени за исправката на вредноста	**-**	**-**

	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	**-**	**-**

23.2 Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување

	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	-	-
Вкупно вложувања во финансиски инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста	**-**	**-**
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно вложувања во финансиски инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста	**-**	**-**

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

Вложувања во хартии во 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

во %

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

Финансиски информации за придружни друштва-100%

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

25 Останати побарувања

	2010	2009
Побарувања од купувачи	3,501	3,917
Однапред платени трошоци	-	-
Пресметани одложени приходи	413	415
Побарувања за провизии и надомести	7,975	8,588
Побарувања од вработени	-	-
Аванси за нематеријални средства	-	-
Аванси за недвижности и опрема	-	-
Останато	-	-
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	**11,889**	**12,920**
(Исправка на вредноста)	(1,086)	(53)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	**10,803**	**12,867**

	2010	2009
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	53	843
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	1,561	790
- (ослободување на исправката на вредноста)	(613)	(1,580)
Ефект од курсни разлики	85	-
Рекласификација од кредити и побарувања од коминтенти	-	-
Отпис	-	-
Состојба на 31 декември	**1,086**	**53**

26 Заложени средства

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

27 Превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вреднос.	Вкупно
Набавна вредност						
Состојба на 1 јануари 2009	-	-	-	-	-	-
превземени во текот на годината	-	-	-	-	-	-
(продадени во текот на годината)	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2009	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Состојба на 1 јануари 2010	-	-	-	-	-	-
превземени во текот на годината	-	-	-	-	-	-
(продадени во текот на годината)	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2010	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2009	-	-	-	-	-	-
Загуба поради оштетување	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2009	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Состојба на 1 јануари 2010	-	-	-	-	-	-
Загуба поради оштетување	-	-	-	-	-	-
(продадени во текот на годината)	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2010	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Сегашна сметководствена вредност	-	-	-	-	-	-
на 1 јануари 2009	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2009	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
на 31 декември 2010	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

28 Нематеријални средства

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

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Гудвил	Вкупно
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2009	-	4,134	-	716	-	-	4,850
зголемувања преку нови набавки	-	11	-	-	-	-	11
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	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нематеријални средства во подготовка	-	-	-	-	-	-	-
пренос од материјални средства во подготовка	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2009	**-**	**4,145**	**-**	**716**	**-**	**-**	**4,861**
Состојба на 1 јануари 2010	-	4,145	-	716	-	-	4,861
зголемувања преку нови набавки	-	-	-	-	-	-	-
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 2010	**-**	**4,145**	**-**	**716**	**-**	**-**	**4,861**

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

Нематеријални средства (продолжува)

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Гудвил	Вкупно
Амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2009	-	2,665	-	352	-	-	3,017
амортизација за годината	-	667	-	161	-	-	828
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2009	**-**	**3,332**	**-**	**513**	**-**	**-**	**3,845**
Состојба на 1 јануари 2010	-	3,332	-	513	-	-	3,845
амортизација за годината	-	628	-	129	-	-	757
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2010	**-**	**3,960**	**-**	**642**	**-**	**-**	**4,602**
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2009	-	1,469	-	364	-	-	1,833
на 31 декември 2009	**-**	**813**	**-**	**203**	**-**	**-**	**1,016**
На 31 декември 2010	**-**	**185**	**-**	**74**	**-**	**-**	**259**

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

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 иопремата земени под закуп	Вкупно
Набавна вредност									
Состојба на 1 јануари 2009	-	120,584	5,240	20,631	-	-	-	-	146,455
зголемувања	-	-	1,230	1,414	-	-	-	-	2,644
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од недвижности и опрема во подготовка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос во нематеријални средства во подготовка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2009	**-**	**120,584**	**6,470**	**22,045**	**-**	**-**	**-**	**-**	**149,099**
Состојба на 1 јануари 2010	-	120,584	6,470	22,045	-	-	-	-	149,099
зголемувања	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2010	**-**	**120,584**	**6,470**	**22,173**	**-**	**-**	**-**	**-**	**149,227**

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

Недвижности и опрема (продолжува)

