

**Универзална Инвестициона Банка АД
Скопје**

Финансиски извештаи
за годината завршена на
31 декември 2010

Содржина

Извештај на независниот ревизор

| | |
|--|---|
| Биланс на состојба | 1 |
| Биланс на успех | 2 |
| Извештај за промените во капиталот и резервите | 3 |
| Извештај за паричниот тек | 4 |
| Белешки кон финансиските извештаи | 6 |



КПМГ Македонија ДОО Скопје
Соравиа Центар Скопје 7ми кат
Ул. „Војвода Васил Ациларски“ 65
Скопје 1000
Република Македонија

Телефон +389 (2) 3135 220
Факс +389 (2) 3111 811
Е-пошта kpmg@kpmg.com.mk
Портал www.kpmg.com.mk

Извештај на независниот ревизор до акционерите на Универзална Инвестициона Банка АД Скопје

Извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на Универзална Инвестициона Банка АД Скопје ("Банката") кои се состојат од билансот на состојба на 31 декември 2010 година и извештаите за билансот на успех, промените во капиталот и паричниот тек за годината тогаш завршена, како и осврт на значајните сметководствени политики и останатите белешки.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството на Банката е одговорно за изготвување и реално прикажување на овие финансиски извештаи во согласност со регулативата на Народна Банка на Република Македонија и интерната контрола за која раководството смета дека е релевантна за изготвување на финансиски извештаи кои не содржат материјално значајни грешки, било да се резултат на измама или ненамерно направени грешки.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да искажеме мнение за овие финансиски извештаи врз основа на нашата ревизија. Ние ја извршивме нашата ревизија во согласност со Меѓународните стандарди за ревизија. Овие стандарди изискуваат да се придржуваме на релевантните етички стандарди и да ја планираме и да ја извршиме ревизијата со цел да се здобиеме со разумна увереност дека финансиските извештаи не содржат материјално значајни грешки.

Ревизијата вклучува спроведување на процедури за добивање на ревизорски докази за износите и образложенијата во финансиските извештаи. Избраните процедури зависат од нашите проценки, вклучувајќи ги и оценките на ризиците за значајни грешки во финансиските извештаи како резултат на измама или ненамерно направени грешки. Во проценувањето на овие ризици, ги разгледавме соодветните интерни контроли воспоставени во Банката за изготвување и реално прикажување на финансиските извештаи со цел да дизајнираме ревизорски процедури соодветни на околностите, но не и за да изразиме мнение за ефикасноста на интерните контроли воспоставени во Банката.

Ревизијата истотака вклучува осврт на користените сметководствени принципи и значајните проценки направени од раководството, како и оценка на адекватноста на прикажувањето на информациите во финансиските извештаи.

Ние сме убедени дека ревизорските докази кои ги добивме се достаточни и соодветни за да обезбедат основа за нашето мнение.

Мнение

Според наше мнение, финансиските извештаи реално и објективно ја прикажуваат финансиска состојба на Банката на 31 декември 2010 година, како и нејзината финансиска успешност и нејзиниот паричен тек за годината тогаш завршена, во согласност со регулативата на Народна Банка на Република Македонија.

Скопје, 4 април 2011 година

ОВЛАСТЕН РЕВИЗОР НА РМ
Гордана Никушевска



КПМГ Македонија ДОО
ДИРЕКТОР
Горги Чучук



| Белешка | во МКД илјади | | |
|---|---------------------|-----------------------|------------------|
| | тековна година 2010 | претходна година 2009 | |
| Актива: | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 18 | 2.246.471 | 1.823.904 |
| Средства за тргување | 19 | 0 | 0 |
| Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање | 20 | 0 | 0 |
| Дериватни средства чувани за управување со ризик | 21 | 0 | 0 |
| Кредити на и побарувања од банки | 22.1 | 447.603 | 756.398 |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | 22.2 | 5.841.872 | 5.166.850 |
| Вложувања во хартии од вредност | 23 | 872.066 | 1.446.450 |
| Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според "методот на главнина") | 24 | | |
| Побарувања за данок на добивка (тековен) | 30.1 | 0 | 1.440 |
| Останати побарувања | 25 | 84.739 | 76.132 |
| Заложени средства | 26 | 0 | 0 |
| Преземени средства врз основа на исплатени побарувања | 27 | 44.077 | 8.019 |
| Нематеријални средства | 28 | 29.443 | 12.728 |
| Недвижности и опрема | 29 | 373.483 | 344.068 |
| Одложени даночни средства | 30.2 | 0 | 0 |
| Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување | 31 | 0 | 0 |
| Вкупна актива | | 9.939.754 | 9.635.989 |
| Обврски | | | |
| Обврски за тргување | 32 | 0 | 0 |
| Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање | 33 | 0 | 0 |
| Дериватни обврски чувани за управување со ризик | 21 | 0 | 0 |
| Депозити на банките | 34.1 | 144.637 | 139.697 |
| Депозити на други комитенти | 34.2 | 8.384.522 | 8.059.287 |
| Издадени должнички хартии од вредност | 35 | 0 | 0 |
| Обврски по кредити | 36 | 131.604 | 192.415 |
| Субординирани обврски | 37 | 263.174 | 270.878 |
| Посебна резерва и резервирања | 38 | 5.933 | 7.353 |
| Обврски за данок на добивка (тековен) | 30.1 | 0 | 0 |
| Одложени даночни обврски | 30.2 | 0 | 0 |
| Останати обврски | 39 | 70.968 | 60.346 |
| | | 0 | 0 |
| | | 9.000.838 | 8.729.976 |
| Капитал и резерви | | | |
| Запишан капитал | 40 | 545.987 | 545.987 |
| Премии од акции | | 510.387 | 510.387 |
| Сопствени акции | | | |
| Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти | | | |
| Други сопственички инструменти | | | |
| Ревалоризациски резерви | | -2.615 | -2.615 |
| Останати резерви | | 60.168 | 60.168 |
| Задржана добивка/(Акумулирани загуби) | | -175.911 | -207.914 |
| Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката | | 938.916 | 906.013 |
| Малцинско учество* | | | |
| Вкупно капитал и резерви | | 938.916 | 906.013 |
| Вкупно обврски и капитал и резерви | | 9.939.754 | 9.635.989 |
| Потенцијални обврски | 42 | 841.828 | 812.535 |
| Потенцијални средства | 42 | 0 | 0 |

Управен одбор

* само за консолидираните финансиски извештаи
Финансиските извештаи се одобрени на седница на Надзорен одбор одржана на ден 4 Април 2011 година, и се потпишани во нивно име од страна на Управниот одбор на банката:

Коста Митровски

Извршен директор

Светозар Попов

Извршен директор

Делчо Крстев

Извршен директор



Биланс на успех
за периодот од 01.01.2010 до 31.12.2010 година

| Белешка | во МКД илјади | |
|---|------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2010 | претходна година 2009 |
| Приходи од камата | 783.573 | 826.393 |
| Расходи за камата | -410.163 | -416.485 |
| Нето-приходи/(расходи) од камата | 373.410 | 409.908 |
| Приходи од провизии и надомести | 192.984 | 163.308 |
| Расходи за провизии и надомести | -79.301 | -72.564 |
| Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести | 113.683 | 90.744 |
| Нето-приходи од тргување | | |
| Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност | 0 | 0 |
| Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики | 34.248 | 34.719 |
| Останати приходи од дејноста | 24.404 | 30.332 |
| Удел во добивката на придружените друштва | | |
| Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа | -42.034 | -45.415 |
| Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа | 0 | 0 |
| Трошоци за вработените | -197.562 | -171.581 |
| Амортизација | -32.962 | -47.123 |
| Останати расходи од дејноста | -240.284 | -221.341 |
| Удел во загубата на придружените друштва | | |
| Добивка/(загуба) пред оданочување | 32.903 | 80.243 |
| Данок од добика | | 1.388 |
| Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење | 32.903 | 78.855 |
| Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба* | | |
| Добивка/(загуба) за финансиската година | 32.903 | 78.855 |
| Добивка/(загуба) за периодот, која припаѓа на*: | | |
| акционерите на банката | | |
| малцинското учество | | |
| Заработка по акција | 62 | 149 |
| основна заработка по акција (во денари) | 62 | 149 |
| разводната заработка по акција (во денари) | 62 | 149 |

* само за консолидираните финансиски извештаи

Извештај за паричниот тек
за периодот од 01.01.2010 до 31.12.2010 година

| Белешка | во МКД илјади | |
|---|---------------------|-----------------------|
| | тековна година 2010 | претходна година 2009 |
| Паричен тек од основната дејност | | |
| Добивка/(Загуба) пред оданочувањето | 32.903 | 80.243 |
| Коригирана за: | | |
| Малцинското учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех* | 0 | 0 |
| Амортизацијата на: | 0 | 0 |
| нематеријални средства | 2.686 | 5.772 |
| недвижности и опрема | 30.276 | 41.351 |
| Капиталната добивка од: | 0 | 0 |
| продажба на нематеријални средства | 0 | 0 |
| продажба на недвижности и опрема | -1.442 | -680 |
| продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | 0 | -620 |
| Капиталната загуба од: | 0 | 0 |
| продажба на нематеријални средства | 0 | 0 |
| продажба на недвижности и опрема | 164 | 0 |
| продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | 0 | 0 |
| Приходи од камата | -783.573 | -826.393 |
| Расходи за камата | 410.163 | 416.485 |
| Нето-приходи од тргување | 0 | 0 |
| Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа | 0 | 0 |
| дополнителна исправка на вредноста ослободена исправка на вредноста | 52.578 | 70.202 |
| | -10.544 | -24.787 |
| Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа | 0 | 0 |
| дополнителни загуби поради оштетување ослободени загуби поради оштетување | 0 | 0 |
| | 0 | 0 |
| Посебна резерва | 0 | 0 |
| дополнителни резервирања | 3.679 | 19.573 |
| ослободени резервирања | -5.099 | -21.924 |
| Приходи од дивиденди | -1.310 | -5.224 |
| Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва | 0 | 0 |
| Останати корекции | -568 | 0 |
| Наплатени камати | 728.668 | 754.250 |
| Платени камати | -454.779 | -369.841 |
| Добивка од дејноста пред применише во деловнаа акција | 3.802 | 138.407 |
| (Зголемување)/намалување на деловнаа акција: | | |
| Средства за тргување | 0 | 0 |
| Дериватни средства чувани за управување со ризик | 0 | 0 |
| Кредити на и побарувања од банки | 298.027 | -745.220 |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | -722.138 | 625.016 |
| Заложени средства | 0 | 0 |
| Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | 0 | 620 |
| Задолжителна резерва во странска валута | 24.316 | -176.038 |
| Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи | 0 | 0 |
| Останати побарувања | -3.175 | 11.880 |
| Одложени даночни средства | 0 | 0 |
| Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување | -36.058 | 0 |
| Зголемување/(намалување) на деловнише обврски: | | |
| Обврски за тргување | 0 | 0 |
| Дериватни обврски чувани за управување со ризик | 0 | 0 |
| Депозити на банки | 4.783 | -432.395 |
| Депозити на други комитенти | 360.339 | 1.413.302 |
| Останати обврски | 10.622 | -21.018 |
| Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување | 0 | 0 |
| Нето паричен тек од основнаа дејност пред оданочувањето | -59.482 | 814.554 |
| (Платен)/поврат на данок на добивка | | -13.485 |
| Нето паричен тек од основната дејност | -59.482 | 801.069 |

| | | |
|--|------------------|-------------------|
| Паричен тек од инвестициската дејност | | |
| (Вложувања во хартии од вредност) | -11.637.065 | -7.900.207 |
| Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност | 12.282.292 | 6.984.118 |
| (Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва) | 0 | 0 |
| Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва | 0 | 0 |
| (Набавка на нематеријални средства) | -19.401 | -4.074 |
| Приливи од продажбата на нематеријалните средства | 0 | 0 |
| (Набавка на недвижности и опрема) | -62.114 | -125.770 |
| Приливи од продажбата на недвижностите и опремата | 3.701 | 731 |
| (Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба) | 0 | 0 |
| Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба | 0 | 0 |
| (Останати одливи од инвестициската дејност) | 0 | 0 |
| Останати приливи од инвестициската дејност | 1.310 | 5.224 |
| Нето паричен тек од инвестициската дејност | 568.723 | -1.039.978 |
| Паричен тек од финансирањето | | |
| (Отплата на издадените должнички хартии од вредност) | 0 | 0 |
| Приливи од издадените должнички хартии од вредност | 0 | 0 |
| (Отплата на обврските по кредити) | -698.374 | -102.781 |
| Зголемување на обврските по кредити | 637.156 | 56.725 |
| (Отплата на издадените субординирани обврски) | 0 | 0 |
| Приливи од издадените субординирани обврски | 0 | 244.693 |
| Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот | 0 | 0 |
| (Откуп на сопствени акции) | 0 | 0 |
| Продадени сопствени акции | 0 | 0 |
| (Платени дивиденди) | 0 | 0 |
| (Останати одливи од финансирањето) | 0 | 0 |
| Останати приливи од финансирањето | 0 | 0 |
| Нето паричен тек од финансирањето | -61.218 | 198.637 |
| Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти | 0 | 0 |
| Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти | 0 | 0 |
| Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти | 448.023 | -40.272 |
| Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари | 1.353.848 | 1.394.120 |
| Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември | 1.801.871 | 1.353.848 |

* само за консолидираните финансиски извештаи

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед

(а) Општи информации

Универзална Инвестициона Банка АД Скопје („Банката“) е акционерско друштво регистрирано и со седиште во Република Македонија.

Адресата на регистрираното седиште на Банката е:

ул. „Максим Горки“ бр. 6
1000 Скопје
Република Македонија

Банката има големо овластување и ги извршува сите банкарски активности согласно законот. Позначајни активности на Банката се одобрување и земање кредити во земјата и странство, примање депозити од правни лица и население, обавување платен промет со странство и во земјата и посредување при обезбедувањето на девизни средства за нејзини комитенти и купување и продажба на краткорочни хартии од вредност за своја сметка и за сметка на други комитенти, обезбедување на други услуги.

Банката нема вложувања во подружници и придружени претпријатија.

Обичните акции на Банката котираат на Македонска берза за хартии од вредност АД, Скопје, на Пазар на АД со посебни обврски за известување, со симбол УНИ и ISIN CODE (МКВЛВА101011), приоритетните акции на Банката се со симбол УНИП и ISIN CODE (МКВЛВА120011).

(б) Основа за изготвување на финансиските извештаи

Извештај за усогласеност

Финансискиот извештај е изготвен во согласност со Сметководствените стандарди како што се усвоени во Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи (Службен весник на РМ бр. 118/2007) и Упатството за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките (Службен весник на РМ бр. 118/2007, 80/2009 и 157/2009).

Финансиските извештаи претставуваат поединечни финансиски извештаи.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(б) Основа за изготвување на финансиските извештаи (продолжение)

Основи за мерење

Финансискиот извештај е изготвен според историска вредност освен за:

- финансиските инструменти по објективна вредност преку билансот на успех кои што се мерат по објективна вредност;
- средствата расположливи-за-продажба кои што се мерат по објективна вредност.

Функционална и известувачка валута

Финансискиот извештај е прикажан во македонски денари ("МКД" или "денари"), кој е функционална валута на Банката. освен каде што е наведено, финансиските информации се прикажани во илјади македонски денари.

(в) Значајни сметководствени политики

Сметководствените политики прикажани во продолжение се применувани конзистентно за сите периоди прикажани во овој финансиски извештај.

(а) Трансакции во странска валута

Трансакциите во странска валута се искажуваат во денари според курсот важечки на денот на трансакциите. Монетарните средства и обврски искажани во странска валута на денот на известувањето се превреднуваат во денари според курсот важечки на денот на билансот на состојба. Печалбите и загубите од курсните разлики од монетарните средства се разлика помеѓу амортизираната набавна вредност во денари на почеток на периодот, коригирана за ефективна камата и плаќања во текот на периодот и амортизираната набавна вредност во странска валута вреднувана според курсот важечки на крајот на периодот.

Немонетарните средства и обврски кои се евидентираат по објективна вредност, искажани во странска валута на денот на известувањето се превреднуваат во денари според курсот важечки на денот на определување на објективната вредност. Курсните разлики кои произлегуваат од преведувањето на износите во странска валута се вклучени во Билансот на успех во периодот кога тие настануваат.

Девизните средства со кои што работи Банката се претежно евра (ЕУР) и американски долари (УСД). Официјалниот курс по кој се превреднувани девизните средства и обврски важечки на 31 Декември 2010 и 2009 година беа како што следи:

| | 2010 МКД | 2009 МКД |
|-------|-------------|-------------|
| 1 ЕУР | 61.5050 | 61,1732 |
| 1 УСД | 46,3140 | 42,6651 |

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(б) Камата

Приходот од камата и расходот од камата се признава во билансот на успех според методот на ефективна камата. Ефективната каматна стапка е стапката која точно ги дисконтира очекуваните идни парични плаќања и приливи во текот на очекуваниот век на финансиското средство или обврска (или каде што е соодветно, пократок период) на сегашната вредност на финансиското средство или обврска. Ефективната каматна стапка се утврдува при иницијалното признавање на средството или обврската и не се менува последователно.

Пресметката на ефективната каматна стапка ги вклучува сите надоместоци платени или примени, трансакциски трошоци, дисконти или премии кои се составен дел на ефективната каматна стапка. Трансакциски трошоци се инкрементални трошоци кои директно можат да се припишат на стекнувањето, издавањето или отуѓувањето на финансиското средство или обврска.

Приходите и расходите од камати прикажани во билансот на успех вклучуваат:

- камати од финансиски средства и обврски по амортизирана набавна вредност со користење на методот на ефективна камата;
- камата од вложувања расположиви-за-продажба со користење на методот на ефективна камата.

(в) Провизии и надомести

Приходите и расходите од надомести и провизии кои се составен дел од ефективната каматна стапка на финансиските средства и обврски се вклучени во пресметката на ефективната каматна стапка.

Останатите приходи од надомести и провизии, вклучувајќи ги финансиските услуги од страна на Банката во поглед на менувачко работење, платниот промет во земјата и странство, гаранциите, акредитивите и останатите услуги се признаваат кога соодветната услуга ќе се изврши. Кога обврска за кредитирање не се очекува да резултира со повлекување на кредит, провизијата за обврска за кредитирање се признава како приход во моментот на уплатата.

Останатите расходи од надомести и провизии се однесуваат на финансиски услуги што ги добива Банката и се признаваат како расход кога соодветната услуга ќе се добие.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(г) Приходи од дивиденди

Приходите од дивиденди се признаваат кога ќе биде утврдено правото да се прими плаќањето. Дивидендите се прикажани како дел од нето приходите од тргување или како останати приходи од дејноста во зависност од соодветната класификација на инструментот.

(д) Расходи од наеми

Плаќањата по основ на оперативен наем се признаваат во билансот на успех по пропорционална метода во времетраењето на закупот. Стимулансите за наеми се признаваат како составен дел од вкупните трошоци за наеми, за времетраење на договорот за наем.

(ѓ) Данок на добивка

Во Република Македонија беше воспоставен нов даночен режим, со кој основницата за пресметка на данок на добивка беше променета, од добивка за годината пред оданочување, во концепт на распределба од добивка. Согласно новиот концепт постојат две компоненти:

- **Данок на распределени дивиденди** - односно даночна основа е платената дивиденда
- **Данок на непризнаени расходи** - односно даночна основа за пресметка на данокот претставува износот на непризнаени расходи утврдени во “Правилникот за начинот на пресметување и уплатување на данок на добивка и спречување на двојното ослободување или двојното оданочување”, намален за износот на даночниот кредит. Данокот на непризнаени расходи во текот на годината се плаќа врз основа на месечни аконтации кои се пресметани врз основа на даночниот биланс за непризнаени расходи за претходната година. На крајот на периодот на известување, се изготвува конечна пресметка за данок на непризнаени расходи за тековна година со која се врши порамнување на платените аконтации и конечната даночна обврска (види белешка 17).

Следствено, новиот даночен режим предизвика одредени импликации на презентацијата на данокот во финансиските извештаи кои се сумаризирани подолу:

Данок на распределени дивиденди

Данокот на распределени дивиденди се смета дека е данок на добивка во рамки на Меѓународен сметководствен стандард 12 - Даноци на добивка прифатен во Република Македонија (“МСС 12”).