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелар. опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложување во недвижностите иопремата земени под закуп	Вкупно
Амортизација и оштетување									
Состојба на 1 јануари 2009	-	11,026	5,240	14,714	-	-	-	-	30,980
амортизација за годината	-	3,015	219	2,776	-	-	-	-	6,010
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-			-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2009	**-**	**14,041**	**5,459**	**17,490**	**-**	**-**	**-**	**-**	**36,990**
Состојба на 1 јануари 2010	-	14,041	5,459	17,490	-	-	-	-	36,990
амортизација за годината	-	3,014	307	2,243	-	-	-	-	5,564
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
корекција	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2010	**-**	**17,055**	**5,766**	**19,733**	**-**	**-**	**-**	**-**	**42,554**
Сегашна сметководствена вредност									
на 1 јануари 2009	-	109,558	-	5,917	-	-	-	-	115,475
на 31 декември 2009	**-**	**106,543**	**1,011**	**4,555**	**-**	**-**	**-**	**-**	**112,109**
на 31 декември 2010	**-**	**103,529**	**704**	**2,440**	**-**	**-**	**-**	**-**	**106,673**

Недвижности и опрема (продолжува)

Со состојба на 31 декември 2010 и 2009 година, сите недвижности и опрема се во сопственост на Банката. Банката нема оптоварувања врз недвижностите и опремата.

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

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелар. опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижостите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложување во недвижностите иопремата земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност на:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2009	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
На 31 декември 2010	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

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)	759	840
Обврски за данок на добивка (тековен)	(10)	(11)
	749	**829**

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
Деривативни 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	-	-	-	-	-	-
Деривативни 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 финансиски средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

Б. Непризнаени одложени даночни средства

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

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:		
2010	Состојба на 1 јануари	Билансот на успех	Капиталот	Состојба на 31 декември
Деривативни 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	-	-	-	-
Деривативни 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	**-**	**-**	**-**	**-**

		Признаени во текот на периодот во:		
2009	Состојба на 1 јануари	Билансот на успех	Капиталот	Состојба на 31 декември
Деривативни 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	-	-	-	-
Деривативни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	**-**	**-**	**-**	**-**

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

А. Нетековни средства кои се чуваат за продажба

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

Б. Група за отуѓување

	2010	2009
Група на средства за отуѓување		
Финансиски средства	-	-
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вложувања во придружените друштва	-	-
Побарувања за данок на добивка	-	-
Останати средства	-	-
Вкупно група на средства за отуѓување	**-**	**-**
Обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување		
Финансиски обврски	-	-
Посебна резерва	-	-
Обврски за данок на добивка	-	-
Останати обврски	-	-
Вкупно обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување	**-**	**-**

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

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

32 Обврски за тргување

	2010	2009
Депозити на банки		
- Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
- Орочени депозити	-	-
- Останати депозити	-	-
	-	**-**
Депозити на други комитенти		
- Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
- Орочени депозити	-	-
- Останати депозити	-	-
	-	**-**
Издадени должнички хартии од вредност		
- Инструменти на пазарот на пари	-	-
- Сертификати за депозит	-	-
- Издадени обврзници	-	-
- Останато	-	-
	-	**-**
Останати финансиски обврски	-	-
	-	-
Деривати за тргување		
- 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	**-**	**-**

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

	2010 Сегашна сметководствена вредност	2010 Договорна вредност, платлива на достасување	2009 Сегашна сметководствена вредност	2009 Договорна вредност, платлива на достасување
Депозити на банки				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
	-	**-**	**-**	**-**
Депозити на други комитенти				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
	-	**-**	**-**	**-**
Издадени должнички хартии од вредност				
Инструменти на пазарот на пари	-	-	-	-
Сертификати за депозит	-	-	-	-
Издадени обврзници	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
	-	**-**	**-**	**-**
Субординирани обврски	-	-	-	-
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

	2010 краткорочни	2010 долгорочни	2009 краткорочни	2009 долгорочни
Тековни сметки				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
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	**-**	**-**	**-**	**-**

34.2 Депозити на други комитенти

	2010		2009	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
- Тековни сметки	-	-	-	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	-	-	-	-
- Ограничени депозити	-	-	-	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
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	-	-	-	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	-	-	-	-
- Ограничени депозити	-	-	-	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
- Тековни сметки	-	-	-	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	-	-	-	-
- Ограничени депозити	-	-	-	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
Домаќинства				
- Тековни сметки	-	-	-	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	-	-	-	-
- Ограничени депозити	-	-	-	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
Нерезиденти, освен банки				
- Тековни сметки	-	-	-	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	-	-	-	-
- Ограничени депозити	-	-	-	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно депозити на други комитенти	**-**	**-**	**-**	**-**

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

35 Издадени должнички хартии од вредност

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

36 Обврски по кредити

А. Структура на обврските по кредитспоред видот на обврската и секторот на давателот