Признавањето на овој вид на данок на добивка ќе биде конзистентно со признавањето на соодветната обврска за дивиденда (односно ќе се признае кога дивидендата е платена и/или објавена). Резервации за данок на добивка кои произлегуваат од распределба на дивиденди нема да се признаат се додека дивидендата не е објавена и/или платена.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(f) Данок на добивка (продолжение)

Кога данокот на добивка произлегува од распределба на авансни дивиденди, платени пред датумот на известување, данокот на добивка е признаен и е презентираен во билансот на успех после линијата добивка или загуба пред оданочување како данок на добивка.

Кога данокот на добивка произлегува од распределба од задржана добивка, се признава и се презентира во извештајот за промените во капиталот.

Данок на непризнаени расходи

Данокот на непризнани расходи не претставува данок на добивка и е не е опфатен во рамки на МСС 12. Следствено, таквиот трошок за данок е презентираен во рамки на останати расходи во билансот на успех и соодветните обврски/побарувања се презентирани во рамки на останати побарувања/обврски во билансот на состојба.

Признавање на резервации за данок

Во случај на неизвесни обврски за данок, резервации се признаваат во согласност со Меѓународен сметководствен стандард 37 - Резервирања, неизвесни обврски и неизвесни средства, прифатен во Република Македонија ("МСС 37"). Таквите резервации не се презентираат како одложени даночни средства или одложени даночни обврски, туку како останати средства или останати обврски.

(е) Финансиски средства и обврски

(i) Признавање

Банката почетно ги признава кредитите и побарувањата, депозитите и обврските по кредити на денот кога тие се настанати по набавна вредност. Редовните набавки и продажби на финансиски средства се признаваат на датумот на тргување на кој што Банката се обврзала да го купи или продаде средството. Сите останати финансиски средства и обврски почетно се признаваат на датумот на тргување на кој што Банката станува странка на договорните одредби на инструментот.

Финансиско средство или обврска почетно се мери според објективната вредност плус (за ставки кои не се мерат по објективна вредност преку билансот на успех) трошоците за трансакција кои се директно поврзани со набавка или издавање на финансиско средство или обврска.

(ii) Класификација

Види сметководствени политики 1 (ж), (з), и (с).

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(е) Финансиски средства и обврски(продолжение)

(iii) Депризнавање

Банката го депризнава финансиското средство кога договорните права од договорот за паричните текови од средството истекуваат, или кога ги пренесува правата за добивање на договорните парични текови од средството во трансакција во која сите ризици и награди од сопственоста на финансиското средство се пренесени на друг. Секој остаток од пренесените финансиски средства кои се креирани или задржани од Банката се признава како посебно средство или обврска.

Банката ги депризнава финансиските обврски, кога нејзините договорни обврски се подмирени, откажани или истечени.

(iv) Нетирање

Финансиските средства и обврски се нетираат и нето износот се прикажува во билансот на состојбата само кога Банката има законско право да ги нетира признаените износи и има намера да ги порамни трансакциите на нето основа или да ги реализира плаќањата истовремено.

Приходите и расходите се презентираат на нетна основа само доколку тоа е дозволено со сметководствените стандарди, или за добивки и загуби кои што произлегуваат од групи на слични трансакции, како што се активностите на Банката за тргување.

(v) Принцип на мерење според амортизирана набавна вредност

Амортизираната набавна вредност на финансиско средство или обврска е износот според кој што финансиското средство или обврска се мери при почетното признавање, намален за отплатите на главницата, плус или минус акумулираната амортизација со употреба на методот на ефективна каматна стапка на било која разлика помеѓу почетно признаениот износ и износот при доспевањето, намален за евентуалните загуби поради оштетување.

(vi) Принцип на мерење според објективна вредност

Објективна вредност е износот за кој средството може да биде разменето, или обврската подмирена, помеѓу запознаени, спремни странки во трансакција на датумот на мерењето.

Кога е возможно, Банката ја мери објективната вредност на инструментот користејќи ја котираната цена на тој инструмент на активниот пазар. Пазарот се смета за активен доколку котираните цени се лесно и регуларно достапни и претставуваат тековни и редовно настанати пазарни трансакции на нормална комерцијална основа.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(е) Финансиски средства и обврски(продолжение)

(vi) Принцип на мерење според објективна вредност (продолжение)

Доколку пазарот за финансиски инструменти не е активен, Банката ја утврдува објективната вредност со користење на техники за вреднување. Техниките за вреднување вклучуваат користење на скорешните трансакции на нормална комерцијална основа помеѓу запознаени, спремни странки (доколку постојат), повикување на тековната објективна вредност на друг инструмент кој е суштински ист, анализа на дисконтираните парични текови и модели за определување на цените на опциите.

Најдобриот доказ за објективната вредност на финансиски инструмент при почетното признавање е цената на трансакцијата, т.е објективната вредност на дадениот или добиениот надоместок, освен доколку објективната вредност на тој инструмент е како резултат на споредба со други воочливи трансакции на тековниот пазар на истиот инструмент (т.е. без промени или прегрупирања) или врз основа на техники за вреднување чии варијабли вклучуваат само податоци од пазарот којшто се набљудува.

Средствата се мерат според куповната цена, обврските се мерат според продажната цена.

(vii) Загуби поради оштетување

Банката, најмалку на квартална основа, проценува дали постојат објективни докази за оштетување на финансиските средства кои не се мерат според објективна вредност преку билансот на успех или на група финансиски средства. Финансиските средства се оштетени кога објективни докази покажуваат дека оштетувањето настанало по почетното признавање на средството, и истото има влијание на идните парични текови кои можат веродостојно да се проценат.

Банката издвојува загуби поради оштетување согласно *Одлуката на Народна Банка на Република Македонија за управување со кредитниот ризик (Службен весник бр. 17/2008, 31/2009)*.

Банката анализира докази за оштетување за кредитите и побарувањата и хартиите од вредност на поединечна и групна основа. Сите поединечно значајни кредити и побарувања се оценуваат за оштетување на поединечна основа. Сите поединечно значајни кредити и побарувања за кои е утврдено дека не се оштетени на поединечна основа, се оценуваат за оштетување на групна основа за било каква загуба поради оштетување која што е настаната но не е сеуште идентификувана.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(е) Финансиски средства и обврски(продолжение)

(vii) Загуби поради оштетување (продолжение)

Објективен доказ дека финансиските средства (вклучувајќи ги и сопственичките хартии од вредност) се оштетени може да вклучува доцнење или неисполнување на обврските на должникот, реструктурирање на кредитот од страна на Банката според услови кои Банката инаку не ги одобрува, индикации дека должникот или издавачотна хартиите од вредност банкротирале, исчезнување на активен пазар за хартиите од вредност, или други воочливи информации за група на средства како што се негативни промени во платежниот статус на должникот или издавачот на хартиите од вредност во групата, или економски услови кои соодветствуваат со неисполнување на обврските на групата.

При проценување на оштетувањето на групно ниво Банката користи статистички модели за историски трендови за веројатност за неисполнување на обврските, време на наплата и износот на настанатото оштетување, корегирани за проценките на менаџментот дали сегашните економски и кредитни услови се такви да е веројатно дека реалните загуби се поголеми или помали од оние добиени со историски модели. Стапките на неисполнување на обврските, стапките на загубата и очекуваното време на идните наплати редовно се споредуваат со реалните резултати за да се утврди дали се соодветни.

Загуба поради оштетување на средствата евидентирани по амортизирана набавна вредност се мери како разлика помеѓу сметководствената вредност на финансиските средства и сегашната вредност на очекуваните парични текови, дисконтирани со оригиналната ефективна каматна стапка на средствата.

Загубите поради оштетување се признаваат во билансот на успех и се рефлектирани во сметката за исправка на вредноста за кредити и аванси. Каматата на оштетените средства продолжува да се признава преку амортизација на дисконтот. Доколку во наредниот период износот на загубата поради оштетување се намали, загубата се анулира низ билансот на успехот.

Загубите поради оштетување на вложувањата расположливи-за-продажба се признаваат со пренесување на кумулативната загуба која е признаена директно во главнината во билансот на успех. Кумулативната загуба која се пренесува од главнината во билансот на успех е разлика помеѓу набавната вредност, намалена за сите исправки на вредност претходно признаени во билансот на успех. Промените во посебната резерва како резултат на временската вредност на парите се признаваат како компонента на приходи од камата.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(е) Финансиски средства и обврски (продолжение)

(vii) Загуби поради оштетување (продолжение)

Доколку во последователен период, објективната вредност на оштетени расположливи-за-продажба должнички инструменти се зголеми и зголемувањето може да биде објективно поврзано со настан кој се случил откако загубата поради оштетување била признаена во билансот на успех, загубата се анулира низ билансот на успех. Сепак, секое последователно зголемување на објективната вредност на оштетени расположливи-за-продажба сопственички хартии од вредност се признава директно во главнина.

(ж) Парични средства и паричен еквивалент

Паричните средства и паричниот еквивалент ги вклучуваат паричните средства во благајна, депозити по видување во банки, депозити чувани во Народна Банка на Република Македонија ("НБРМ"), како и високоликвидните финансиски средства со оригинален рок на достасаност од три или помал од три месеци, кои се предмет на незначителен ризик од промена во нивната објективна вредност, и кои се користат од Банката во управување со нејзините краткорочни обврски.

Паричните средства и паричниот еквивалент се евидентираат по амортизирана набавна вредност во билансот на состојба.

(з) Кредити и побарувања

Кредитите и побарувањата се недеривативни финансиски средства со фиксни или предвидливи плаќања кои не се котирали на активен пазар и кои Банката нема намера да ги продаде веднаш или во блиска иднина.

Кредитите и побарувањата почетно се признаваат по објективна вредност плус инкременталните директни трошоци, а последователно се мерат по амортизирана набавна вредност со употреба на методот на ефективна камата.

(с) Вложувања

Вложувањата почетно се мерат според објективната вредност плус, во случај на вложувања кои не се мерат според објективна вредност преку билансот на успех, инкременталните директни трансакциски трошоци и последователно се мерат во зависност од нивната класификација, или како чувани-до-достасаност по објективна вредност преку билансот на успех, или како расположливи-за-продажба.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(с) Вложувања (продолжение)

(i) Вложувања чувани-до-достасаност

Вложувањата чувани-до-достасаност се недеривативни средства со фиксни или одредени периоди на отплата и со фиксен период на достасаност кои Банката има позитивна намера и можност да ги чува до периодот на достасување, и кои не се одредени според објективна вредност преку билансот на успех или како расположливи-за-продажба.

Вложувањата чувани-до-достасаност се проценуваат по амортизирана набавна вредност, со употреба на методот на ефективна камата. Продажба или рекласификација на значителен износ на средствата чувани-до-достасаност далеку од нивниот период на достасување ќе предизвика рекласификација на сите средства чувани-до-достасаност како расположливи-за-продажба, а Банката нема да може да класификува вложувања како чувани-до-достасаност во тековната и следните две години.

Вложувања расположливи-за-продажба се недеривативни средства кои се определени како расположливи-за-продажба или кои не се класификувани во некоја друга категорија на финансиско средство. Финансиските средства коишто немаат котирана пазарна цена и чијашто објективна вредност не може веродостојно да се измери, се евидентираат по набавна вредност намалена за загубите поради оштетување. Сите останати вложувања расположливи-за-продажба се прикажуваат според нивната објективна вредност.

(ii) Вложувања расположливи-за-продажба

Приходот од камата се признава во билансот на успех со употреба на методот на ефективна камата. Приходот од дивиденда се признава кога на Банката ќе и биде утврдено правото на дивиденда. Добивките или загубите од курсни разлики на должничките инструменти расположливи-за-продажба се признаваат во билансот на успех.

Останатите промени во објективната вредност се евидентираат директно во капиталот се додека вложувањата не се продадат или оштетат, при што кумулативните добивки или загуби од капиталот се признаваат во билансот на успех.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(и) Недвижности и опрема

(i) Признавање и мерење

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

Набавната вредност ги вклучува трошоците кои што се директно поврзани со стекнувањето на средството. Набавениот софтвер кој е неопходен за функционирање на соодветната опрема се признава како дел од таа опрема.

Кога делови од ставките од недвижности и опрема имаат различен корисен век, тие се евидентираат како одделни ставки (главни компоненти) на недвижностите и опремата.

(ii) Последователни издатоци

Издатоците направени за замена на дел од недвижностите и опремата се додаваат на сметководствената вредност на средството кога е веројатно дека ќе има идни економски користи за Банката и трошоците на истиот може да се измерат веродостојно. Сметководствената вредност на заменетиот дел се депривира. Трошоците за тековно одржување на недвижностите и опремата се признаваат во билансот на успех како трошоци во моментот на нивното настанување.

(iii) Амортизација

Амортизацијата се признава во билансот на успех по пропорционална метода во текот на проценетиот корисен век на секој дел од недвижностите и опремата.

Годишните стапки на амортизација, според нивниот проценет век на траење, за тековниот и претходниот период се како што следи:

| | % | |
|------------------|---------|---------|
| | 2010 | 2009 |
| Градежни објекти | 2,5 | 2,5 |
| Опрема | 14,3-25 | 20 – 25 |

Методите на амортизација, проценетиот корисен век и резидуалната вредност се преоценуваат на секоја дата на известување. и се корегираат доколку е соодветно. Проценките на корисниот век на употреба на одредени ставки на недвижности и опрема беа ревидирани во 2010 година (види белешка 29).

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(j) Нематеријални средства

(i) Признавање и мерење

Нематеријалните средства набавени од Банката се искажани според набавна вредност намалена за акумулираната амортизација и акумулиранте загуби поради оштетување.

(ii) Последователни издатоци

Последователните издатоци за нематеријалните средства се капитализираат само кога ја зголемуваат идната економска полезност вклучена во специфично средство на кое се однесуваат. Сите останати издатоци се признаваат во билансот на успех како трошоци во моментот на нивното настанување.

(iii) Амортизација

Амортизацијата се признава во билансот на успех по пропорционална метода во текот на нивниот проценет полезен век на траење.

Годишните стапки на амортизација, според нивниот проценет век на траење, за тековниот и претходниот период се како што следи:

| | 2010 | 2009 |
|-----------------|------|------|
| Софтвер | 10 | 20 |
| Права и лиценци | 10 | 20 |

Методите на амортизација, проценетиот корисен век и резидуалната вредност се преоценуваат на секоја дата на известување. и се корегираат доколку е соодветно. Проценките на корисниот век на употреба на одредени ставки на нематеријални средства беа ревидирани во 2010 година (види белешка 28).

(к) Средства земени под наем - наемател

Наеми со кои се пренесуваат суштински сите ризици и награди својствени за сопственоста на изнајменото средство се класифицирани како финансиски наеми. При отпочнување на наемот, финансискиот наем се евидентира по понискиот износ помеѓу објективната вредност и сегашната вредност на минималните плаќања за наемот. Последователно, средството се евидентира во согласност со сметководствената политика на Банката за тоа средство. Останатите наеми се оперативни наеми и, освен за изнајмените средства, средствата земени под наем не се признаваат во билансот на состојба на Банката.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(л) Загуби поради оштетување на нефинансиските средства

Сметководствените вредности на нефинансиските средства на Банката, освен одложените даночни средства се разгледуваат на секој датум на изготвување на билансот на состојба со цел да се определи дали постојат објективни докази за оштетување. Ако постои ваква индикација, се проценува износот на средството кој би бил наплатлив.

Загуба поради оштетување се признава доколку сметководствената вредност на дадено средство или неговата единицата која генерира пари го надминува неговиот надоместлив износ. Единицата која генерира пари е најмалата група на средства која може да се идентификува како таква која генерира парични приливи од континуирана употреба коишто во голем степен се независни од парични приливи од други средства или групи на средства. Загубите поради оштетување се признаваат во билансот на успех. Загубите поради оштетување признаени во однос на единиците кои генерираат пари се распределуваат на средствата на единиците (група на единици) на пропорционална основа

Надоместувачкиот износ на дадено средство или на единицата која генерира пари претставува повисокиот износ од неговата објективна вредност намалена за трошоците за продажба на средството и неговата употребна вредност. При проценката на употребната вредност, проценетите идни парични текови се дисконтираат до нивната сегашна вредност со употреба на дисконтна стапка пред оданочување која ги одразува тековните пазарни проценки на временската вредност на парите и ризиците специфични за средството.

Загубата поради оштетување признаена во минатите периоди се проценува на секоја дата на известување заради утврдување на индикации дека загубата е намалена или можеби веќе не постои. Загубата поради оштетување се анулира доколку постои промена во оценките користени за утврдување на надоместувачкиот износ. Загубата поради оштетување се анулира само до износот до кој сметководствената вредност на средството не ја надминува сметководствената вредност која би била определена, нето од амортизацијата, кога не би била признаена загуба поради оштетување.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(љ) **Депозити и обврски по кредити и субординирани обврски**

Депозитите, обврските по кредити и судординираните обврски се извори на финансирање на Банката.

Банката ги класификува инструментите на капиталот како финансиски обврски или сопственички инструменти во согласност со природата на договорените услови на инструментот.

Депозитите, обврските по кредити и судординираните обврски почетно се искажуваат по објективна вредност, зголемена за трансакциските трошоци и последователно се мерат по амортизирана набавна вредност, со употреба на методот на ефективна камата, освен онаму каде Банката одбира да ги евидентира обврските според објективната вредност преку билансот на успех

(м) **Резервирања**

Резервирање се признава кога Банката како резултат на минат настан има сегашна законска или изведена обврска која може веродостојно да се измери и е веројатно дека ќе има одлив за подмирување на обврската. Резервирањата се утврдуваат со дисконтирање на очекуваните идни парични текови користејќи дисконтна стапка пред оданочување која ги одразува тековните пазарни проценки на временската вредност на парите и каде што е потребно, ризиците, специфични за обврската.

Резервирање за неповолни договори се признава кога очекуваните користи од договорот за Банката се помали од неизбежните трошоци за исполнување на обврските според договорот. Резервирањето се утврдува по пониската вредност од сегашната вредност на очекуваните трошоци за откажување на договорот и сегашната вредност на очекуваните нето трошоци за продолжување на договорот. Пред да се утврди резервација, Банката признава загуба поради оштетување на средствата поврзани со договорот.

(н) **Користи за вработените**

(и) **Планови за дефинирани придонеси**

Банката плаќа придонеси во пензиските фондови во согласност со барањата на локалната законска регулатива. Придонесите кои се утврдуваат врз основа на платата на вработените се уплаќаат во пензиските фондови, кои што се одговорни за исплата на пензиите.

Банката нема дополнителна обврска за плаќање по основ на овие планови. Обврските за уплата на придонеси се признаваат како расход во билансот на успех кога се пресметуваат.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(н) Користи за вработените (продолжение)

(ii) Краткорочни користи за вработените

Краткорочните користи за вработените се мерат на недисконтирана основа и се признаваат кога соодветната услуга ќе се добие.

Банката признава обврска и расход за износот кој што се очекува да биде исплатен како бонус или како удел во добивката и доколку Банката има сегашна правна или изведена обврска да врши такви исплати како резултат на услуги дадени во минатиот период и доколку обврската може да се процени веродостојно.

(iii) Останати долгорочни користи за вработените

Согласно македонската законска регулатива Банката исплаќа две просечни плати на вработените во моментот на заминување во пензија и јубилејни награди согласно критериумите утврдени во Општиот колективен договор. Долгорочните користи за вработените се дисконтираат за да се утврди нивната нето сегашна вредност. Банката нема дополнителна обврска за плаќање по овој основ.

(њ) Акционерски капитал и резерви

(i) Обични акции

Обичните акции се класификувани како капитал. Инкременталните трошоци директно поврзани со издавање на инструменти на главнина се признаваат како намалување на почетното мерење на инструментот на главнина.

(ii) Откуп на сопствени акции

Кога Банката откупува сопствени акции, износот на платениот надомест, вклучувајќи ги и директните зависни трошоци, се признаваат како намалување на акционерскиот капитал. Откупените акции се класифицираат како сопствени акции и претставуваат негативна ставка во вкупниот капитал. Кога сопствените акции последователно се продадени, добиениот износ се признава како зголемување во капиталот, и вишокот или кусокот од трансакцијата се пренесува на/од премија од акции.

(iii) Дивиденди

Дивидендите се признаваат како обврски во периодот кога се објавени.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(о) Заработка по акција

Банката презентира основна и разводнета заработка по акција за своите обични акции. Основната заработка по акција е пресметана со поделба на добивката или загубата расположлива на сопствениците на обични акции на Банката со пондерираниот просечен број на обични акции во периодот. Разводнетата заработка по акција е утврдена со корекција на добивката или загубата расположлива на сопствениците на обични акции и пондерираниот просечен број на обични акции за ефектите од сите разводнувачки потенцијални обични акции.

(п) Известување според сегменти

Сегментот претставува компонента на Банката што може да се разграничи и кој што е ангажиран или во обезбедување на производи или услуги (деловен сегмент), или во обезбедување на производи или услуги во одредени економски области (географски сегменти) и е подложен на ризици и награди различни од оние на другите сегменти. Банката примарно известува по деловни сегменти.

(р) Употреба на оценки и проценки

Клучни извори на несигурност во проценките

Посебна резерва за кредити и побарувања

Средствата евидентирани по амортизирана набавна вредност се проценуваат за загуби поради оштетување како што е објаснето во сметководствената политика 1(е)(vii).

Банката на месечна основа го анализира своето кредитно портфолио со цел да ја процени загубата поради оштетување. При одредување дали загубата поради оштетување треба да се признае во билансот на успех, Банката проценува дали постојат сознанија за намалување на проценетите идни парични текови од кредитното портфолио пред намалувањето да се идентификува на поединечни кредити во рамките на тоа портфолио. Овие докази може да вклучуваат сознанија дека се појавиле негативни промени во платежната способност на корисниците на кредити во рамките на групата, или промени во националните или локалните економски услови кои се во корелација со неисполнувањето на обврските во рамките на групата.

Менаџментот на Банката користи проценки кои се темелат на искуство од историски оштетувања на средствата со карактеристики на ризик и објективни докази слични на оние во портфолиото при одредување на нивните идни парични текови. Методологијата и претпоставките користени за проценка на износот и временскиот распоред на идните парични текови редовно се анализираат со цел да се избегнат било какви разлики помеѓу проценетите и настанатите загуби поради оштетување.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

(р) Употреба на оценки и проценки (продолжение)

Клучни извори на несигурност во проценките (продолжение)

Посебна резерва за кредити и побарувања (продолжение)

Исправката на вредност на групно ниво ги покрива загубите на ниво на портфолио на побарувања со слични карактеристики, кога постојат објективни докази за загуби поради оштетувања, но загубата сеуште не може да се идентификува на индивидуална основа. При определувањето на потребната исправка на вредност на групно ниво, менаџментот ги зема во предвид факторите како квалитет на кредитите, големината на портфолиото, концентрацијата, како и економските фактори. Со цел да се процени потребната исправка на вредност, се прават претпоставки за да се дефинира начинот на кој се формираат загубите и да се определат потребните влезни параметри врз база на минати искуства и тековните економски услови. Точноста на посебната резерва зависи од тоа колку добро се предвидени идните парични текови за специфичната исправка на вредност и користените модели и параметри при проценката на исправката на вредност на групно ниво.

Исправка на вредност на вложувања во сопственички хартии од вредност расположиви-за-продажба

Банката утврдува дека вложувањата во сопственички хартии од вредност расположиви-за-продажба се оштетени доколку настанало значајно или пролонгирано намалување на објективната вредност под нивната набавна вредност. Определувањето на тоа што се смета за значајно или пролонгирано бара расудување. Во формирањето на ова расудување, Банката ги оценува покрај останатите фактори и нормалната променливост на цените на акциите. Исто така, загубата поради оштетување се смета за адекватна кога постојат индикации за влошување на финансиската состојба на компанијата во која што се инвестира, достигнувањата на индустријата или сектор, промените во технологијата и оперативните или финансиските парични текови.

Определување на објективната вредност

За определувањето на објективната вредност на финансиските средства и обврски коишто немаат котирана пазарна цена и чијашто објективна вредност не може веродостојно да се измери, се користат техники за вреднување прикажани во сметководствената политика 3(e)(vi). За финансиските инструменти со кои не се тргува често и за кои не постојат транспарентни цени, објективната вредност е помалку веродостојна, поради што има потреба од различни нивоа на расудувања, во зависност од ликвидноста, концентрацијата, несигурност на пазарните фактори, предвидените цени и останати ризици кои влијаат на дадениот инструмент.

Белешки кон финансиските извештаи

1. **Вовед (продолжение)**
- (в) **Значајни сметководствени политики (продолжение)**
- (р) **Употреба на оценки и проценки (продолжение)**

Клучни сметководствени расудувања во примената на сметководствените политики на Банката

Клучните сметководствени расудувања во примената на сметководствените политики се презентирани подолу:

Класификација на финансиските средства и обврски

Сметководствените политики на Банката овозможуваат финансиските средства и обврски при почетно признавање да бидат класификувани во одредени категории:

- При класификација на финансиски средства како "средства за тргување", Банката утврдила дека се исполнети описите за финансиски средства кои се чуваат за тргување.
- При класификација на финансиски средства или обврски како финансиски инструменти по објективна вредност преку билансот на успех, Банката утврдила дека е исполнет еден од критериумите за определување;
- При класификација на финансиски средства како средства чувани-до-достасаност, Банката утврдила дека има и позитивна намера и можност да го чува до периодот на достасување.

Белешки кон финансиските извештаи

1. Вовед (продолжение)

(с) Промена на сметководствените политики, сметководствените оценки и корекција на грешки

Во текот на годината која завршува на 31 декември 2010 година, Банката нема промени во сметководствените политики и корекција на грешки.

Во текот на годината која завршува на 31 декември 2010 година, Банката го смени корисниот век на употреба на нематеријалните средства и недвижностите и опремата, што претставува промена во сметководствените оценки. Раководството на Банката изврши соодветни проценки на нематеријалните средства и недвижностите и опремата и на таа основа одлучи да го зголеми нивниот корисниот век на употреба. Ефектот од оваа промена е признаен во тековната година, а соодветно новите набавки ќе се амортизираат согласно овие промени:

- Корисниот век на употреба на софтверот и лиценците се продолжува од 5 години на 10 години;
- Корисниот век на употреба на серверите се продолжува од 4 години на 6 години;
- Корисниот век на употреба на банкоматите се продолжува од 4 години на 7 години; и
- Корисниот век на употреба на постерминалите се продолжува од 4 години на 6 години.
- Корисниот век на употреба на пасивната мрежна опрема се продолжува од 4 години на 7 години.
- Корисниот век на употреба на мебелот и останатата опрема се продолжува од 5 години на 7 години.

Ова е евидентирано во билансот на успех, во позиција Амортизација и во билансот на состојба, во позициите Нематеријални средства и Недвижности и опрема.

(т) Усогласеност со законската регулатива

Со состојба на 31 декември 2010 година Банката е усогласена со барањата на законската регулатива пропишана од Народна Банка на Република Македонија и НБРМ нема изречено мерки, барања и/или решенија по било кој основ против Банката.

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со финансиски ризици

Вовед

Банката е изложена на следните ризици од употреба на финансиските инструменти:

- кредитен ризик
- ризик на ликвидност
- пазарни ризици.

Оваа белешка представува информација за изложеноста на Банката на секој од овие ризици, целите, политиките и начините за мерење и управување со ризиците на Банката.

Рамка на управување со ризици

Управниот Одбор има целосна одговорност врз воспоставувањето и следењето на политиката за управување со ризикот. Управниот Одбор има формирано Комисија за управување со актива и пасива ("КУАП"), Кредитен Одбор, а Надзорниот одбор го формира Одборот за раководење со ризик, кои се одговорни за развој и следење на политиките за управување со ризик на Банката во нивните одделни области. Одборите редовно го известуваат Управниот и Надзорниот Одбор за своите активности соодветно.

Политиките за управување со ризик на Банката се воспоставени за да ги идентификуваат и анализираат ризиците со кои се соочува Банката, за поставување на соодветни лимити и контроли за ризиците, и да ги следи ризиците и усогласеност со лимитите. Политиките и системите за управување со ризик редовно се следат и анализираат дали ги рефлектираат промените во пазарните услови, и понудените производи и услуги. Банката, преку обуки и процедури и политики за управување, има за цел да создаде конструктивна контролна средина, каде сите вработени ќе ги разберат своите улоги и задолженија.

Одборот за управување со ризици на Банката е одговорен за следење на усогласеноста со политиките и процедурите за управување со ризици, за следење на адекватноста на политиката за управување со ризик во релација со ризиците со кои се соочува Банката и усогласеноста на Банката со прописите кои ги носи НБРМ, кои се однесуваат на управување со ризици. Одборот за управување со ризици во извршувањето на своите функции е потпомогнат од страна на внатрешната ревизија. Внатрешната ревизија врши редовни и периодични ревизии на интерните контроли и процедурите за управување со ризик, и резултатите ги презентира до Одборот за ревизија.

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со финансиски ризици (продолжение)

2.1 Кредитен ризик

Кредитен ризик е ризик од финансиска загуба на Банката доколку клиент или договорна странка од финансиски инструмент не успее да ги исполни своите договорни обврски, и воглавно произлегува од дадените кредити и побарувањата на клиенти и други банки, издадени гаранции и акредитиви и вложувања во хартии од вредност. Со цел управување со овој ризик Банката ги зема во предвид и ги разгледува збирно сите елементи од изложеноста на кредитниот ризик (како индивидуалниот ризик на неисполнување на обврските на должникот и со него поврзаните лица, ризик на земја и ризик на одделен сектор).

Управување со кредитниот ризик

Управниот Одбор ја делегира својата одговорност за управување со кредитен ризик на Кредитниот Одбор кој ги одобрува сите кредитни изложености до ЕУР 250 илјади. Сите кредитни изложености над ЕУР 250 илјади ги одобрува Надзорниот Одбор. Одделните Дирекции за кредитирање во Банката (Дирекција за Корпоративно кредитирање, Дирекција за Кредитирање на мало и Дирекција за Картично работење) во тесна соработка со Дирекција за управување со ризици, се одговорни за контрола на кредитниот ризик на Банката, вклучувајќи:

- *Изготвување на кредитни политики* вклучувајќи ги барањата за покриеност на изложеноста со обезбедување, проценка на кредитната способност на барателот на кредит, класификација според ризична категорија и известување, потребна документација и правни процедури, како и усогласеност со законските барања.
- *Контрола и проценка на кредитниот ризик.* Дирекциите за кредитирање и управување со ризици ги следат сите кредитни изложености во однос на воспоставените лимити, пред да бидат одобрени на клиентите.
- *Следење на концентрацијата на изложеноста* по географски и индустриски сегменти (за кредити и побарувања), и по издавач, оценка од институции за кредитен рејтинг, ликвидност на пазарот и земја (за вложувања).
- *Класификација на кредитната изложеност на Банката* според степенот на ризик од финансиска загуба со која се соочува Банката и фокусирање на управувањето со ризиците. Системот за класификација се користи при одредување на тоа дали е потребна загуба за оштетување. Тековната класификација на Банката се состои од шест степен кои ги рефлектираат различните нивоа на ризик и расположливото обезбедување.
- *Следење на усогласеноста со утврдените лимити,* вклучувајќи ги тие за ризик на земјата и типови производи. Редовно се доставуваат извештаи за кредитната изложеност, класификацијата и посебната резерва до Одборот за раководење со ризик и соодветно на тоа се преземаат корективни акции.

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со финансиски ризици (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

Управување со кредитниот ризик (продолжение)

Дирекциите за кредитирање се должни да ги имплементираат и следат кредитните политики и процедури на Банката. Тие во соработка со Дирекција Управување со ризици се одговорни и за квалитетот на кредитното портфолио, како и за надгледување и контрола на сите кредитни ризици.

Внатрешната Ревизија врши редовни контроли на работењето на Дирекциите за кредитирање.

Оштетени кредити и хартии од вредност

Оштетени кредити и хартии од вредност за кои што Банката одреди дека е веројатно да не се наплати целата достасана главница и камата според договорните услови на договорот за кредит / хартии од вредност. Овие кредити се класификувани од А до Д ризична категорија според интерниот систем за класификација на кредитен ризик на Банката.

Достасани, но не оштетени кредити

Кредитите и хартиите од вредност кај кои договорната камата и главница се достасани, но Банката верува дека не е соодветно да се пресмета загуба поради оштетување, поради износот на расположливото обезбедување со првокласни инструменти согласно Одлуката.

Исправка на вредност

Банката пресметува исправка на вредност која претставува проценка на настанатите загуби поради оштетување во кредитното портфолио. Главни компоненти на оваа исправка на вредност е специфичната исправка на вредност која се однесува на индивидуално значајните изложености и групна исправка на вредност за група на хомогени средства во однос на загубите кои се настанати, но не се идентификувани кај кредити кои се индивидуално разгледувани за оштетеност.

Политика на отпис

Банката отпишува износ на кредит / хартија од вредност (и соодветната исправка на вредност) кога Надзорниот Одбор ќе одреди дека кредитот / хартиите од вредност се ненаплативи. Одлуката се донесува по разгледување на информации како значајни промени во финансиската позиција на должникот / издавачот на хартиите од вредност, доколку должникот / издавачот не е во можност да ги подмири своите обврски, или дека износот од реализација на обезбедувањето нема да биде доволен да се подмири целата изложеност. Банката врши отпис на износ на кредит / хартија од вредност (и соодветната исправка на вредност) откако врз основа на правосилна судска одлука се исцрпени сите можности за наплата на истите.

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризици

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

Политика на отпис (продолжение)

Банката има обезбедување за кредитите и побарувањата на клиенти во форма на хипотека, залог на подвижен предмет, залог на хартии од вредност, паричен депозит, залог на акции, гаранции, административни забрани и согласности, други регистрирани залози и гаранции. Проценката на објективната вредност е врз основа на вредноста на обезбедувањето во моментот на позајмување. Генерално, Банката не зема обезбедување за кредити на и побарувања од банки. Банката не зема обезбедување за хартиите од вредност, и нема такво обезбедување на 31 декември 2010 или 2009 година.

Согласно Кредитната политика на Банката, во зависност од понуденото обезбедување, кредитите се делат на:

- Кредити со хипотека на недвижен имот
- Кредити со залог на подвижен предмет
- Ломбардни-со залог на хартии од вредност
- Кредити со залог на акции
- Кредити со гаранција од трети лица
- Кредити со административна забрана
- Кредити покриени со паричен депозит
- Други видови, вклучувајќи права врз материјални или нематеријални активи со утврдена цена.

Проценката на објективната вредност на обезбедувањето и други зголемувања на обезбедувањата за финансиските средства се прикажани во следната табела:

2.1. Кредитна ризика
 2.1.1. Кредитна ризика по кредитни ризици во индивидуални фирми и во доверливи личности

| оо МКД/и друго | Кредити во и поборувања од банци | | Кредити во и поборувања од други компании | | Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба | | Вложувања во финансиски средства кои се чуваат во доверливи личности | | Парични средства и парични еквиваленти | | Поборувања за провизија и паломски | | Остатни поборувања | | Вонбанкиски вложувања | | Вкупно | |
|--|----------------------------------|-----------------------|---|-----------------------|---|-----------------------|--|-----------------------|--|-----------------------|------------------------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|
| | тековна година 2010 | претходна година 2009 | тековна година 2010 | претходна година 2009 | тековна година 2010 | претходна година 2009 | тековна година 2010 | претходна година 2009 | тековна година 2010 | претходна година 2009 | тековна година 2010 | претходна година 2009 | тековна година 2010 | претходна година 2009 | тековна година 2010 | претходна година 2009 | тековна година 2010 | претходна година 2009 |
| Македонска банка | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Народна банка | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Кредитна институција | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Земјоделство, лов и шумарство | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Рибарство | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Влезе во руда и камен | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Преработувачка индустрија | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Споделување со секторите енергија, гас и вода | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Трговија на големо и трговија на мало; поправка на моторни возила, мотоцикли и предмети за лична употреба и за домаќинствата | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Хотели и ресторани | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Својбравј, складирање и врела | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Финансиско посредување | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Други финансиски институции | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Лична улога и софинанс, законската социјална заштита | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Здравство и социјална работа | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Други комунални, културни, општи и лични услуги | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Недвижности | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Други недвижности со продажба на лиша | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Инвестирополитички организации и тела | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Финансиски лиша | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Трговски послужни и фирмени лиша кои не се сметат за трговни | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Вкупно | 447,603 | 756,398 | 5,811,972 | 5,166,659 | 13,333 | 406,639 | 858,743 | 1,045,811 | 2,246,471 | 1,823,903 | 11,927 | 10,133 | 72,812 | 65,599 | 778,685 | 733,000 | 10,271,436 | 10,002,734 |

оо МКД/и друго

| оо МКД/и друго | Кредити во и поборувања од банци | | Кредити во и поборувања од други компании | | Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба | | Вложувања во финансиски средства кои се чуваат во доверливи личности | | Парични средства и парични еквиваленти | | Поборувања за провизија и паломски | | Остатни поборувања | | Вонбанкиски вложувања | | Вкупно | |
|--|----------------------------------|-----------------------|---|-----------------------|---|-----------------------|--|-----------------------|--|-----------------------|------------------------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|
| | тековна година 2010 | претходна година 2009 | тековна година 2010 | претходна година 2009 | тековна година 2010 | претходна година 2009 | тековна година 2010 | претходна година 2009 | тековна година 2010 | претходна година 2009 | тековна година 2010 | претходна година 2009 | тековна година 2010 | претходна година 2009 | тековна година 2010 | претходна година 2009 | тековна година 2010 | претходна година 2009 |
| Географска локација | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Република Македонија | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Земјоделство, лов и шумарство | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Рибарство | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Влезе во руда и камен | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Преработувачка индустрија | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Споделување со секторите енергија, гас и вода | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Трговија на големо и трговија на мало; поправка на моторни возила, мотоцикли и предмети за лична употреба и за домаќинствата | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Хотели и ресторани | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Својбравј, складирање и врела | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Финансиско посредување | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Други финансиски институции | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Лична улога и софинанс, законската социјална заштита | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Здравство и социјална работа | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Други комунални, културни, општи и лични услуги | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Недвижности | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Други недвижности со продажба на лиша | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Инвестирополитички организации и тела | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Финансиски лиша | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Трговски послужни и фирмени лиша кои не се сметат за трговни | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Вкупно | 47,603 | 756,398 | 5,811,972 | 5,166,659 | 13,333 | 406,639 | 858,743 | 1,045,811 | 2,246,471 | 1,823,903 | 11,927 | 10,133 | 72,812 | 65,598 | 778,685 | 733,000 | 10,271,436 | 10,002,734 |

Белешки кон финансиските извештаи

2.2 Ризик на ликвидност

Ризикот на ликвидност е ризик дека Банката ќе западне во потешкотии во исполнување на своите финансиски обврски.

Управување со ризик на ликвидност

Банката при управување со ликвидноста води сметка, колку што е можно подолгорочно, 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.

Дирекцијата трејри и дилинг добива информации од другите дирекции во однос на ликвидносниот профил на нивните финансиски средства и обврски како и детали за другите проектирани парични текови кои произлегуваат од идното планирано работење. Потоа, дирекцијата за трејри и дилинг води портфолио на краткорочни ликвидни средства, во главно составени од краткорочни ликвидни вложувања во хартии од вредност, со цел да се одржува доволна ликвидност на Банката.

Дневната ликвидна позиција и пазарните услови редовно се следат. Сите политики и процедури за ликвидноста се предмет на разгледување и одобрување од КУАП. Дневните извештаи за ликвидност ја покриваат ликвидната позиција на Банката. Извештаите за ликвидност се доставуваат до НБРМ на месечна основа.

Изложеност на ризик на ликвидност

Банката има пристап до различни извори за финансирање. Средствата се обезбедуваат преку широк спектар на инструменти вклучувајќи депозити и акционерски капитал. Ова ја зголемува флексибилноста за финансирање, ја ограничува зависноста од поединечни извори на финансирање и ги намалува трошоците. Банката тежнее да одржува рамнотежа меѓу континуитетот во финансирањето и флексибилноста преку употреба на обврски со различен период на достасување. Банката континуирано го проценува ризикот на ликвидност со идентификување и следење на промените во финансирањето кои се потребни за исполнување на целите на работењето поставени во целокупната стратегијата на Банката.

Исто така како дел од стратегијата за управување со ризикот на ликвидност, Банката води портфолио на високоликвидни средства.