	2010		2009	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки				
- резиденти				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
- нерезиденти				
Обврски по кредити	-	4,969,186	35,807	1,766,775
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	12,246	-	1,133	-
	12,246	4,969,186	36,940	1,766,775
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	-	142,945	-	142,945
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	10,779	-	9,353	-
	10,779	142,945	9,353	142,945
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	526,846	(526,846)	39,181	(39,181)
Вкупно обврски по кредити	**549,871**	**4,585,285**	**85,474**	**1,870,539**

Обврски по кредити (продолжува)

Б. Обврски по кредити според кредитодавателот

	2010		2009	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Домашни извори:				
Република Македонија	10,779	142,945	9,353	142,945
Странски извори:				
EIB	11,938	3,998,928	316	762,571
KFW	-	852,076	36,297	847,479
CEB	308	118,182	327	156,725
Тековна достасаност	526,846	(526,846)	39,181	(39,181)
Вкупно обврски по кредити	**549,871**	**4,585,285**	**85,474**	**1,870,539**

Со состојба на 31 декември 2010 година најголем дел од обврските по кредити се однесуваат на позајмени средства од Европска Инвестициона Банка (ЕИБ) Кредитната линија во износ од 3,998,928 илјади Денари која е склучена на 26 јуни 2009 година. Намената на кредитната линија е поддршка на мали и средни претпријатија во вкупен износ од 100 милиони Евра.

37 Субординирани обврски

	2010	2009
Обврски по субординирани депозити		
______________________	-	-
______________________	-	-
______________________	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	**-**
Обврски по субординирани кредити		
______________________	-	-
______________________	-	-
______________________	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	**-**
Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност		
______________________	-	-
______________________	-	-
______________________	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	-
Откупливи приоритетни акции	-	-
Вкупно субординирани обврски	**-**	**-**

38 Посебна резерва и резервирања

	Посебна рез. за вонбил. кредит. излож.	Резер. за пот. обврски врз основа на судски спорови	Резер. за пензиите и за други користи за врабо.	Резер. за преструктурирањето	Резер. за неповолните договори	Останати резер.	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2009	2,519	-	-	-	-	-	2,519
дополнителни резервирања во текот на годината	5,213	-	-	-	-	-	5,213
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(4,663)	-	-	-	-	-	(4,663)
Состојба на 31 декември 2009	**3,069**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,069**
Состојба на 1 јануари 2010	3,069	-	-	-	-	-	3,069
дополнителни резервирања во текот на годината	3,593	-	-	-	-	-	3,593
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(3,277)	-	-	-	-	-	(3,277)
Состојба на 31 декември 2010	**3,385**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,385**

Посебната резерва за вонбилансни кредитни изложености на Банката произлегува од осигураните побарувања на краток рок и издадените финансиски гаранции за земени кредити во комерцијални Банки.

39 Останати обврски

	2010	2009
Обврски кон добавувачите	627	1,927
Добиени аванси	-	-
Обврски за провизиите и надоместите	2,686	1,325
Пресметани трошоци	17	68
Разграничени приходи од камата	2,091	4,448
Краткорочни обврски кон вработените	-	-
Краткорочни обврски за користите на вработените	-	-
Обврски за даноци	-	-
Останато	703	441
Вкупно останати обврски	**6,124**	**8,209**

40 Акционерски капитал

Со состојба на 31 декември 2010 година, вкупниот акционерски капитал на Банката изнесува Денари 1,193,792 илјади и истиот се состои состои од 384,103 одобрени и во целост платени обични акции. Номиналната вредност по акција изнесува 3,108 Денари. Вкупниот капитал е во сопственост на Владата на Република Македонија.

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 2010 - целосно платени	3,108	-	384,103	384,103	-	-	1,193,792	1,193,792
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 приоритетни во обични акции						-	-	-
Состојба на 31 декември 2010/ целосно платени	**3,108**	**-**	**384,103**	**384,103**	**-**	**-**	**1,193,792**	**1,193,792**

Акционерски капитал (продолжува)

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	-	-

Согласно Законот за основање на Македонска банка за поддршка на развојот дивидендата што и припаѓа на државата се распоредува во резервите на Банката.