Табелата ги прикажува недисконтираните парични текови на финансиските обврски и непризнаените преземени обврски за кредитирање на Банката, на основа на нивниот најран договорен рок на достасување. Очекуваните парични текови на овие инструменти значајно се разликуваат од договорените. На пример, депозитите по видување на клиенти се очекуваат да останат стабилни, а не да се повлечат во рок од еден месец.

2.2 Ризик на ликвидност**Анализа според достапноста на финансиските средства и обврски (преостаната рочност)**

| <i>во МКД илјади</i> | | до 1 месец | од 1 до 3 месеци | од 3 до 12 месеци | од 1 до 2 години | од 2 до 5 години | над 5 години | Вкупно |
|---|------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|--------------|------------------|
| 2010 (тековна година) | | | | | | | | |
| Финансиски средства | | | | | | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 1.801.827 | | 6.151 | 438.449 | | | 45 | 2.246.471 |
| Средства за тргување | | | | | | | | |
| Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање | | | | | | | | |
| Дериватни средства чувани за управување со ризик | | | | | | | | |
| Кредити на и побарувања од банки | 447.603 | | | | | | | 447.603 |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | 287.181 | 346.055 | 1.644.624 | 945.575 | 1.578.310 | 1.040.127 | | 5.841.872 |
| Вложувања во хартии од вредност | 858.743 | | | | | 13323 | | 872.066 |
| Вложувања во придружени друштва | | | | | | | | |
| Побарувања за данок на добивка (тековен) | | | | | | | | |
| Останати побарувања | 40.710 | 8.712 | 7.463 | 23.246 | 4.608 | | | 84.739 |
| Заложени средства | | | | | | | | |
| Одложени даночни средства | | | | | | | | |
| Вкупно финансиски средства | 3.436.063 | 354.767 | 1.658.238 | 1.407.270 | 1.582.918 | 1.053.495 | | 9.492.751 |
| Финансиски обврски | | | | | | | | |
| Обврски за тргување | | | | | | | | |
| Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | | | | | | | | |
| Дериватни обврски чувани за управување со ризик | | | | | | | | |
| Депозити на банки | 21.313 | | 123.324 | | | | | 144.637 |
| Депозити на други комитенти | 3.637.733 | 1.306.149 | 3.012.917 | 180.101 | 214.146 | 33.476 | | 8.384.522 |
| Издадени должнички хартии од вредност | | | | | | | | |
| Обврски по кредити | 11.346 | 0 | 29.435 | 29.368 | 59.917 | 1.538 | | 131.604 |
| Субординирани обврски | | 17.154 | | | | 246.020 | | 263.174 |
| Обврски за данок на добивка (тековен) | | | | | | | | |
| Одложени даночни обврски | | | | | | | | |
| Останати обврски | 47.303 | 7.733 | 6.426 | 9.506 | | | | 70.968 |
| Вкупно финансиски обврски | 3.717.695 | 1.331.036 | 3.172.102 | 218.975 | 274.063 | 281.034 | | 8.994.905 |
| Рочна неусогласеност | -281.632 | -976.269 | -1.513.865 | 1.188.295 | 1.308.855 | 772.461 | | 497.846 |

2.2 Ризик на ликвидност

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

| <i>во МКД илјади</i> | | до 1 месец | од 1 до 3 месеци | од 3 до 12 месеци | од 1 до 2 години | од 2 до 5 години | над 5 години | Вкупно |
|---|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|--------------|------------------|
| 2009 (претходна година) | | | | | | | | |
| Финансиски средства | | | | | | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 1.354.977 | | 6.162 | 462.765 | | | | 1.823.905 |
| Средства за тргување | | | | | | | | |
| Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање | | | | | | | | |
| Дериватни средства чувани за управување со ризик | | | | | | | | |
| Кредити на и побарувања од банки | 225.284 | 445.784 | 85.330 | | | | | 756.398 |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | 302.437 | 409.766 | 1.598.783 | 573.972 | 1.233.121 | 1.048.771 | | 5.166.850 |
| Вложувања во хартии од вредност | 1.045.811 | | 387.845 | | | 12.794 | | 1.446.450 |
| Вложувања во придружени друштва | | | | | | | | |
| Побарувања за данок на добивка (тековен) | | 1.440 | | | | | | 1.440 |
| Останати побарувања | 29.905 | 4.809 | 12.048 | 24.873 | 4.497 | | | 76.132 |
| Заложени средства | | | | | | | | |
| Одложени даночни средства | | | | | | | | |
| Вкупна финансиски средства | 2.958.414 | 861.799 | 2.090.168 | 1.061.610 | 1.237.618 | 1.061.565 | | 9.271.174 |
| Финансиски обврски | | | | | | | | |
| Обврски за тргување | | | | | | | | |
| Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | | | | | | | | |
| Дериватни обврски чувани за управување со ризик | | | | | | | | |
| Депозити на банки | 139.697 | | | | | | | 139.697 |
| Депозити на други комитенти | 2.404.626 | 1.851.028 | 3.145.555 | 520.809 | 128.093 | 9.176 | | 8.059.287 |
| Издадени должнички хартии од вредност | | | | | | | | |
| Обврски по кредити | 3.808 | 9.474 | 44.176 | 51.653 | 81.749 | 1.555 | | 192.415 |
| Субординирани обврски | | 26.185 | | | | 244.693 | | 270.878 |
| Обврски за данок на добивка (тековен) | | | | | | | | |
| Одложени даночни обврски | | | | | | | | |
| Останати обврски | 39.646 | 3.332 | 7.343 | 10.025 | | | | 60.346 |
| Вкупно финансиски обврски | 2.587.777 | 1.890.019 | 3.197.074 | 582.487 | 209.842 | 255.424 | | 8.722.623 |
| Рочна неусогласеност | 370.637 | -1.028.220 | -1.106.906 | 479.123 | 1.027.776 | 806.141 | | 548.551 |

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризици (продолжение)

2.3 Пазарен ризик

Пазарен ризик е ризикот дека промените во пазарните цени, како промена во каматните стапки, промена во цена на капиталот, девизните курсеви и кредитните маржи (кои не се однесуваат на промена во кредитната способност на должникот / издавачот на хартии од вредност) ќе влијаат на приходот на Банката или на вредноста на поседуваните финансиски инструменти. Целта на управување со пазарен ризик е да се управува и контролира изложеноста на пазарен ризик во рамки на прифатливи параметри, со оптимизирање на повратот.

Управување со пазарни ризици

2.3.1 Изложеност на каматен ризик - портфолиото кое не се чува за тргување

Банката е изложена на ризик од променливост на каматните стапки како резултат на тоа што каматноносните средства и каматноносните обврски достасуваат или нивната каматна стапка се менува во различен период или во различни износи. Во случај на средства и обврски со променливи каматни стапки, Банката е исто така изложена на основниот ризик, кој произлегува од различниот начин на менување на променливите каматни стапки, како што се на пример каматната стапка на штедните влогови на населението, ЛИБОР и различни видови на камати.

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.

Активностите за управување со средствата и обврските се спроведуваат од аспект на сензитивноста на Банката на промените на каматните стапки. Генерално, Банката е осетлива на промените во средствата бидејќи за најголемиот дел на каматноносните средства и обврски Банката го задржува правото за истовремено менување на каматните стапки. Во услови кога се намалуваат каматните стапки, ќе се намалат и каматните маргини како резултат на тоа што каматните стапки на обврските ќе се намалат со понизок процент во споредба со каматните стапки на средствата. Како и да е, крајниот ефект ќе зависи од различни фактори, вклучувајќи ја стабилноста на економијата, опкружувањето и стапката на инфлација.

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

| пондерирана ефективна каматна стапка (во %) | Инструменти со променлива каматна стапка* | Инструменти со фиксна каматна стапка, вклучувајќи ги и инструментите со променлива каматна стапка, предмет на одлука на органите на банката | | | | | | Некаматносно | Вкупно |
|---|---|---|------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| | | до 1 месец | од 1 до 3 месеци | од 3 до 12 месеци | од 1 до 2 години | од 2 до 5 години | над 5 години | | |
| 0,69% | | 1.532.540 | | 6.151 | 438.449 | | | 269.331 | 2.246.471 |
| 2,79% | | 447.193 | | | | | 410 | | 447.603 |
| 12,32% | | 203.414 | 346.055 | 1.644.624 | 945.575 | 1.040.127 | 83.767 | 83.767 | 5.841.872 |
| 4,00% | | 858.743 | | | | | 13.323 | 13.323 | 872.066 |
| | | 3.041.890 | 346.055 | 1.650.775 | 1.384.024 | 1.040.127 | 451.570 | 451.570 | 9.492.751 |
| 3,99% | | 21.247 | | 123.010 | | | | 380 | 144.637 |
| 3,96% | | 3.619.332 | 1.292.734 | 2.978.631 | 177.271 | 32.596 | 69.812 | 69.812 | 8.384.522 |
| 4,59% | | 10.047 | | 29.435 | 29.367 | 59.917 | 1.299 | 1.299 | 131.604 |
| 10,25% | | | | | | 246.020 | 17.154 | 17.154 | 263.174 |
| | | 3.650.626 | 1.292.734 | 3.131.076 | 206.638 | 280.154 | 159.613 | 159.613 | 8.994.905 |
| | | -608.736 | -946.679 | -1.480.301 | 1.177.386 | 1.304.247 | 291.957 | 291.957 | 497.846 |

во МКД илјади

2010(тековна година)

Финансиски средства

Парични средства и парични еквиваленти
 Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање
 Кредити на и побарувања од банки
 Кредити на и побарувања од други комитенти
 Вложувања во хартии од вредност
 Вложувања во придружени друштва
 Останати побарувања
 Заложени средства

Финансиски обврски

Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање
 Депозити на банки
 Депозити на други комитенти
 Издадени должнички хартии од вредност
 Обврски по кредити
 Субординирани обврски
 Останати обврски
 Неусогласеност на каматните стапки на финансиските средства и обврски

2.3.1 Анализа на усогласеноста на каматните стапки на финансиските средства и обврски (без поргфолно за тргување и девизати)

| пондерирана ефективна каматна стапка (во %) | Инструменти со променлива каматна стапка* | Инструменти со фиксна каматна стапка, вклучувајќи ги и инструментите со променлива каматна стапка, предмет на одлука на органите на банката | | | | | Некаматносно | Вкупно |
|---|---|---|------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | | до 1 месец | од 1 до 3 месеци | од 3 до 12 месеци | од 1 до 2 години | од 2 до 5 години | | |
| 4,60% | | 214.106 | | 462.765 | | | 1.147.033 | 1.823.904 |
| 5,91% | | 0 | 445.784 | 85.330 | | | 11.178 | 756.398 |
| 13,22% | | 256.465 | 409.766 | 1.598.783 | 573.972 | 1.048.771 | 45.972 | 5.166.850 |
| 7,73% | | 1.045.811 | | 387.845 | | | 12.794 | 1.446.449 |
| | | 1.730.488 | 855.550 | 2.534.723 | 573.972 | 1.048.771 | 1.293.109 | 9.269.734 |
| 0,51% | | 139.474 | | | | | | 139.697 |
| 5,78% | | 2.371.167 | 1.838.742 | 3.086.384 | 520.809 | 9.176 | 104.916 | 8.059.287 |
| 4,48% | | 1.871 | 9.474 | 44.176 | 51.653 | 1.555 | 1.937 | 192.415 |
| 14,00% | | | | | | 244.693 | 26.185 | 270.878 |
| | | 2.512.512 | 1.848.216 | 3.130.560 | 572.462 | 255.424 | 193.607 | 8.722.623 |
| | | -782.024 | -992.666 | -595.837 | 1.510 | 793.347 | 1.099.502 | 547.110 |

во МКД илјади

2009 (претходна година)

Финансиски средства

Парични средства и парични еквиваленти

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

Кредити на и побарувања од банки

Кредити на и побарувања од други комитенти

Вложувања во хартии од вредност

Вложувања во придружени друштва

Останати побарувања

Заложени средства

Финансиски обврски

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

Депозити на банки

Депозити на други комитенти

Издадени должнички хартии од вредност

Обврски по кредити

Субординирани обврски

Останати обврски

Неусогласеност на каматните стапки на финансиските средства и обврски

* се земаат предвид само оние финансиски инструменти кои имаат променлива каматна стапка, поврзана со одредена референтна каматна стапка.

Белешки кон финансиските извештаи

2. Управување со ризици (продолжение)

2.3.2 Валутен ризик

Банката се изложува на валутен ризик преку трансакциите во странска валута. Банката е убедена дека нето изложеноста се одржува на задоволително ниво преку купување и продажба на странска валута заради надоместување на краткорочни отстапувања. Денарот е врзан за еврото и монетарната проекција е дека девизниот курс на денарот во однос на еврото ќе биде стабилен.

2.3 Пазарен ризик
2.3.2 Валутен ризик

| | наведете ги одделно валутите кои претставуваат повеќе од 10% | | | | | | Други валути | Вкупно |
|--|--|------------------|----------------|----------|----------|----------|---------------|------------------|
| | МКД | ЕУР | УСД | | | | | |
| <i>во МКД изјави</i> | | | | | | | | |
| 2010 (тековна година) | | | | | | | | |
| Монетарни средства | | | | | | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 652,982 | 1,442,619 | 64,947 | | | | 85,923 | 2,246,471 |
| Средства за тргување | 0 | | | | | | | 0 |
| Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | 0 | | | | | | | 0 |
| Дериватни средства чувани за управување со ризик | 0 | | | | | | | 0 |
| Кредити на и побарувања од банки | 40,002 | 92,336 | 315,265 | | | | | 447,603 |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | 2,190,555 | 3,559,837 | 91,480 | | | | | 5,841,872 |
| Вложувања во хартии од вредност | 869,934 | | 2,132 | | | | | 872,066 |
| Вложувања во придружени друштва | 0 | | | | | | | 0 |
| Побарувања за данок на добивка (тековен) | 4,283 | | | | | | | 0 |
| Останати побарувања | 71,827 | 5,309 | 3,294 | | | | 26 | 84,739 |
| Заложени средства | 0 | | | | | | | 0 |
| Одложени даночни средства | 0 | | | | | | | 0 |
| Вкупно монетарни средства | 3,829,583 | 5,100,101 | 477,118 | 0 | 0 | 0 | 85,949 | 9,492,751 |
| Монетарни обврски | | | | | | | | |
| Обврски за тргување | 0 | | | | | | | 0 |
| Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | 0 | | | | | | | 0 |
| Дериватни обврски чувани за управување со ризик | 0 | | | | | | | 0 |
| Депозити на банки | 765 | 130,877 | 12,995 | | | | 0 | 144,637 |
| Депозити на други комитенти | 3,350,127 | 4,497,756 | 465,114 | | | | 71,524 | 8,384,521 |
| Издадени должнички хартии од вредност | 0 | | | | | | | 0 |
| Обврски по кредити | 128,162 | 3,442 | | | | | | 131,604 |
| Субординирани обврски | 0 | 263,174 | | | | | | 263,174 |
| Обврски за данок на добивка (тековен) | 0 | | | | | | | 0 |
| Одложени даночни обврски | 0 | 24,259 | 164 | | | | 158 | 70,968 |
| Останати обврски | 46,388 | | | | | | | 0 |
| Вкупно монетарни обврски | 3,525,442 | 4,919,508 | 478,273 | 0 | 0 | 0 | 71,682 | 8,994,905 |
| Нето-позиција | 304,141 | 180,593 | -1,155 | 0 | 0 | 0 | 14,267 | 497,846 |

во МКД изјави

| 2009 (претходна година) | наведете ги одделно валутите кои претставуваат повеќе од 10% | | | | | Вкупно |
|--|--|------------------|----------------|--------------|---------------|------------------|
| | МКД | ЕУР | УСД | Други валути | Вкупно | |
| Монетарни средства | | | | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 642,282 | 999,929 | 96,856 | | 84,837 | 1,823,904 |
| Средства за тргување | 0 | 0 | 0 | | | 0 |
| Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | 0 | 0 | 0 | | | 0 |
| Дериватни средства чувани за управување со ризик | 0 | 0 | 0 | | | 0 |
| Кредити на и побарувања од банки | 0 | 451,419 | 304,979 | | | 756,398 |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | 2,053,468 | 3,030,290 | 83,091 | | | 5,166,850 |
| Вложувања во хартии од вредност | 1,056,642 | 387,845 | 1,964 | | | 1,446,450 |
| Вложувања во хартии од вредност | 0 | 0 | 0 | | | 0 |
| Побарувања за данок на добивка (тековен) | 1,440 | 0 | 0 | | 68 | 1,440 |
| Останати побарувања | 71,425 | 3,250 | 1,389 | | | 76,132 |
| Заложени средства | 0 | 0 | 0 | | | 0 |
| Одложени даночни средства | 0 | 0 | 0 | | | 0 |
| Вкупно монетарни средства | 3,825,258 | 4,872,732 | 488,280 | 0 | 84,905 | 9,271,175 |
| Монетарни обврски | | | | | | |
| Обврски за тргување | | | | | | 0 |
| Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | | | | | | 0 |
| Дериватни обврски чувани за управување со ризик | | | | | | 0 |
| Депозити на банки | 881 | 126,313 | 12,503 | | | 139,697 |
| Депозити на други комитенти | 3,256,224 | 4,251,456 | 476,399 | | 0 | 8,059,288 |
| Издени должнички хартии од вредност | | | | | 75,209 | 75,209 |
| Обврски по кредити | 1,740 | 190,675 | | | | 192,415 |
| Субординирани обврски | 0 | 270,878 | | | | 270,878 |
| Обврски за данок на добивка (тековен) | | | | | | 0 |
| Одложени даночни обврски | 46,661 | 13,168 | 247 | | 270 | 60,346 |
| Останати обврски | | | | | | 0 |
| Вкупно монетарни обврски | 3,305,506 | 4,852,490 | 489,149 | 0 | 75,479 | 8,722,624 |
| Нето-позиција | 519,752 | 20,242 | -869 | 0 | 9,426 | 548,551 |

Белешки кон финансиските извештаи

3. Адекватност на капиталот

НБРМ како главен регулатор во банкарскиот сектор ја следи адекватноста на капиталот на Банката во целина. Банката е под директна супервизија од страна на регулаторот.

Банката е должна да одржува стапка на адекватност на капиталот според пропишана стапка од 15% од сопствените средства на Банката, наспроти сумата на вкупната актива пондерирана според ризик. Вкупната актива пондерирана според ризикот претставува збир на активата пондерирана според кредитниот ризик и активата пондерирана според валутниот ризик.

Сопствените средства на банката претставуваат збир од основниот капитал и дополнителниот капитал намалени за ограничувањата како што следува:

- Основниот капитал, кој вклучува обични и некумулативни приоритетни акции, премија од продажба на овие акции, резервите издвоени од оданочивата добивка, кои служат за покривање на загубите што произлегуваат од ризиците со кои се соочува Банката во своето работење, задржаната добивка која не е оптоварена со било какви идни обврски, која е искажана во билансот на состојба и потврдена со Одлука на Собранието на акционери на Банката, или акумулираната загуба за претходниот период, добивката за годината доколку е потврдена од овластен ревизор, намалени за загубата за годината, лиценци, патенти, гудвил и други нематеријални средства, откупени сопствени акции и разлика помеѓу потребаната исправка на вредност на финансиски средства и посебна резерва за вонбилансни ставки и износот на исправката на вредност и посебната резерва утврдени согласно со Одлуката за управување со кредитниот ризик.
- Дополнителниот капитал кој вклучува кумулативни приоритетни акции, премија од продадените кумулативни приоритетни акции, намалени за износот на откупените сопствени кумулативни приоритетни акции, хибридни капитални инструменти и субординирани инструменти издадени од страна на Банката.
- Збирот на основниот и дополнителниот капитал се намалува за вложувањата на Банката во други банки и финансиски институции кои претставуваат вложувања над 10% од капиталот на тие институции, субординирани и хибридни капитални инструменти и други вложувања во други банки и други финансиски институции кои претставуваат вложувања над 10% од капиталот како и други намалувања.

При утврдување на износот на сопствените средства, Банката треба да ги почитува следниве ограничувања:

- Износот на дополнителниот капитал да не биде поголем од износот на основниот капитал на Банката.
- Збирот на номиналната вредност на запишаните и уплатените обични акции, премијата од продажба на овие акции и износот на резервите и задржаната добивка, намален за одбитните ставки од основниот и дополнителниот капитал претходно наведени, треба да е поголем од збирот на останатите позиции кои се дел од основниот капитал на банката;

Белешки кон финансиските извештаи

3. Адекватност на капиталот (продолжение)

Износот на субординираните инструменти кои се дел од дополнителниот капитал не смее да надмине 50% од износот на основниот капитал.

Политика на раководството на Банката е да одржува стабилност на капиталот за да ја одржи довербата на инвеститорите, кредиторите и пазарот и да го поддржи идниот развој на бизнисот. Банката исто така го има во предвид влијанието кое нивото на капиталот го има на повратот на акционерите како и потребата да одржува сооднос помеѓу повисоките поврати и повисоката задолженост и предностите и сигурноста обезбедени со цврста позиција на капиталот.

Регулираните активности на Банката се во согласност со сите надворешни, пропишани барања во текот на периодот.

Во текот на годината немаше значајни промени во пристапот на Банката за управување со капиталот.

Распределбата на капиталот помеѓу специфичните работења и активности во најголем обем произлегува од оптимизирање на повратот од распределениот капитал. Износот на распределениот капитал на секое работење или активност е врз основа на сопствените средства. Процесот на распределба на капиталот на специфичните работења и активности се разгледува од страна на Назорниот Одбор, независно од оние кои се одговорни за работењето.

Сопствените средства и адекватноста на капиталот на Банката на 31 декември се како што следува:

Извештај за сопствените средства

со состојба на датум: 31.12.2010
за Универзална Инвестициона Банка

| | Опис | Износ |
|--------------|--|---------------------|
| A | ОСНОВЕН КАПИТАЛ | 0.00 |
| A01 | Уплатени и запишани обични и некумулативни приоритетни акции и премија по овие акции | 1,025,287.00 |
| A01.1 | Номинална вредност | 530,445.00 |
| A01.1.1 | Номинална вредност на обични акции | 530,445.00 |
| A01.1.2 | Номинална вредност на некумулативни приоритетни акции | 0.00 |
| A01.2 | Премија | 494,842.00 |
| A01.2.1 | Премија од обични акции | 494,842.00 |
| A01.2.2 | Премија од некумулативни приоритетни акции | 0.00 |
| A02 | Резерви и задржана добивка или загуба | -150,361.00 |
| A02.1 | Резервен фонд | 60,169.00 |
| A02.2 | Задржана добивка | 0.00 |
| A02.3 | Акумулирана загуба од претходни години | -210,530.00 |
| A02.4 | Тековна добивка | 0.00 |
| A02.5 | Нереализирана загуба од сопственички хартии од вредност | 0.00 |
| A03 | Позиции како резултат на консолидација | 0.00 |
| A03.1 | Малцинско учество | 0.00 |
| A03.2 | Резерви од курсни разлики | 0.00 |
| A03.3 | Останати разлики | 0.00 |
| A04 | Одбитни ставки | 17,632.00 |
| A04.1 | Загуба од крајот на годината или тековна загуба | 0.00 |
| A04.2 | Сопствени акции | 0.00 |
| A04.3 | Нематеријални средства, вклучувајќи го ревалоризацискиот вишок | 17,632.00 |
| A04.4 | Нето-негативни ревалоризациски резерви | 0.00 |
| A04.5 | Разлика меѓу висината на потребните посебни резерви за потенцијални загуби и издвоените | 0.00 |
| A04.6 | Износ на неиздвоена исправка на вредност и посебна резерва како резултат на сметководств | 0.00 |
| A05 | Обични акции, резерви и задржана добивка и одбитни ставки | 857,294.00 |
| A06 | Износ на останати позиции кои можат да се вклучат во основниот капитал | 0.00 |
| A1 | ОСНОВЕН КАПИТАЛ | 857,294.00 |
| B | Дополнителен капитал И | 0.00 |
| B07 | Уплатени и запишани кумулативни приоритетни акции и премијата по овие акции | 31,087.00 |
| B07.1 | Номинална вредност | 15,542.00 |
| B07.2 | Премија | 15,545.00 |
| B08 | Ревалоризациски резерви | 0.00 |
| B09 | Хибридни капитални инструменти | 0.00 |
| B10 | Субординирани инструменти | 246,020.00 |
| B11 | Износ на субординирани инструменти кои можат да бидат дел од дополнителниот капитал И | 246,020.00 |
| B11 | КАПИТАЛ И | 277,107.00 |
| C | Одбитни ставки од основен капитал и дополнителен капитал И | 0.00 |
| C12 | Вложувања во капитал на други банки или финансиски институции кои изнесуваат над 10% | 0.00 |
| C13 | Вложувања во субординирани и хибридни капитални инструменти и други инструменти на и | 0.00 |
| C14 | Збирен износ на вложувања во капиталот, субординираните и хибридни инструменти и др | 0.00 |
| C15 | Директни вложувања во капиталот на друштва за осигурување и реосигурување и на друшт | 0.00 |
| C16 | Вложувања во финансиски инструменти издадени од друштвата од реден бр. 14 кои се вклуч | 0.00 |
| C17 | Износ на надминување на лимитите за вложувања во нефинансиски институции | 0.00 |
| C18 | Позиции како резултат на консолидација (негативни износи) | 0.00 |
| C18 | ОДБИТНИ СТАВКИ | 0.00 |
| C18 | Основен капитал по одбитни ставки | 857,294.00 |
| CV | Дополнителен капитал И по одбитни ставки | 277,107.00 |
| D | ДОПОЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ ИИ | 0.00 |
| D19 | Субординирани инструменти од дополнителен капитал ИИ | 0.00 |
| D20 | Дополнителен капитал И и ИИ | 277,107.00 |
| D21 | Дозволен износ на дополнителен капитал И и ИИ | 277,107.00 |
| D21.1 | Дополнителен капитал И | 277,107.00 |
| D21.2 | Дополнителен капитал ИИ | 0.00 |
| D22 | Вишок на основен капитал | 315,386.87 |
| D22.1 | Вишок на основен капитал (150%) | 473,080.31 |
| D22.2 | Вишок на основен капитал (250%) | 788,467.19 |
| D23 | Дозволен износ на дополнителен капитал ИИ | 0.00 |
| E | Сопствени средства | 0.00 |
| EVII | Основен капитал | 857,294.00 |
| EVIII | Дополнителен капитал И | 277,107.00 |
| EX.0 | Дополнителен капитал ИИ | 0.00 |
| EX.1 | СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА | 1,134,401.00 |

Извештај за стапката на адекватност на капиталот

со состојба на датум: 31.12.2010
за Универзална Инвестициона Банка

| Р.Б. | Опис | Износ |
|--------------|---|---------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| A.I | АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД КРЕДИТНИОТ РИЗИК | |
| A01 | Билансна актива пондерирана според кредитниот ризик | 6,071,114.22 |
| A02 | Вонбилансна актива пондерирана според кредитниот ризик | 480,280.92 |
| A03 | Актива пондерирана според кредитниот ризик (1+2) | 6,551,395.14 |
| A04 | Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик | 524,111.61 |
| B.II | АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК | |
| B05 | Агрегатна девизна позиција | 237,205.02 |
| B06 | Нето-позиција во злато | 0.00 |
| B07 | Капитал потребен за покривање на валутниот ризик | 18,976.40 |
| B08 | Актива пондерирана според валутниот ризик | 237,205.02 |
| C.III | АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИ РИЗИЦИ | |
| C09 | Капитал потребен за покривање на ризик од промена на цените на стоките | 0.00 |
| C10 | Капитал потребен за покривање на пазарните ризици (10.1+10.2+10.3+10.4+10.5+10.6+10.7+10.8) | 0.00 |
| C10.1 | Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти | 0.00 |
| C10.2 | Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти | 0.00 |
| C10.3 | Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички хартии од вредност | 0.00 |
| C10.4 | Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички хартии од вредност | 0.00 |
| C10.5 | Капитал потребен за покривање на ризик од порамнување/испорака | 0.00 |
| C10.6 | Капитал потребен за покривање на ризик од другата договорна страна | 0.00 |
| C10.7 | Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност | 0.00 |
| C10.8 | Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции | 0.00 |
| C11 | Капитал потребен за покривање на другите ризици (9+10) | 0.00 |
| C12 | Актива пондерирана според други ризици | 0.00 |
| D.IV | АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ (3+7+12) | 6,788,600.16 |
| D13 | Капитал потребен за покривање на ризиците | 543,088.01 |
| E.V | СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА | 1,134,401.00 |
| F.VI | АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (В/ИВ) | 16.71% |

4 Известување според сегментите

A Примарни деловни сегментии

во МКД илјади

| | Работа со население | Корпоративно банкарство | Инвестициско банкарство | Останато (наведете ги одделно значајните деловни сегменти) | | | Неалоцирано | Вкупно |
|---|---------------------|-------------------------|-------------------------|--|----------|----------------|-------------|------------------|
| | | | | | | | | |
| 2010 (тековна година) | | | | | | | | |
| Нето-приходи/(расходи) од камата | 4.984 | 368.426 | | | | | | 373.410 |
| Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести | 58.258 | 55.425 | | | | | | 113.683 |
| Нето-приходи од тргување | 0 | 0 | | | | | | 0 |
| Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност | 0 | 0 | | | | | | 0 |
| Останати оперативни приходи | 14.305 | 35.584 | | | | 8.763 | | 58.652 |
| Приходи реализирани помеѓу сегментите | | | | | | 0 | | 0 |
| Вкупно приходи по сегмент | 77.547 | 459.435 | 0 | 0 | 0 | 8.763 | | 545.745 |
| Финансиски резултат по сегмент | -265.613 | 326.049 | 0 | 0 | 0 | -27.533 | | 32.903 |
| Данок од добивка | | | | | | | | 0 |
| Добивка/(загуба) за финансиската година | | | | | | | | 0 |
| Вкупна актива по сегмент | 3.198.467 | 6.325.846 | | | | | | 9.524.313 |
| Неалоцирана актива по сегмент | | | | | | 415.441 | | 415.441 |
| Вкупна актива | 3.198.467 | 6.325.846 | 0 | 0 | 0 | 415.441 | | 9.939.754 |
| Вкупно обврски по сегмент | 5.970.000 | 3.030.838 | | | | | | 9.000.838 |
| Неалоцирани обврски по сегмент | | | | | | 0 | | 0 |
| Вкупно обврски | 5.970.000 | 3.030.838 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 9.000.838 |
| Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа | -31.906 | -10.103 | | | | | -25 | -42.034 |
| Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа | | | | | | | 0 | 0 |
| Амортизација | | | | | | | -32.962 | -32.962 |
| Трошоци за реструктурирање | | | | | | | 0 | 0 |
| Трошоци за вложување во недвижности и опрема | | -19.632 | | | | | | -19.632 |
| Останати расходи | -311.254 | -103.651 | | | | | -3.309 | -418.214 |

4 Извештување според сегментите

во МКД илјади

2009 (претходна година)

Нето-приходи/(расходи) од камата
 Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести
 Нето-приходи од тргување
 Нето-приходи од други финансиски инструменти
 евидентирани по објективната вредност
 Останати оперативни приходи
 Приходи реализирани помеѓу сегментите
Вкупно приходи по сегмент

финансиски резултат по сегмент
 Данок од добивка
Добивка/(загуба) за финансиската година

Вкупна актива по сегмент
 Неалоцирана актива по сегмент
Вкупна актива

Вкупно обврски по сегмент
 Неалоцирани обврски по сегмент
Вкупно обврски

Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа
 Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа
 Амортизација
 Трошоци за реструктурирање
 Трошоци за вложување во недвижности и опрема
 Останати расходи

| Работа со население | Корпоративно банкарство | Инвестициско банкарство | Останато (наведете ги одделно значајните деловни сегменти) | | Неалоцирано | Вкупно |
|---------------------|-------------------------|-------------------------|--|----------------|-------------|------------------|
| | | | | | | |
| 80.205 | 329.703 | | | | | 409.908 |
| 13.903 | 76.841 | | | | | 90.744 |
| 0 | 0 | | | | | 0 |
| 0 | 0 | | | | | 0 |
| 5.732 | 29.781 | | | 29.538 | | 65.051 |
| 99.840 | 436.325 | 0 | 0 | 29.538 | 0 | 565.703 |
| 31.091 | 233.303 | 0 | 0 | -184.151 | 0 | 80.243 |
| | | | | | | -1.388 |
| | | | | | | 78.855 |
| 2.641.081 | 6.631.734 | | | | | 9.272.815 |
| 2.641.081 | 6.631.734 | 0 | 0 | 363.174 | 0 | 9.635.989 |
| 5.841.635 | 2.876.212 | | | | | 8.717.847 |
| 5.841.635 | 2.876.212 | 0 | 0 | 12.129 | 0 | 12.129 |
| | | | | | | 8.729.976 |
| -5.380 | -39.869 | | | -166 | | -45.415 |
| | | | | | | 0 |
| | | | | -47.123 | | -47.123 |
| | | | | 0 | | 0 |
| -63.369 | -6.008 | | | -166.400 | | -6.008 |
| | -157.145 | | | | | -386.914 |

4 Известување според сегментите

Б Секундарни географски сегменти

во МКД илјади

| Република Македонија | Земји-членки на Европската унија | Европа (останато) | Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД) | Останато (наведете ги одделно значајните географски сегменти) | | Вкупно |
|-------------------------|--|----------------------|--|---|----------------|------------------|
| | | | | Неалоцирано | Вкупно | |
| 310.387 | -3.944 | -51 | -1 | -38 | 67.057 | 373.410 |
| 114.312 | -4.704 | 482 | -6.553 | 4.930 | 5.216 | 113.683 |
| 18.700 | 2.192 | | 29 | | 37.731 | 58.652 |
| 443.399 | -6.456 | 431 | -6.525 | 4.892 | 110.004 | 545.745 |
| -10.994 | -30.395 | -1.077 | -6.525 | 4.877 | 77.017 | 32.903 |
| 7.963.038 | 1.368.732 | 65.332 | 80.613 | 46.598 | 415.441 | 9.524.313 |
| 7.963.038 | 1.368.732 | 65.332 | 80.613 | 46.598 | 415.441 | 9.939.754 |
| 8.445.140 | 542.804 | 8.793 | 98 | 4.003 | | 9.000.838 |
| 8.445.140 | 542.804 | 8.793 | 98 | 4.003 | 0 | 9.000.838 |
| -42.009 | 0 | | | | -25 | -42.034 |
| -13.640 | -5.657 | -335 | | | 0 | 0 |
| -398.744 | -18.282 | -1.173 | | | -32.962 | -32.962 |
| | | | | | 0 | 0 |
| | | | | | | -19.632 |
| | | | | | | -418.214 |

2010 (тековна година)

Нето-приходи/(расходи) од камата
 Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести
 Нето-приходи од тргување
 Нето-приходи од други финансиски инструменти
 евидентирани по објективната вредност
 Останати оперативни приходи
 Приходи реализирани помеѓу сегментите
Вкупно приходи по сегмент

Финансиски резултат по сегмент
 Данок од добика
Добивка/(загуба) за финансиската година

Вкупна актива по сегмент
 Неалоцирана актива по сегмент
Вкупна актива

Вкупно обврски по сегмент
 Неалоцирани обврски по сегмент
Вкупно обврски

Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа
 Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа
 Амортизација
 Трошоци за реструктурирање
 Трошоци за вложување во недвижности и опрема
 Останати расходи

4 Извештување според сегментите

во МКД илјади

2009 (претходна година)

Нето-приходи/(расходи) од камата
 Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести
 Нето-приходи од тргување
 Нето-приходи од други финансиски инструменти
 евидентирани по објективната вредност
 Останати оперативни приходи
 Приходи реализирани помеѓу сегментите

Вкупно приходи по сегмент

Финансиски резултат по сегмент
 Данок од добика
 Добивка/(загуба) за финансиската година

Вкупна актива по сегмент

Неалоцирана актива по сегмент

Вкупна актива

Вкупно обврски по сегмент

Неалоцирани обврски по сегмент

Вкупно обврски

Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа
 Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа

Амортизација

Трошоци за реструктурирање

Трошоци за вложување во недвижности и опрема

Останати расходи

| Република Македонија | Земји-членки на Европската унија | Европа (останато) | Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД) | Останато (наведете ги одделно значајните географски сегменти) | | Неалоцирано | Вкупно |
|-------------------------|--|----------------------|--|---|----------------|------------------|--------|
| | | | | | | | |
| 365.329 | -30.665 | -64 | -11 | -10 | 75.329 | 409.908 | |
| 92.655 | 6.138 | 564 | -4.085 | -4.528 | | 90.744 | |
| 33.301 | 2.212 | | | | 29.538 | 0 | |
| 491.285 | -22.315 | 500 | -4.096 | -4.538 | 104.867 | 565.703 | |
| 239.929 | -39.084 | -2.926 | -4.096 | -5.013 | -108.567 | 80.243 | |
| | | | | | | -1.388 | |
| | | | | | | 78.855 | |
| 8.435.007 | 1.075.933 | 26.136 | 81.833 | | 17.080 | 9.618.909 | |
| 8.435.007 | 1.075.933 | 26.136 | 81.833 | 0 | 17.080 | 9.635.989 | |
| 7.856.283 | 373.640 | 10.007 | 490.046 | | | 8.729.976 | |
| 7.856.283 | 373.640 | 10.007 | 490.046 | 0 | 0 | 8.729.976 | |
| -45.504 | 0 | | | | 89 | -45.415 | |
| | | | | | 0 | 0 | |
| | | | | | -47.123 | -47.123 | |
| | | | | | 0 | 0 | |
| -2.258 | -3.401 | -328 | | -21 | -166.400 | -6.008 | |
| -203.594 | -13.368 | -3.098 | | -454 | | -386.914 | |

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

| | тековна година 2010 | | претходна година 2009 | | |
|--|---------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|---------------------|
| | во МКД илјади | сметководствена вредност | објективна вредност | сметководствена вредност | објективна вредност |
| Финансиски средства | | | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | | 2.246.471 | 2.246.471 | 1.823.904 | 1.823.904 |
| Средства за тргување | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дериватни средства чувани за управување со ризик | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредити на и побарувања од банки | | 447.603 | 447.603 | 756.398 | 756.398 |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | | 5.841.872 | 5.841.872 | 5.166.850 | 5.166.850 |
| Вложувања во хартии од вредност | | 872.066 | 872.066 | 1.446.450 | 1.442.463 |
| Вложувања во придружени друштва | | 0 | 0 | | 0 |
| Побарувања за данок на добивка (тековен) | | 0 | 0 | 1.440 | 1.440 |
| Останати побарувања | | 84.739 | 84.739 | 76.132 | 76.132 |
| Заложени средства | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Одложени даночни средства | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Финансиски обврски | | | | | |
| Обврски за тргување | | 0 | 0 | | 0 |
| Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дериватни обврски чувани за управување со ризик | | | 0 | | 0 |
| Депозити на банки | | 144.637 | 144.637 | 139.697 | 139.697 |
| Депозити на други комитенти | | 8.384.522 | 8.384.522 | 8.059.287 | 8.059.287 |
| Издадени должнички хартии од вредност | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Обврски по кредити | | 131.604 | 131.604 | 192.415 | 192.415 |
| Субординирани обврски | | 263.174 | 263.174 | 270.878 | 270.878 |
| Обврски за данок на добивка (тековен) | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Одложени даночни обврски | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Останати обврски | | 70.968 | 70.968 | 60.346 | 60.346 |

6 Нето-приходи/(расходи) од камата

A Структура на приходите и расходите од камата според видови на финансиските инструменти

| | во МКД илјади | |
|--|------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2010 | претходна година 2009 |
| Приходи од камата | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 10.558 | 9.576 |
| Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | | |
| Дериватни средства чувани за управување со ризик | | |
| Кредити на и побарувања од банки | 31.664 | 23.609 |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | 609.431 | 666.754 |
| Вложувања во хартии од вредност | 67.990 | 58.867 |
| Останати побарувања | | |
| (Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа) | -30.646 | -32.931 |
| Наплатени претходно отпишани камати | 94.576 | 100.518 |
| Вкупно приходи од камата | 783.573 | 826.393 |
| Расходи за камата | | |
| Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | | |
| Дериватни обврски чувани за управување со ризик | | |
| Депозити на банки | -2.448 | -5.948 |
| Депозити на други комитенти | -375.216 | -374.288 |
| Издадени должнички хартии од вредност | | |
| Обврски по кредити | -7.227 | -10.040 |
| Субординирани обврски | -25.272 | -26.209 |
| Останати обврски | | |
| Вкупно расходи за камата | -410.163 | -416.485 |
| Нето-приходи/(расходи) од камата | 373.410 | 409.908 |