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

		во МКД илјади		*во %*
	2010	2009	2010	2009
Име на акционерот	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	право на глас	право на глас
Република Македонија	1,193,792	1,193,792	100	100
Вкупно	**1,193,792**	**1,193,792**	**100**	**100**

41 Заработка по акција

А. Основна заработка по акција

	2010	2009
Нето добивка/(загуба) која им припаѓа на имателите на обични акции		
Нето добивка за годината	129,947	59,036
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции	-	-
Корекции на нето добивката која им припаѓа на имателите на обични акции:		
-вредност на емитирани акции	-	-
- вредност на повлечени акции	-	-
Нето добивка која им припаѓа на имателите на обични акции	**129,947**	**59,036**

	2010	2009
Пондериран просечен број на обичните акции		
Издадени обични акции на 1 јануари	384,103	384,103
Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината		
-ефект од емисија на нови акции	-	-
- ефект од поништување на сопствени акции	-	-
- ефект од повлекување на предходно издадени акции	-	-
- ефект од конверзија на приоритетни во обични акции		
Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември	384,103	384,103
Основна заработка по акција (во МКД)	**338**	**154**

Б. Разводнета заработка по акција

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

	2010	2009
Пондериран просечен број на обични акции (разводнет)		
Издадени обични акции на 1 јануари	-	-
Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции	-	-
Пондериран просечен број на обичните акции (разводнети) на 31декември	-	-
Разводнета заработка по акција (во МКД)	**-**	**-**

42 Потенцијални и превземени обврски
42.1 Потенцијални обврски

	2010	2009
Платежни непокриени гаранции		
- во Денари	418	7,780
- 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	-	-
- во Денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	-	-
Неискористени лимити на кредитни картички	-	-
Превземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	-	-
Останати непокриени потенцијални обврски (покриени и непокриени)	312,823	169,996
Издадени покриени гаранции	-	-
Покриени акредитиви	-	-
Останати покриени потенцијални обврски	-	-
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	**313,241**	**177,776**
(Посебна резерва)	(3,385)	(3,069)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	**309,856**	**174,707**

Судски спорови
Со состојба на 31 декември 2010 година, нема судски постапки кои се водат против Банката.

Пензиски планови
Банката нема дефинирано планови за надомести при пензионирање или опции за надоместување базирани на акции со состојба на 31 декември 2010 и 2009 година. Раководството смета дека сегашната вредност на идните обврски кон вработените во врска со надоместите при пензионирање и јубилејни награди не е од материјално значење за финансиските извештаи со состојба на 31 декември 2010 и 2009 година.

Гаранции (осигурување) за наплата на побарувања
Банката има потенцијални обврски по основ издадени полиси за осигурување на побарувањата. Побарувањата се осигурани од два вида на ризици: комерцијални и политички. Во случај ако настане еден од наведените ризици, Банката ќе исплати штета на осигуреникот.

Овие потенцијални обврски имаат вонбилансен кредитен ризик и во билансот на состојба се признаваат само провизиите и исправката на вредност за осигурен настан.

43 Работи во име и за сметка на други лица

			2010			2009
	средства	обврски	нето-позиција	средства	обврски	нето-позиција
Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица						
Депозити во Денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во Денари	-	-	-	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во Денари	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Управување на средствата во име и за сметка на трети лица						
Депозити во Денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во Денари	762,970	762,970	-	762,468	762,468	-
Кредити во странска валута	517,459	517,459	-	564,508	564,508	-
Други побарувања во Денари	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Старателски сметки	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**1,280,429**	**1,280,429**	**-**	**1,326,976**	**1,326,976**	**-**

Банката е овластена да биде агент на Владата на Република Македонија, пласирајќи ги кредитите од Европска Инвестициона Банка (ЕИБ), Италијанската кредитна линија, од средствата од Република Македонија за Проект за самовработување, средствата од Меѓународна банка за обнова и развој за Проектот за одржлива енергија и Обновливиот кредитен фонд, на крајни должници преку селектирани комерцијални Банки од Република Македонија.

44 Трансакции со поврзани 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.

Раководството на Банката смета дека овие трансакции се вршат врз нормални пазарни услови и во нормалниот тек на деловните активности.