6 Нето-приходи/(расходи) од камата

Б Секторска анализа на приходите и расходите од камата според секторите

| | во МКД илјади | |
|---|------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2010 | претходна година 2009 |
| Приходи од камата | | |
| Нефинансиски друштва | 302.939 | 312.119 |
| Држава | 13.553 | 16.247 |
| Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата | | |
| Банки | 98.089 | 77.529 |
| Останати финансиски друштва (небанкарски) | 26 | 6 |
| Домаќинства | 305.036 | 352.866 |
| Нерезиденти | 0 | 39 |
| (Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа) | -30.646 | -32.931 |
| Наплатени претходно отпишани камати | 94.576 | 100.518 |
| Вкупно приходи од камата | 783.573 | 826.393 |
| Расходи за камата | | |
| Нефинансиски друштва | -36.879 | -47.137 |
| Држава | -88 | -2.755 |
| Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата | | |
| Банки | -35.179 | -42.147 |
| Останати финансиски друштва (небанкарски) | -36.083 | -49.872 |
| Домаќинства | -300.052 | -272.248 |
| Нерезиденти | -816 | -850 |
| Вкупно расходи за камата | -410.163 | -416.485 |
| Нето-приходи/(расходи) од камата | 373.410 | 409.908 |

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

A Сирুক্তура на приходите и расходите од провизии и надомести според видоџ на финансиските активности

| | во МКД илјади | |
|---|---------------------|-----------------------|
| | тековна година 2010 | претходна година 2009 |
| Приходи од провизии и надомести | | |
| Кредитирање | 58.152 | 40.302 |
| Платен промет | | |
| во земјата | 73.383 | 64.816 |
| со странство | 27.023 | 23.369 |
| Акредитиви и гаранции | 11.577 | 11.511 |
| Брокерско работење | 326 | 642 |
| Управување со средствата | | |
| Комисиски и доверителски активности | | 546 |
| Издавање хартии од вредност | | |
| Останато (наведете ги поединечно приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните приходи од провизии и надомести) | 22.523 | 22.122 |
| | | |
| | | |
| | | |
| Вкупно приходи од провизии и надомести | 192.984 | 163.308 |
| Расходи за провизии и надомести | | |
| Кредитирање-картично | -57.371 | -53.449 |
| Платен промет | | |
| во земјата | -13.581 | -10.752 |
| со странство | -7.962 | -7.884 |
| Акредитиви и гаранции | | |
| Брокерско работење | -213 | -245 |
| Управување со средствата | | |
| Комисиски и доверителски активности | | |
| Издавање на хартии од вредност | | |
| Останато (наведете ги поединечно расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните расходи од провизии и надомести) | -174 | -234 |
| | | |
| | | |
| | | |
| Вкупно расходи за провизии и надомести | -79.301 | -72.564 |
| Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести | 113.683 | 90.744 |

7 Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести**Б Секторска анализа на приходите и расходите од провизии и надомести**

| | во МКД илјади | |
|---|---------------------|-----------------------|
| | тековна година 2010 | претходна година 2009 |
| Приходи од провизии и надомести | | |
| Нефинансиски друштва | 105.688 | 76.118 |
| Држава | 180 | 352 |
| Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата | 990 | 933 |
| Банки | 59 | 106 |
| Останати финансиски друштва (небанкарски) | 9.565 | 9.195 |
| Домаќинства | 58.258 | 58.783 |
| Нерезиденти | 18.244 | 17.821 |
| Вкупно приходи од провизии и надомести | 192.984 | 163.308 |
| Расходи за провизии и надомести | | |
| Нефинансиски друштва | -116 | -110 |
| Држава | | -2 |
| Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата | | |
| Банки | -21.639 | -19.889 |
| Останати финансиски друштва (небанкарски) | -32.881 | -28.984 |
| Нерезиденти | -24.665 | -23.579 |
| Вкупно расходи за провизии и надомести | -79.301 | -72.564 |
| Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести | 113.683 | 90.744 |

8 Нето-приходи од тргување

| | | во МКД илјади | |
|---|--|------------------------|--------------------------|
| | | тековна година 2010 | претходна година 2009 |
| <i>Средства за тргување</i> | | | |
| Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа | | | |
| реализирана | | | |
| нерезализирана | | | |
| Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа | | | |
| реализирана | | | |
| нерезализирана | | | |
| Приходи од дивиденда од средствата за тргување | | | |
| Приходи од камата од средствата за тргување | | | |
| <i>Обврски за тргување</i> | | | |
| Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа | | | |
| реализирана | | | |
| нерезализирана | | | |
| Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите за тргување, на нето-основа | | | |
| реализирана | | | |
| нерезализирана | | | |
| Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски за тргување, на нето-основа | | | |
| реализирана | | | |
| нерезализирана | | | |
| Расходи за камата од финансиски обврски чувани за тргување | | | |
| <i>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на деривативите чувани за тргување, на нето-основа</i> | | | |
| реализирана | | | |
| нерезализирана | | | |
| Нето-приходи од тргување | | | |

10 Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики

| | <i>во МКД илјади</i> | |
|---|------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2010 | претходна година 2009 |
| Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа | 32.676 | 34.706 |
| Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа | 1.572 | 13 |
| Курсни разлики на исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа | 0 | 0 |
| Останати курсни разлики, на нето основа | 1.572 | 13 |
| Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики | 34.248 | 34.719 |

11 Останати приходи од дејноста

| | <i>во МКД илјади</i> | |
|---|------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2010 | претходна година 2009 |
| Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба | | |
| Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба | 1.310 | 5.224 |
| Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва | | |
| Капитална добивка од продажбата на: | | |
| недвижности и опрема | 1.442 | 680 |
| нематеријални средства | | |
| преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | | 620 |
| нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување | | |
| Приходи од кирии | 2.327 | 2.409 |
| Приходи од добиени судски спорови | | |
| Наплатени претходно отпишани побарувања | 0 | |
| Ослободување на посебната резерва и резервирања за: | | |
| вонбилансни кредитни изложености | 1.420 | 2.351 |
| потенцијални обврски врз основа на судски спорови | | |
| пензии и други користи за вработените | | |
| преструктурирања | | |
| неповолни договори | | |
| останати резервирања | | |
| Останато (наведете ги поединечно приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати приходи од дејноста) | 17.905 | 19.048 |
| | | |
| | | |
| | | |
| Вкупно останати приходи од дејноста | 24.404 | 30.332 |

12 Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа

| | Кредити на и побарувања од банки | Кредити на и побарувања од други комитенти | Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба | Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување | Парични средства и парични еквиваленти | Побарувања за камата | Побарувања за провизии и надомести | Останати побарувања | Вкупно |
|--|----------------------------------|--|---|---|--|----------------------|------------------------------------|---------------------|----------------|
| <i>во МКД изјави</i> | | | | | | | | | |
| 2010 (тековна година) | | | | | | | | | |
| Исправка на вредноста на поединечна основа | | | | | | | | | |
| Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста) | -38.714 | 4.041 | | -656 | | | | -2.705 | -42.075 |
| | -34.673 | 0 | 0 | 318 | 0 | 0 | 0 | 5.562 | 9.921 |
| | | | | | | | | | -32.154 |
| Исправката на вредноста на група основа | | | | | | | | | |
| Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста) | -10.442 | 596 | 0 | -47 | 0 | 18 | | -14 | -10.503 |
| | -9.846 | 0 | 0 | 0 | 0 | -29 | 0 | 9 | 623 |
| | | | | | | | | | -9.880 |
| Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа | 0 | -44.519 | 0 | -367 | 0 | 0 | 0 | 2.852 | -42.034 |
| 2009 (претходна година) | | | | | | | | | |
| Исправка на вредноста на поединечна основа | | | | | | | | | |
| Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста) | -43.926 | 8.541 | -1.372 | -335 | | 368 | | -15.467 | -61.100 |
| | -35.385 | -1.372 | 0 | 53 | 0 | 0 | 0 | 10.128 | 19.057 |
| | | | | | | | | | -42.043 |
| Исправката на вредноста на група основа | | | | | | | | | |
| Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста) | -8.395 | 5.081 | | -119 | | 78 | | -588 | -9.102 |
| | -3.314 | 0 | 0 | -41 | 0 | 0 | 0 | 571 | 5.730 |
| | | | | | | | | | -3.372 |
| Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа | 0 | -38.699 | -1.372 | 12 | 0 | 0 | 0 | -5.356 | -45.415 |

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

| | Недвижности и опрема | Нематеријални средства | Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување | Останати нефинансиски средства | Гудвил* | Вкупно |
|--|----------------------|------------------------|---|---|--------------------------------|---------|--------|
| <i>во МКД илјади</i> | | | | | | | |
| 2010 (тековна година) | | | | | | | |
| Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување) | | | 0 | | | | 0 |
| Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2009 (претходна година) | | | | | | | |
| Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување) | | | | | | | 0 |
| Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

* само за консолидираните финансиски извештаи

14 Трошоци за вработените

| | <i>во МКД илјади</i> | |
|--|------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2010 | претходна година 2009 |
| Краткорочни користи за вработените | | |
| Плати | -132.996 | -116.461 |
| Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување | -57.513 | -53.454 |
| Краткорочни платени отсуства | | |
| Трошоци за привремено вработување | | |
| Удел во добивката и награди | | |
| Немонетарни користи | | |
| | | |
| Користи по престанокот на вработувањето | | |
| Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси | | |
| Користи при пензионирањето | | -34 |
| 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 (наведете ги поединечно оние трошоци за вработените кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните трошоци за вработените) | -7.053 | -1.632 |
| | | |
| | | |
| Вкупно трошоци за вработените | -197.562 | -171.581 |

15 Амортизација

| | <i>во МКД илјади</i> | |
|--|------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2010 | претходна година 2009 |
| Амортизација на нематеријалните средства | | |
| Интерно развиен софтвер | | |
| Купен софтвер од надворешни добавувачи | -1.295 | -3.562 |
| Други интерно развиени нематеријални средства | | |
| Други нематеријални средства | -1.391 | -2.210 |
| Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп | | |
| | -2.686 | -5.772 |
| Амортизација на недвижностите и опремата | | |
| Градежни објекти | -4.526 | -4.488 |
| Транспортни средства | -3.399 | -4.188 |
| Мебел и канцелариска опрема | -2.558 | -4.702 |
| Останата опрема | -18.966 | -26.220 |
| Други ставки на недвижностите и опремата | -827 | -1.728 |
| Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп | 0 | -25 |
| | -30.276 | -41.351 |
| Вкупно амортизација | -32.962 | -47.123 |

16 Останати расходи од дејноста

| | <i>во МКД илјади</i> | |
|--|------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2010 | претходна година 2009 |
| Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба | | |
| Трошоци за лиценцирање на софтверот | -6.770 | -2.125 |
| Премии за осигурување на депозитите | -40.625 | -34.627 |
| Премии за осигурување на имотот и на вработените | -3.343 | -4.292 |
| Материјали и услуги | -91.499 | -78.829 |
| Административни и трошоци за маркетинг | -17.690 | -18.849 |
| Останати даноци и придонеси | -1.173 | -175 |
| Трошоци за кирии | -63.698 | -65.431 |
| Трошоци за судски спорови | -3.601 | -2.792 |
| Поседна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа | 0 | 0 |
| 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 | -164 | |
| нематеријални средства | | |
| преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | | |
| нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување | | |
| Останато (наведете ги поединечно расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати расходи од дејноста) | -11.721 | -14.221 |
| _____ | | |
| _____ | | |
| _____ | | |
| Вкупно останати расходи од дејноста | -240.284 | -221.341 |

А Расходи/приходи за тековен и одложен данок

| | во МКД илјади | |
|---|---------------------|-----------------------|
| | тековна година 2010 | претходна година 2009 |
| Тековен данок од добивка | | |
| Расход/(приход) за тековниот данок од добивка за годината | | 1.388 |
| Корекции за претходни години | | |
| Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години | | |
| и грешки | | |
| Останато | | |
| | 0 | 1.388 |
| Одложен данок од добивка | | |
| Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината | | |
| Признавање на претходно непризнаени даночни загуби | | |
| Промени во даночната стапка | | |
| Воведување нови даноци | | |
| Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години | | |
| Останато | | |
| | | |
| Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка | 0 | 1.388 |

| | во МКД илјади | |
|--|---------------------|-----------------------|
| | тековна година 20__ | претходна година 20__ |
| Тековен данок од добивка | | |
| Признаен во билансот на успех | | 1.388 |
| Признаен во капиталот | | |
| | 0 | 1.388 |
| Одложен данок од добивка | | |
| Признаен во билансот на успех | | |
| Признаен во капиталот | | |
| | | |
| Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка | 0 | 1.388 |

Б Усогласување помеѓу просечната ефективна даночна стапка и применливата даночна стапка

| | во % | во МКД илјади | во % | во МКД илјади |
|---|---------------------|---------------|-----------------------|---------------|
| | тековна година 2010 | | претходна година 2009 | |
| Добивка/(загуба) пред оданочувањето | | | | 80.243 |
| Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка | | | 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 | | | 2% | 1.388 |
| 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 | | | | 1.388 |
| Просечна ефективна даночна стапка | | | 2% | |

18 Парични средства и парични еквиваленти

| | | <i>во МКД илјади</i> | |
|----|--|------------------------|--------------------------|
| | | тековна година 2010 | претходна година 2009 |
| 2 | Парични средства во благајна | 269.263 | 254.728 |
| 3 | Сметка и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута | 449.396 | 449.691 |
| 4 | Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки | 336.224 | 408.040 |
| 5 | Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки | 20.627 | 26.841 |
| 6 | Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар | | |
| 7 | Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар | | |
| 8 | Орочени депозити со период на достасување до три месеци | 725.759 | 214.105 |
| 9 | Останати краткорочни високо ликвидни средства | 45 | 46 |
| | Побарување врз основа на камата | 557 | 397 |
| 10 | (Исправка на вредноста) | | |
| | <i>Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за пошребитие на Извештајот за паричниот шек</i> | 1.801.871 | 1.353.848 |
| | Задолжителни депозити во странска валута | 438.449 | 462.765 |
| | Ограничени депозити | 6.151 | 7.291 |
| | (Исправка на вредноста) | | |
| | Вкупно | 2.246.471 | 1.823.904 |
| | | <i>во МКД илјади</i> | |
| | | тековна година 2010 | претходна година 2009 |
| | Движење на исправката на вредноста | | |
| | Состојба на 1 јануари | | |
| | Исправка на вредноста за годината | 0,00 | 0,00 |
| | дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста) | | |
| | ефект од курсни разлики | - | |
| | (Отпишани побарувања) | - | |
| | Состојба на 31 декември | 0,00 | 0,00 |

19 Средства за тргување

| | во МКД илјади | |
|---|---------------------|-----------------------|
| | тековна година 2010 | претходна година 2009 |
| Хартии од вредности за тргување | 0,00 | 0,00 |
| <i>Должнички хартии од вредности за тргување</i> | 0,00 | 0,00 |
| 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 | | |
| | 0,00 | 0,00 |
| <i>Сопственички инструменти за тргување</i> | 0,00 | 0,00 |
| Сопственички инструменти издадени од банки | | |
| | | |
| Останати сопственички инструменти | | |
| | | |
| Котирани | | |
| Некотирани | | |
| | 0,00 | 0,00 |
| Дериваии за тргување | 0,00 | 0,00 |
| 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 | 0,00 | 0,00 |

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

| | <i>во МКД илјади</i> | |
|--|------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2010 | претходна година 2009 |
| <i>Должнички хартии од вредност</i> | 0,00 | 0,00 |
| Благајнички записи | | |
| Државни записи | | |
| Останати инструменти на пазарот на пари | | |
| Обврзници издадени од државата | | |
| Корпоративни обврзници | | |
| Останати должнички инструменти | | |
| | | |
| Котирани | | |
| Некотирани | | |
| | 0,00 | 0,00 |
| <i>Сопственички инструменти</i> | 0,00 | 0,00 |
| Сопственички инструменти издадени од банки | | |
| Останати сопственички инструменти | | |
| | | |
| Котирани | | |
| Некотирани | | |
| | 0,00 | 0,00 |
| 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 | 0,00 | 0,00 |

21 Дериватни средства и обврски чувани за управување со ризик

| | во МКД илјади | | | |
|--|---------------------|-----------------------|--------------------|-------------------|
| | тековна година 2010 | претходна година 2009 | дериватни средства | дериватни обврски |
| А | | | | |
| Дериватни за заштити од ризик/Дериватни чувани за управување со ризик | | | | |
| А.1 според видови на променливоста | | | | |
| Дериватни 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 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Вкупно дериватни чувани за управување со ризик | | | | |
| А.2 според видови на заштити од ризик | | | | |
| Заштита од ризикот од објективната вредност | | | | |
| Заштита од ризикот од паричните текови | | | | |
| Заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење | | | | |
| Вкупно дериватни чувани за управување со ризик | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Б | | | | |
| Вградени дериватни | | | | |
| 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 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Вкупно вградени дериватни | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Вкупно дериватни чувани за управување со ризик | | | | |

22 Кредити и побарувања

22.1 Кредити на и побарувања од банки

| | во МКД илјади | | | |
|--|---------------------|------------|-----------------------|------------|
| | тековна година 2010 | | претходна година 2009 | |
| | краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| Кредити на банки | 40.000 | 0 | 0 | 0 |
| домашни банки | 40.000 | | 0 | |
| странски банки | 0 | | 0 | |
| Орочени депозити, со период на достасување над три месеци | 0 | 0 | 0 | 0 |
| домашни банки | 0 | | 0 | |
| странски банки | 0 | | 0 | |
| Рено | 407.193 | 0 | 745.220 | 0 |
| домашни банки | 0 | | 0 | |
| странски банки | 407.193 | | 745.220 | |
| Останати побарувања | 0 | 0 | 0 | 0 |
| домашни банки | 0 | | 0 | |
| странски банки | 0 | | 0 | |
| Побарувања врз основа на камата | 410 | | 11.178 | |
| Тековна достасаност | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредноста | 447.603 | 0 | 756.398 | 0 |
| (Исправка на вредноста) | 0 | | 0 | |
| Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста | 447.603 | 0 | 756.398 | 0 |

| | во МКД илјади | |
|---|---------------------|-----------------------|
| | тековна година 2010 | претходна година 2009 |
| Движење на исправката на вредноста | | |
| Состојба на 1 јануари | | |
| Исправка на вредноста за годината | 0 | 0 |
| дополнителна исправка на вредноста | | |
| (ослободување на исправката на вредноста) | | |
| ефект од курсни разлики | 0 | |
| (Отпишани побарувања) | 0 | |
| Состојба на 31 декември | 0 | 0 |

22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти

A Сиркуира на кредитиите на и побарувањата од други комитенти според видови на должници

| | во МКД илјади | | | |
|--|---------------------|------------------|-----------------------|------------------|
| | тековна година 2010 | | претходна година 2009 | |
| | краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| Нефинансиски друштва | 787,436 | 2,238,520 | 582,465 | 2,074,945 |
| побарувања по главница | 765,300 | 2,238,520 | 559,603 | 2,074,945 |
| побарувања врз основа на камати | 22,136 | 0 | 22,862 | |
| Држава | 940 | 14,248 | 42 | 19,019 |
| побарувања по главница | 897 | 14,248 | 0 | 19,019 |
| побарувања врз основа на камати | 43 | 0 | 42 | |
| Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата | 13 | 2,477 | 14 | 2,966 |
| побарувања по главница | 0 | 2,477 | 0 | 2,966 |
| побарувања врз основа на камати | 13 | 0 | 14 | |
| Финансиски друштва, освен банки | 196 | 0 | 78 | 0 |
| побарувања по главница | 196 | | 78 | |
| побарувања врз основа на камати | 0 | 0 | 0 | |
| Домаќинства | 668,436 | 2,393,143 | 508,829 | 2,203,373 |
| побарувања по главница | 646,886 | 2,393,143 | 485,775 | 2,203,373 |
| станбени кредити | 14,837 | 253,704 | 5,476 | 103,232 |
| потрошувачки кредити | 152,945 | 1,492,725 | 18,376 | 1,628,853 |
| автомобилски кредити | 251 | 25,146 | 0 | 26,570 |
| хипотекарни кредити | 0 | | 0 | |
| кредитни картички | 300,252 | 284 | 308,148 | |
| други кредити | 178,601 | 621,284 | 153,775 | 444,718 |
| побарувања врз основа на камати | 21,550 | 0 | 23,054 | |
| Нерезиденти, освен банки | 79,069 | 0 | 72,840 | 0 |
| побарувања по главница | 79,069 | | 72,840 | |
| побарувања врз основа на камати | 0 | 0 | 0 | |
| Тесковна достасаност | 1,011,618 | -1,011,618 | 1,332,517 | -1,332,517 |
| <i>Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста</i> | <i>2,547,708</i> | <i>3,636,770</i> | <i>2,496,785</i> | <i>2,967,786</i> |
| (Исправка на вредноста) | -269,848 | -72,758 | -185,799 | -111,922 |
| Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста | 2,277,860 | 3,564,012 | 2,310,986 | 2,855,864 |

22 Кредити и побарувања

| | во МКД илјади | |
|---|---------------------|-----------------------|
| | тековна година 2010 | претходна година 2009 |
| Движење на исправката на вредноста на поединечна основа | | |
| Состојба на 1 јануари | 294.366 | 259.034 |
| Исправка на вредноста за годината | 35.011 | 35.332 |
| дополнителна исправка на вредноста | 39.370 | 44.261 |
| (ослободување на исправката на вредноста) | -4.359 | -8.929 |
| ефект од курсни разлики | 0 | |
| (Отпишани побарувања) | 0 | |
| Состојба на 31 декември | 329.377 | 294.366 |
| Движење на исправката на вредноста на групна основа | | |
| Состојба на 1 јануари | 3.355 | 0 |
| Исправка на вредноста за годината | 9.875 | 3.355 |
| дополнителна исправка на вредноста | 10.489 | 8.514 |
| (ослободување на исправката на вредноста) | -614 | -5.159 |
| ефект од курсни разлики | 0 | |
| (Отпишани побарувања) | 0 | |
| Состојба на 31 декември | 13.230 | 3.355 |
| Вкупно исправка на вредноста на кредитите на и побарувањата од други комитенти | 342.607 | 297.721 |

*делот кој што се однесува на краткорочни кредити

**дел кој што се однесува на долгорочни кредити

22 Кредити и побарувања

22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти

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

| | во МКД и.л.јуди | |
|--|---------------------|-----------------------|
| | тековна година 20__ | претходна година 20__ |
| <i>(сегашина сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)</i> | | |
| Првокласни инструменти за обезбедување | | |
| парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката) | 308.334 | 270.119 |
| државни хартии од вредност | 0 | 0 |
| државни безусловни гаранции | 0 | 0 |
| банкарски гаранции | 0 | 8.121 |
| Гаранции од друштвата за осигурување и полиси за осигурување | 0 | 0 |
| Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување) | 101.772 | 59.506 |
| Гаранции од физички лица | 0 | 0 |
| Залог на недвижен имот | 0 | 0 |
| имот за сопствена употреба (станови, куќи) | 2.011.860 | 1.803.484 |
| имот за вршење дејност | 271.354 | 0 |
| Залог на подвижен имот | 219.953 | 181.634 |
| Останати видови обезбедување | 2.928.599 | 2.843.986 |
| Несобезбедени | | |
| Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста | 5.841.872 | 5.166.850 |

23 Вложувања во хартии од вредност
23.2 Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување

| | <i>во МКД илјади</i> | |
|--|------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2010 | претходна година 2009 |
| <i>Должнички хартии од вредност</i> | 858.743,00 | 1.045.811,00 |
| Благајнички записи | 858.743,00 | 1.045.811,00 |
| Државни записи | 0,00 | 0,00 |
| Останати инструменти на пазарот на пари | 0,00 | 0,00 |
| Обврзници издадени од државата | 0,00 | 0,00 |
| Корпоративни обврзници | 0,00 | 0,00 |
| Останати должнички инструменти | 0,00 | 0,00 |
| | | |
| Котирани | 0,00 | 0,00 |
| Некотирани | 858.743,00 | 1.045.811,00 |
| Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста | 858.743,00 | 1.045.811,00 |
| (Исправка на вредноста) | 0,00 | 0,00 |
| Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста | 858.743,00 | 1.045.811,00 |
| | | |
| | <i>во МКД илјади</i> | |
| | тековна година 2010 | претходна година 2009 |
| Движење на исправката на вредноста | | |
| Состојба на 1 јануари | | |
| Исправка на вредноста за годината | 0,00 | 0,00 |
| дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста) | | |
| ефект од курсни разлики | | |
| (Отпишани побарувања) | | |
| Состојба на 31 декември | 0,00 | 0,00 |

24 Вложувања во подружници и во придружени друштва

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

| Назив на подружниците и на придружените друштва | Земја | во % | | | |
|---|-------|--|--------------------------|--|--------------------------|
| | | Процент на учество во сопственоста тековна година 2010 | Претходна година 2009 | Процент на право на глас тековна година 2010 | Претходна година 2009 |
| | | | | | |

Б Финансиски информации за придружените друштва - 100 проценти

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

26 Заложени средства

| | <i>во МКД илјади</i> | |
|---------------------------------|------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2010 | претходна година 2009 |
| Должнички хартии од вредност | | |
| Сопственички инструменти | | |
| Вкупно заложени средства | 0,00 | 0,00 |

27 Преземени средства врз основа на неплатени побарувања

| | <i>во МКД илјади</i> | | | | | |
|--|----------------------|------------------|-----------------|----------------------------|------------------|-------------------|
| | Земјиште | Градежни објекти | Опрема | Станбени објекти и станови | Други вредности | Вкупно |
| Набавна вредност | | | | | | 0,00 |
| Состојба на 1 јануари 2009 (претходна година) | | 24.187,00 | 1.137,00 | 17.488,00 | 79.619,00 | 122.431,00 |
| преземени во текот на годината | | 128,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 128,00 |
| (продадени во текот на годината) | | -4.381,00 | | | | -4.381,00 |
| (пренос во сопствени средства) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Состојба на 31 декември 2009 (претходна година) | 0,00 | 19.934,00 | 1.137,00 | 17.488,00 | 79.619,00 | 118.178,00 |
| Состојба на 1 јануари 2010 (тековна година) | 0,00 | 19.934,00 | 1.137,00 | 17.488,00 | 79.619,00 | 118.178,00 |
| преземени во текот на годината | 573,00 | 25.784,00 | 801,00 | 8.900,00 | 0,00 | 36.058,00 |
| (продадени во текот на годината) | | | | | | 0,00 |
| (пренос во сопствени средства) | | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 |
| Состојба на 31 декември 2010 (тековна година) | 573,00 | 45.718,00 | 1.938,00 | 26.388,00 | 79.619,00 | 154.236,00 |
| Оштетување | | | | | | 0,00 |
| Состојба на 1 јануари 2009 (претходна година) | | 24.187,00 | 1.137,00 | 13.466,00 | 75.622,00 | 114.412,00 |
| загуба поради оштетување во текот на годината | | 0,00 | | 0,00 | | 0,00 |
| (пренос во сопствени средства) | | -4.253,00 | | 0,00 | 0,00 | -4.253,00 |
| Состојба на 31 декември 2009 (претходна година) | 0,00 | 19.934,00 | 1.137,00 | 13.466,00 | 75.622,00 | 110.159,00 |
| Состојба на 1 јануари 2010 (тековна година) | | 19.934,00 | 1.137,00 | 13.466,00 | 75.622,00 | 110.159,00 |
| загуба поради оштетување во текот на годината | | 0,00 | | 0,00 | | 0,00 |
| (пренос во сопствени средства) | | | | | | 0,00 |
| Состојба на 31 декември 2010 (тековна година) | 0,00 | 19.934,00 | 1.137,00 | 13.466,00 | 75.622,00 | 110.159,00 |
| Сегашна сметководствена вредност | | | | | | 0,00 |
| на 1 јануари 2009 (претходна година) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 4.022,00 | 3.997,00 | 8.019,00 |
| на 31 декември 2009 (претходна година) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 4.022,00 | 3.997,00 | 8.019,00 |
| на 31 декември 2010 (тековна година) | 573,00 | 25.784,00 | 801,00 | 12.922,00 | 3.997,00 | 44.077,00 |

28 Нематеријални средства

A Усогласување на сегашната сметководствена вредност

во МКД илјади

Набавна вредност

Состојба на 1 јануари 2009 (претходна година)
 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 2009 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2010 (тековна година)
 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 (тековна година)

Амортизација и оштетување

Состојба на 1 јануари 2009 (претходна година)
 амортизација за годината
 загуба поради оштетување во текот на
 годината
 (ослободување на загубата поради
 оштетување во текот на годината)
 (отуѓување и расходување)

Состојба на 31 декември 2009 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2010 (тековна година)

Состојба на 31 декември 2010 (тековна година)

Сегашна сметководствена вредност
 на 1 јануари 2009 (претходна година)
 на 31 декември 2009 (претходна година)
 на 31 декември 2010 (тековна година)

| 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 |
|-------------------------|--|---|------------------------------|--|----------|------------------|
| | | | | | | 0,00 |
| | 24.767 | | 15.130 | | 0 | 39.897,00 |
| | 4.071 | | 2 | 0 | 0 | 4.073,00 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 |
| 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0,00 |
| 0 | 28.838 | 0 | 15.132 | 0 | 0 | 43.970,00 |
| | | | | | | 0,00 |
| | 28.839 | | 15.132 | | | 43.971,00 |
| | 4.064 | | 15.337 | 0 | | 19.401,00 |
| | | | | | | 0,00 |
| | | | 0 | | | 0,00 |
| | | | | | | 0,00 |
| | | | | | | 0,00 |
| 0 | 32.903 | 0 | 30.469 | 0 | 0 | 63.372,00 |
| | | | | | | 0,00 |
| | 16.235 | | 9.236 | | 0 | 25.471,00 |
| | 3.562 | | 2.210 | | 0 | 5.772,00 |
| | | | | | 0 | 0,00 |
| | | | | | 0 | 0,00 |
| 0 | 19.797 | 0 | 11.446 | 0 | 0 | 31.243,00 |
| | | | | | | 0,00 |
| | 19.797 | | 11.446 | | | 31.243,00 |
| | 1.295 | | 1.391 | | | 2.686,00 |
| | | | | | | 0,00 |
| | | | | | | 0,00 |
| 0 | 21.092 | 0 | 12.837 | 0 | 0 | 33.929,00 |
| | | | | | | 0,00 |
| 0 | 8.532 | 0 | 5.894 | 0 | 0 | 14.426,00 |
| 0 | 9.041 | 0 | 3.686 | 0 | 0 | 12.728,00 |
| 0 | 11.811 | 0 | 17.632 | 0 | 0 | 29.443,00 |

* само за консолидираните финансиски извештаи

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

во МКД илјади

Сегашна сметководствена вредност на:
 на 31 декември 2009 (претходна година)
 на 31 декември 2010 (тековна година)

| Интерно развиен софтвер | Купен софтвер од надворешни добавувачи | Други интерно развиени нематеријални средства | Други нематеријални средства | Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп | Вкупно |
|-------------------------|--|---|------------------------------|--|--------|
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | |

Промена во сметководствените проценки

Во текот на годината завршена на 31 декември 2010 година, Банката го промени корисниот век на употреба на софтверот и лиценците, врз основа на анализа на оперативната ефикасност на нематеријалните средства. Како резултат на тоа, корисниот век на употреба на софтверот и лиценците се продолжи и резултираше со намалување на стапката на амортизација на софтверот и лиценците од 20% на 10%.

Ефектот од овие промени на расходот за амортизација, во тековниот и во идни периоди е како што следи:

| | 2010 | 2011 | 2012 | Покасно |
|--|------|------|------|---------|
| Намалување на расходот за амортизација | 4839 | 4159 | 2361 | 1895 |

29 Недвижности и опрема

A Усогласување на сегашната сметководствена вредност

| во МКД илјади | Земјиште | Градежни објекти | Транспортни средства | Мебел и канцела- риска опрема | Останата опрема | Други ставки на недвижностите и опремата | Недвижности и опрема во подготовка | Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп | Вкупно |
|---|-------------|---------------------|-------------------------|--|--------------------|--|--|---|-------------------|
| Набавна вредност | | | | | | | | | |
| Состојба на 1 јануари 2009 (претходна година) | | 179.166,00 | 16.736,00 | 37.540,00 | 127.642,00 | 10.038,00 | 9.772,00 | 1.255,00 | 382.149,00 |
| зголемувања | | 1.248,00 | 43,00 | 928,00 | 14.517,00 | 261,00 | 108.773,00 | 0,00 | 125.770,00 |
| зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| (отуѓувања преку деловни комбинации) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -741,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -741,00 |
| (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| останати преноси | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 7.662,00 | 0,00 | -7.662,00 | 0,00 | 0,00 |
| Состојба на 31 декември 2009 (прејходна година) | 0,00 | 180.414,00 | 16.779,00 | 38.468,00 | 149.080,00 | 10.299,00 | 110.883,00 | 1.255,00 | 507.178,00 |
| Состојба на 1 јануари 2010 (тековна година) | | 180.414,00 | 16.779,00 | 38.468,00 | 149.081,00 | 10.298,00 | 110.883,00 | 1.255,00 | 507.178,00 |
| зголемувања | | 1.237,00 | 1.437,00 | 5.061,00 | 23.403,00 | 586,00 | 30.390,00 | 0,00 | 62.114,00 |
| зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување) | | | -7.137,00 | | -5.021,00 | | | | -12.158,00 |
| (отуѓувања преку деловни комбинации) | | | | | | | | | 0,00 |
| (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба) | | | | | | | | | 0,00 |
| пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба | | | | | 2.079,00 | | | | 0,00 |
| останати преноси | | | | | | | -2.079,00 | | 0,00 |
| Состојба на 31 декември 2010 (тековна година) | 0,00 | 181.651,00 | 11.079,00 | 43.529,00 | 169.542,00 | 10.884,00 | 139.194,00 | 1.255,00 | 557.134,00 |
| Амортизација и оштетување | | | | | | | | | |
| Состојба на 1 јануари 2009 (претходна година) | 0,00 | 29.613,00 | 3.475,00 | 22.633,00 | 60.833,00 | 4.665,00 | 0,00 | 1.230,00 | 122.449,00 |
| амортизација за годината | 0,00 | 4.488,00 | 4.188,00 | 4.702,00 | 26.220,00 | 1.728,00 | 0,00 | 25,00 | 41.351,00 |
| загуба поради оштетување во текот на годината | 0,00 | | | | | | 0,00 | | 0,00 |
| (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| (отуѓување и расходување) | 0,00 | | | | -690,00 | | 0,00 | 0,00 | -690,00 |
| (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба) | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| останати преноси | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Состојба на 31 декември 2009 (претходна година) | 0,00 | 34.101,00 | 7.663,00 | 27.335,00 | 86.363,00 | 6.393,00 | 0,00 | 1.255,00 | 163.110,00 |
| загуба поради оштетување во текот на годината | | 34.101,00 | 7.663,00 | 27.334,00 | 86.365,00 | 6.392,00 | | 1.255,00 | 163.110,00 |
| (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината) | | 4.526,00 | 3.399,00 | 2.558,00 | 18.966,00 | 827,00 | | 0,00 | 30.276,00 |
| (отуѓување и расходување) | | | -5.282,00 | | -4.453,00 | | | | -9.735,00 |
| (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба) | | | | | | | | | 0,00 |
| пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба | | | | | | | | | 0,00 |
| останати преноси | | | | | | | | | 0,00 |
| Состојба на 31 декември 2010 (тековна година) | 0,00 | 38.627,00 | 5.780,00 | 29.892,00 | 100.878,00 | 7.219,00 | 0,00 | 1.255,00 | 183.651,00 |
| Сегашна сметководствена вредност | | | | | | | | | |
| на 1 јануари 2009 (претходна година) | 0,00 | 149.553,00 | 13.261,00 | 14.907,00 | 66.809,00 | 5.373,00 | 9.772,00 | 25,00 | 259.700,00 |
| на 31 декември 2009 (претходна година) | 0,00 | 146.313,00 | 9.116,00 | 11.133,00 | 62.717,00 | 3.906,00 | 110.883,00 | 0,00 | 344.068,00 |
| на 31 декември 2010 (тековна година) | 0,00 | 143.024,00 | 5.299,00 | 13.637,00 | 68.664,00 | 3.665,00 | 139.194,00 | 0,00 | 373.483,00 |

На 31 декември 2010 година 83.259 илјади денари (2009: 60.844 илјади денари) од недвижностите и опремата во подготовка се однесуваат на нематеријални средства во подготовка. При нивното ставање во функција истите ќе бидат пренесени на соодветни конта од групата нематеријални средства и пренесени во белешка 28.

B Сметководствена вредност на сиваките на недвижностите и опремата каде што постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на банката

| во МКД илјади | Земјиште | Градежни објекти | Транспортни средства | Мебел и канцела- риска опрема | Останата опрема | Други ставки на недвижностите и опремата | Недвижности и опрема во подготовка | Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп | Вкупно |
|--|----------|---------------------|-------------------------|--|--------------------|--|--|---|--------|
| Сегашна сметководствена вредност на: | | | | | | | | | |
| на 31 декември 2009 (претходна година) | | | | | | | | | |
| на 31 декември 2010 (тековна година) | | | | | | | | | |

Промена во сметководствените проценки

Во текот на годината завршена на 31 декември 2010 година, Банката го промени корисниот век на употреба на компјутерска опрема, канцелариски мебел и останата опрема, врз основа на анализа на оперативната финансисност на опремата.

Како резултат на тоа, корисниот век на опремата се продолжи и резултираше со намалување на стапката на амортизација на серверите од 25% на 16,7%, постерминалите од 25% на 16,7%, банкоматите од 25% на 14,3%, пасивната мрежна опрема од 25% на 14,3%, мебелот и останатата опрема од 20% на 14,3%.