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

А. Биланс на состојба

	Матично друштво	Подружници	Придружен и друштва	Раководен кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2010						
Средства						
Тековни сметки	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања						
- хипотекарни кредити	-	-	-	-	-	-
- потрошувачки кредити	-	-	-	-	-	-
- побарувања по финансиски наем	-	-	-	-	-	-
- побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
- останати кредити и побарувања	10,653	-	-	-	-	10,653
Вложувања во хартиите од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-	-	-
Останати средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**10,653**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10,653**
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	-	-	-	-	-	-
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	153,724	-	-	-	-	153,724
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**153,724**	**-**	**-**	**-**	**-**	**153,724**
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	-	-	-
(Посебна резерва)	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

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

Трансакции со поврзаните страни (продолжува)
Биланс на состојба (продолжува)

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2009						
Средства						
Тековни сметки	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања						
- хипотекарни кредити	-	-	-	-	-	-
- потрошувачки кредити	-	-	-	-	-	-
- побарувања по финансиски наем	-	-	-	-	-	-
- побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
- останати кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартиите од вредност	69,342	-	-	-	-	69,342
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-	-	-
Останати средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**69,342**	**-**	**-**	**-**	**-**	**69,342**
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	-	-	-	-	-	-
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	152,298	-	-	-	-	152,298
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	815	-	-	-	-	815
Вкупно	**153,113**	**-**	**-**	**-**	**-**	**153,113**
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	-	-	-
(Посебна резерва)	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

Банката не смее да одобрува кредити и издава гаранции на државата, јавните претпријатија и на институциите што се финансирани од буџет.

Трансакции со поврзаните страни (продолжува)

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

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Период од 01 јануари до 31 декември 2010						
Приходи						
Приходи од камата	47,585	-	-	-	-	47,585
Приходи од провизии и надомести	4,588	-	-	-	-	4,588
Нето приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**52,173**	**-**	**-**	**-**	**-**	**52,173**
Расходи						
Расходи за камата	40,261	-	-	-	-	40,261
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	**40,261**	**-**	**-**	**-**	**-**	**40,261**

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на Банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Период од 01 јануари до 31 31 декември 2009						
Приходи						
Приходи од камата	14,145	-	-	-	-	14,145
Приходи од провизии и надомести	3,557	-	-	-	-	3,557
Нето приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**17,702**	**-**	**-**	**-**	**-**	**17,702**
Расходи						
Расходи за камата	1,742	-	-	-	-	1,742
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	**1,742**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,742**

Трансакции со поврзаните страни (продолжува)

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

	2010	2009
Краткорочни користи за вработените	14,779	14,069
Користи по престанокот на вработувањето	-	-
Користи поради престанок на вработувањето	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато	-	-
Вкупно	**14,779**	**14,069**

45 Наеми

А. Наемодавател

А.1 Побарувања по финансиски наеми

	Вкупно побарувања по финансиски наем	Период на достасување на побарувањата 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	**-**	**-**	**-**	**-**

А.2.Побарувања 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	-	-	-	-
Вкупно	**-**	**-**	**-**	**-**
Состојба на 31 декември 2009				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	**-**	**-**	**-**	**-**

Наеми (продолжува)

	Земјишта	Градежни објекти	Трансп. средства	Мебел и канцелари-ка опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижнос тите и опремата	Вкупно
Вредност на имотот даден под оперативен наем:							
состојба на 31 декември 2010	-	-	-	-	-	-	-
состојба на 31 декември 2009	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

Б. Наемател

Б.1 Обврски по финансиски наеми

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

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

Наеми (продолжува)
Обврски по финансиски наеми (продолжува)

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
Вредност на имотот земен под финансиски наем:							
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2009							
- зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
- (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
- останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2009	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Состојба на 1 јануари 20010							
- зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
- (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
- останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2010	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Акумулирана амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2009							
- амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
- загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
- (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
- (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
- останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2009	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Состојба на 1 јануари 2010							
- амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
- загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
- (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
- (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
- останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2010	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

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

Обврски по финансиски 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	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

Наеми (продолжува)

Обврски по неотповикливи оперативни наеми

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

46 Плаќања врз основа на акции

	2010	2009
Датум на давање на опцијата	-	-
Датум на истекување на опцијата	-	-
Цена на реализација на опцијата	-	-
Цена на акцијата на датумот на давање на опцијата	-	-
Варијанса	-	-
Очекуван принос на дивидендата	-	-
Каматна стапка	-	-
Објективна вредност на датумот на давање на опцијата	-	-

	2010 број на опциите за акции	2010 пондерирана просечна цена за опциите за акции	2009 број на опциите за акции	2009 пондерирана просечна цена за опциите за акции
Состојба на				
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	**-**	**-**	**-**	**-**

47 Настани по датумот на известување

По 31 декември 2010 година - датумот на известувањето, до денот на одобрувањето на овие финансиски извештаи, нема настани кои би предизвикале корекција на финансиските извештаи, ниту пак настани кои се материјално значајни за објавување во овие финансиски извештаи.

www.grant-thornton.com.mk