Ефектот од овие промени на расходот за амортизација, во тековниот и во идни периоди е како што следува:

| | 2010 | 2011 | 2012 |
|--|--------|-------|-------|
| Намалување на расходот за амортизација | 12.503 | 9.033 | 1.222 |

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

| <i>во МКД илјади</i> | |
|--|-----------------------|
| тековна година 2010 | претходна година 2009 |
| Побарувања за данок на добивка (тековен) | 1.440,00 |
| Обврски за данок на добивка (тековен) | 0,00 |

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

A Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

| <i>во МКД илјади</i> | тековна година 2010 | | | претходна година 2009 | | |
|--|---------------------------|----------------------------|----------------|---------------------------|----------------------------|----------------|
| | Одложени даночни средства | (Одложени даночни обврски) | на нето-основа | Одложени даночни средства | (Одложени даночни обврски) | на нето-основа |
| Дериватни средства чувани за управување со ризик | | | 0,00 | | | 0,00 |
| Кредити на и побарувања од банки | | | 0,00 | | | 0,00 |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | | | 0,00 | | | 0,00 |
| Вложувања во хартии од вредност | | | 0,00 | | | 0,00 |
| Нематеријални средства | | | 0,00 | | | 0,00 |
| Недвижности и опрема | | | 0,00 | | | 0,00 |
| Останати побарувања | | | 0,00 | | | 0,00 |
| Дериватни обврски чувани за управување со ризик | | | 0,00 | | | 0,00 |
| Останати обврски | | | 0,00 | | | 0,00 |
| Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити | | | 0,00 | | | 0,00 |
| Останато | | | 0,00 | | | 0,00 |
| Одложени даночни средства/обврски признаени во билансот на усѐх | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба | | | 0,00 | | | 0,00 |
| Заштита од ризик од паричните текови | | | 0,00 | | | 0,00 |
| Одложени даночни средства/обврски признаени во кайшијалот | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

| <i>во МКД илјади</i> | |
|---|-----------------------|
| тековна година 20__ | претходна година 20__ |
| Даночни загуби | |
| Даночни кредити | |
| Вкупно непризнаени одложени даночни средства | 0,00 |

30 Тековни и одложени даночни средства и обврски

B Усогласување на движењата на одложениите даночни средства и одложениите даночни обврски во шекој на годината

| во МКД илјади | Признаени во текот на годината во: | | | Состојба на 31 декември |
|--|------------------------------------|-------------------|-------------|-------------------------|
| | Состојба на 1 јануари | билансот на успех | капиталот | |
| Претходна година 20__ | | | | |
| Дериватни средства чувани за управување со ризик | | 0,00 | | 0,00 |
| Кредити на и побарувања од банки | | 0,00 | | 0,00 |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | | 0,00 | | 0,00 |
| Вложувања во хартии од вредност | | 0,00 | | 0,00 |
| Нематеријални средства | | 0,00 | | 0,00 |
| Недвижности и опрема | | 0,00 | | 0,00 |
| Останати побарувања | | 0,00 | | 0,00 |
| Дериватни обврски чувани за управување со ризик | | 0,00 | | 0,00 |
| Останати обврски | | 0,00 | | 0,00 |
| Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити | | 0,00 | | 0,00 |
| Останато | | 0,00 | | 0,00 |
| Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба | | | 0,00 | 0,00 |
| Заштита од ризик од паричните текови | | | 0,00 | 0,00 |
| Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Шековна година 20__ | | | | |
| Дериватни средства чувани за управување со ризик | | 0,00 | | 0,00 |
| Кредити на и побарувања од банки | | 0,00 | | 0,00 |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | | 0,00 | | 0,00 |
| Вложувања во хартии од вредност | | 0,00 | | 0,00 |
| Нематеријални средства | | 0,00 | | 0,00 |
| Недвижности и опрема | | 0,00 | | 0,00 |
| Останати побарувања | | 0,00 | | 0,00 |
| Дериватни обврски чувани за управување со ризик | | 0,00 | | 0,00 |
| Останати обврски | | 0,00 | | 0,00 |
| Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити | | 0,00 | | 0,00 |
| Останато | | 0,00 | | 0,00 |
| Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба | | | 0,00 | 0,00 |
| Заштита од ризик од паричните текови | | | 0,00 | 0,00 |
| Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

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

| | во МКД илјади | |
|--|------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2010 | претходна година 2009 |
| Нематеријални средства | | |
| Недвижности и опрема | | |
| Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба | 0,00 | 0,00 |

Б Група за отуѓување

| | во МКД илјади | |
|---|------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2010 | претходна година 2009 |
| <i>Група на средства за отуѓување</i> | | |
| Финансиски средства | | |
| Нематеријални средства | | |
| Недвижности и опрема | | |
| Вложувања во придружените друштва | | |
| Побарувања за данок на добивка | | |
| Останати средства | | |
| <i>Вкупно група на средства за отуѓување</i> | 0,00 | 0,00 |
| <i>Обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување</i> | | |
| Финансиски обврски | | |
| Поседна резерва | | |
| Обврски за данок на добивка | | |
| Останати обврски | | |
| <i>Вкупно обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување</i> | 0,00 | 0,00 |

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

| во МКД илјади | |
|------------------------|--------------------------|
| тековна година 2010 | претходна година 2009 |
| | |

32 Обврски за тргување

| | <i>во МКД илјади</i> | |
|---|------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2010 | претходна година 2009 |
| <i>Депозити на банки</i> | 0,00 | 0,00 |
| Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ | 0,00 | |
| Орочени депозити | | |
| Останати депозити | | |
| <i>Депозити на други институции</i> | 0,00 | 0,00 |
| Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ | | |
| Орочени депозити | | |
| Останати депозити | | |
| <i>Издадени должнички хартии од вредност</i> | 0,00 | 0,00 |
| Инструменти на пазарот на пари | | |
| Сертификати за депозит | | |
| Издадени обврзници | | |
| Останато | | |
| <i>Останати финансиски обврски</i> | | |
| <i>Дериваиви за тргување</i> | 0,00 | 0,00 |
| Договори зависни од промената на каматната стапка | | |
| Договори зависни од промената на курсот | | |
| Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност | | |
| Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39 | | |
| Вкупно обврски за тргување | 0,00 | 0,00 |

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

| <i>во МКД илјади</i> | | | |
|---|---|----------------------------------|---|
| тековна година 2010 | | претходна година 2009 | |
| сегашна сметководствена вредност | договорна вредност, платлива на достасување | сегашна сметководствена вредност | договорна вредност, платлива на достасување |
| <i>Депозити на банки</i> | | | |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Тесковни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ | | | |
| Орочени депозити | | | |
| Останати депозити | | | |
| <i>Депозити на други комитентии</i> | | | |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Тесковни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ | | | |
| Орочени депозити | | | |
| Останати депозити | | | |
| <i>Издадени должнички хартии од вредности</i> | | | |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Инструменти на пазарот на пари | | | |
| Сертификати за депозит | | | |
| Издадени обврзници | | | |
| Останато | | | |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| <i>Субординирани обврски</i> | | | |
| <i>Останати финансиски обврски</i> | | | |
| Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | | | |
| 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

34 Депозити
34.1 Депозити на банки

| | во МКД илјади | | | |
|--|---------------------|------------|-----------------------|------------|
| | тековна година 2010 | | претходна година 2009 | |
| | краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| Тековни сметки | 7.668 | 0 | 126.906 | 0 |
| домашни банки | 4.497 | | 571 | |
| странски банки | 3.171 | | 126.335 | |
| Депозити по видување | 0 | 0 | 0 | 0 |
| домашни банки | | | | |
| странски банки | | | | |
| Орочени депозити | 123.760 | 0 | 750 | 0 |
| домашни банки | 750 | | 750 | |
| странски банки | 123.010 | | 0 | |
| Ограничени депозити | 0 | 0 | 0 | 0 |
| домашни банки | | | | |
| странски банки | | | | |
| Останати депозити | 12.829 | 0 | 11.818 | 0 |
| домашни банки | 12.829 | | 11.818 | |
| странски банки | | | | |
| Обврски врз основа на камати за депозити | 380 | 0 | 223 | 0 |
| домашни банки | 11 | | 11 | |
| странски банки | 369 | | 212 | |
| Тековна достасаност | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Вкупно депозити на банки | 144.637 | 0 | 139.697 | 0 |

34 Депозити
34.2 Депозити на други комитенти

| | во МКД илјади | | | |
|---|---------------------|----------------|-----------------------|----------------|
| | тековна година 2010 | | претходна година 2009 | |
| | краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| Нефинансиски друштва | 1.961.842 | 61.182 | 1.260.368 | 10.656 |
| Тековни сметки | 1.344.884 | | 506.474 | |
| Депозити по видување | 0 | | 0 | |
| Орочени депозити | 478.350 | 37 | 626.607 | 2.000 |
| Ограничени депозити | 104.015 | 61.145 | 109.375 | 8.656 |
| Останати депозити | 27.378 | | 13.130 | |
| Обврски врз основа на камати за депозити | 7.215 | | 4.782 | |
| Држава | 1.220 | 0 | 798 | 0 |
| Тековни сметки | 821 | | 507 | |
| Депозити по видување | 399 | | 291 | |
| Орочени депозити | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ограничени депозити | | | | |
| Останати депозити | 0 | | 0 | |
| Обврски по основ на камати за депозити | 0 | | 0 | |
| Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата | 43.610 | 0 | 45.374 | 945 |
| Тековни сметки | 34.414 | | 31.788 | |
| Депозити по видување | | | | |
| Орочени депозити | 4.981 | 0 | 13.389 | 0 |
| Ограничени депозити | 4.064 | 0 | | 945 |
| Останати депозити | 35 | | 11 | |
| Обврски врз основа на камати за депозити | 116 | | 186 | |
| Финансиски друштва, освен банки | 258.053 | 17.584 | 568.017 | 230.676 |
| Тековни сметки | 17.932 | | 45.722 | |
| Депозити по видување | | | | |
| Орочени депозити | 224.794 | 6.500 | 491.273 | 221.500 |
| Ограничени депозити | 8.303 | 11.084 | 6.761 | 9.176 |
| Останати депозити | 0 | | 0 | |
| Обврски врз основа на камати за депозити | 7.024 | | 24.261 | |
| Домаќинства | 5.273.616 | 605.656 | 5.098.335 | 725.152 |
| Тековни сметки | 927.366 | | 701.827 | |
| Депозити по видување | 71.549 | | 105.554 | |
| Орочени депозити | 4.079.951 | 345.249 | 4.052.568 | 477.144 |
| Ограничени депозити | 133.447 | 260.407 | 159.169 | 248.008 |
| Останати депозити | 6.196 | | 3.631 | |
| Обврски врз основа на камати за депозити | 55.107 | | 75.586 | |
| Нерезиденти, освен банки | 161.025 | 734 | 118.236 | 730 |
| Тековни сметки | 124.571 | | 106.874 | |
| Депозити по видување | | | | |
| Орочени депозити | 27.728 | 734 | 4.382 | 730 |
| Ограничени депозити | 1.548 | | 928 | |
| Останати депозити | 6.828 | | 5.951 | |
| Обврски врз основа на камати за депозити | 350 | | 101 | |
| Тековна достасаност* | 257.433 | -257.433 | 310.081 | -310.081 |
| Вкупно депозити на други комитенти | 7.956.799 | 427.723 | 7.401.209 | 658.078 |

35 Издадени должнички хартии од вредност

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 од вредност

| <i>во МКД илјади</i> | |
|------------------------|--------------------------|
| тековна година 2010 | претходна година 2009 |
| | |
| | |
| | |
| 0,00 | 0,00 |

А Структура на обврските по кредити според видови на обврските и секторот на давателот

| | во МКД илјади | | | |
|--|---------------------|---------------|-----------------------|----------------|
| | тековна година 2010 | | претходна година 2009 | |
| | краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| Банки | 1.284 | 118.299 | 1.912 | 169.196 |
| резиденти | 1.284 | 118.299 | 1.912 | 169.196 |
| Обврски по кредити | 0 | 118.299 | 0 | 169.196 |
| Репо-трансакции | | | | |
| Обврски врз основа на камати | 1.284 | 0 | 1.912 | 0 |
| нерезиденти | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Обврски по кредити | | | | |
| Репо-трансакции | | | | |
| Обврски врз основа на камати | | | | |
| Нефинансиски друштва | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Обврски по кредити | | | | |
| Репо-трансакции | | | | |
| Обврски врз основа на камати | | 0 | | 0 |
| Држава | 15 | 12.006 | 25 | 21.282 |
| Обврски по кредити | | 12.006 | | 21.282 |
| Репо-трансакции | | | | |
| Обврски врз основа на камати | 15 | 0 | 25 | 0 |
| Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Обврски по кредити | | | | |
| Обврски врз основа на камати | | 0 | | 0 |
| Финансиски друштва, освен банки | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Обврски по кредити | | | | |
| Репо-трансакции | | | | |
| Обврски врз основа на камата | | 0 | | 0 |
| Нерезиденти, освен банки | | | | |
| Нефинансиски друштва | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Обврски по кредити | | | | |
| Репо-трансакции | | | | |
| Обврски врз основа на камати | | 0 | | 0 |
| | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | | | |
| | | | | |
| Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Обврски по кредити | | | | |
| Репо-трансакции | | | | |
| Обврски врз основа на камати | | | | |
| Финансиски друштва, освен банки | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Обврски по кредити | | | | |
| Репо-трансакции | | | | |
| Обврски врз основа на камати | | | | |
| Домаќинства | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Обврски по кредити | | | | |
| Обврски врз основа на камати | | | | |
| Тековна достасаност | 39.482 | -39.482 | 55.521 | -55.521 |
| Вкупно обврски по кредити | 40.781 | 90.823 | 57.458 | 134.957 |

Б Обврски по кредити според кредитодавателот

Финанс

| | | во МКД илјади | | | |
|----------------------------------|--|---------------------|----------------|-----------------------|----------------|
| | | тековна година 2010 | | претходна година 2009 | |
| | | краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| <i>домашни извори:</i> | | | | | |
| МБПР-девизни кредити | | 35 | 3.407 | 1.912 | 17.690 |
| МБПР-денарски кредити | | 1.249 | 114.892 | 0 | 151.505 |
| Министерство за финансии | | 15 | 12.006 | 25 | 21.283 |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | 1.299 | 130.305 | 1.937 | 190.478 |
| <i>сйрански извори:</i> | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Тековна достасаност | | 39.482 | -39.482 | 55.521 | -55.521 |
| Вкупно обврски по кредити | | 40.781 | 90.823 | 57.458 | 134.957 |

Обврските по кредити во износ од МКД 119.583 илјади (2009: МКД 171.107 илјади) се однесуваат на одобрени кредити од Македонска банка за поддршка на развојот АД Скопје. Кредитите се враќаат на квартална основа.

Обврските по кредити во износ од МКД 12.021 илјади (2009: МКД 21.308 илјади) се однесуваат на одобрени кредити од Министерство за финансии-Земјоделски кредитен дисконтен фонд. Кредитите се враќаат на квартална основа.

37 Субординирани обврски

| <i>во МКД илјади</i> | |
|---|-----------------------|
| тековна година 2010 | претходна година 2009 |
| <p><i>Обврски по субординирани дејозии</i> (наведете ги поединечно):</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| <p>Обврски врз основа на камати</p> | 0,00 |
| <p><i>Обврски по субординирани кредити</i> Прва инвестициона банка АД Софија</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> | 246.020,00 |
| 246.020,00 | 244.693,00 |
| <p>Обврски врз основа на камати</p> | 17.154,00 |
| 263.174,00 | 270.878,00 |
| <p><i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредности</i> (наведете ги поединечно):</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> <p>_____</p> | 0,00 |
| 0,00 | 0,00 |
| <p>Обврски врз основа на камати</p> | |
| | |
| | |
| 263.174,00 | 270.878,00 |

Субординираниот кредит во странска валута во износ од МКД 246.020 илјади (2009: МКД 244.693 илјади), се однесува на средства добиени од Прва Инвестициона Банка АД Софија, Р. Бугарија, врз основа на склучен договор за субординиран кредит за период од 7 години. Отплатата се врши во целост по истекот на периодот.

38 Посебна резерва и резервирања

во МКД илјади

Состојба на 1 јануари 2009 (претходна година)
 дополнителни резервирања во текот на годината
 (искористени резервирања во текот на годината)
 (ослободување на резервирањата во текот на годината)
Состојба на 31 декември 2009 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2010 (тековна година)
 дополнителни резервирања во текот на годината
 (искористени резервирања во текот на годината)
 (ослободување на резервирањата во текот на годината)
Состојба на 31 декември 2010 (тековна година)

| Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложености | Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови | Резервирања за пензиите и за други користи за вработените | Резервирања за реструктурирањето | Резервирања за неволните договори | Останати резервирања | Вкупно |
|---|--|---|----------------------------------|-----------------------------------|----------------------|-------------------------------------|
| 9.704 | | | | | | 9.704,00 |
| 19.573 | | | | | | 19.573,00 |
| 0 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| -21.924 | | | | | | -21.924,00 |
| 7.353 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7.353,0 0,00 |
| 7.353 | | | | | | 7.353,00 |
| 3.679 | | | | | | 3.679,00 |
| -5.099 | | | | | | 0,00 |
| 5.933 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -5.099,00 5.933,00 |

39 Останати обврски

| | <i>во МКД илјади</i> | |
|---|----------------------|--------------------------|
| | тековна година 2010 | претходна година 2009 |
| Обврски кон добавувачите | 13.781 | 12.350 |
| Добиени аванси | 240 | 2.209 |
| Обврски за провизиите и надоместите | 3.720 | 3.567 |
| Пресметани трошоци | 20.881 | 18.349 |
| Разграничени приходи од претходна година | 11.361 | 12.148 |
| Краткорочни обврски кон вработените | 49 | 0 |
| Краткорочни обврски за користите на вработените | 18 | 26 |
| Останато (наведете ги поединечно обврските кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати обврски): | 20918 | 11.697 |
| Нераспределени приливи | 13.236 | 3.536 |
| Обврски по основ на кредитни картички | 3.286 | 2.913 |
| Останато | 4.396 | 5.248 |
| Вкупно останати обврски | 70.968 | 60.346 |

40 Зашипан капитал

A Зашипан капитал

| во МКД | | број на издадени акции | | | | во МКД илјади | |
|------------------------------|-------------------------------|------------------------|-----------------------|-------------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|
| Номинална вредност по акција | | обични акции | | неоткупливи приоритетни акции | | Вкупно зашипан капитал | |
| обични акции | неоткупливи приоритетни акции | тековна година 2010 | претходна година 2009 | тековна година 2010 | претходна година 2009 | тековна година 2010 | претходна година 2009 |
| 1.000 | 1.000 | 530.445 | 530.445 | 15.542 | 15.542 | 545.987 | 545.987 |
| | | | | | | 0 | 0 |
| | | | | | | 0 | 0 |
| | | | | | | 0 | 0 |
| | | | | | | 0 | 0 |
| | | | | | | 0 | 0 |
| | | | | | | 0 | 0 |
| | | | | | | 0 | 0 |
| | | | | | | 0 | 0 |
| 1.000 | 1.000 | 530.445 | 530.445 | 15.542 | 15.542 | 545.987 | 545.987 |

Состојба на 1 јануари - целосно платени
 Зашипани акции во текот на годината
 Реализација на опциите на акции
 Поделба/окрупување на номиналната вредност на акција
 Останати промени во текот на годината (наведете детално):

Состојба на 31 декември - целосно платени

Б Дивиденди
Б.1 Објавени дивиденди и плаќени дивиденди од сѐрана на банката

| во МКД изјави | |
|----------------|------------------|
| тековна година | претходна година |
| 2010 | 2009 |
| | |

Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината

| во МКД | |
|----------------|------------------|
| тековна година | претходна година |
| 2010 | 2009 |
| | |

Дивиденда по обична акција
 Дивиденда по приоритетна акција

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

| во МКД изјави | |
|----------------|------------------|
| тековна година | претходна година |
| 2010 | 2009 |
| | |

Објавени дивиденди по 31 декември

| во МКД | |
|----------------|------------------|
| тековна година | претходна година |
| 2010 | 2009 |
| | |

Дивиденда по обична акција
 Дивиденда по приоритетна акција

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

| Име на акционерот | во МКД изјави | | во % | |
|--------------------------------------|------------------|-------------------|----------------|------------------|
| | тековна година | претходна година | тековна година | претходна година |
| | 2010 | 2009 | 2010 | 2009 |
| | Заштисан капитал | Премиија од акции | право на глас | право на глас |
| Ивајло Муѓафчиев, Република Бугарија | 198.994 | 198.994 | 37,51 | 37,51 |
| Цеко Минев, Република Бугарија | 198.994 | 198.994 | 37,51 | 37,51 |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| Вкупно | 397.988 | 397.988 | 75,02 | 75,02 |

41 Заработка по акција

A Основна заработка по акција

| | во МКД илјади | |
|---|------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2010 | претходна година 2009 |
| <i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции</i> | | |
| Нето-добивка за годината | 32.903 | 78.855 |
| Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции | | |
| Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции (наведете поодделно) | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции | 32.903 | 78.855 |

| | број на акции | |
|---|------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2010 | претходна година 2009 |
| <i>Пондериран просечен број на обичните акции</i> | | |
| Издадени обични акции на 1 јануари | 530.445 | 530.445 |
| Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината (наведете ги сите настани поодделно) | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември | 530.445 | 530.445 |
| Основна заработка по акција (во МКД) | 62 | 149 |

41 Заработка по акција

Б Разводнеџа заработџка по акција

| | во МКД илјади | |
|---|------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2010 | претходна година 2009 |
| <i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводнеџа)</i> | | |
| Нето-добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции | 32.903 | 78.855 |
| Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции за ефектите на сите издадени потенцијални обични акции (наведете поодделно) | | |
| _____ | | |
| _____ | | |
| _____ | | |
| _____ | | |
| Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводнеџа) | 32.903 | 78.855 |

| | број на акции | |
|--|------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2010 | претходна година 2009 |
| <i>Пондериран просечен број на обични акции (разводнеџа)</i> | | |
| Издадени обични акции на 1 јануари | 530.445 | 530.445 |
| Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции (наведете ги сите настани поодделно) | | |
| _____ | | |
| _____ | | |
| _____ | | |
| _____ | | |
| _____ | | |
| _____ | | |
| _____ | | |
| _____ | | |
| Пондериран просечен број на обичните акции (разводнеџа) на 31 декември | 530.445 | 530.445 |
| Разводнеџа заработка по акција (во МКД) | 62 | 149 |

42 Потенцијални обврски и потенцијални средства

42.1 Потенцијални обврски

| | во МКД илјади | |
|--|------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2010 | претходна година 2009 |
| Платежни гаранции | 326.745,00 | 249.789,00 |
| во денари | 247.374,00 | 171.687,00 |
| во странска валута | 79.371,00 | 78.102,00 |
| во денари со валутна клаузула | | |
| Чинидбени гаранции | 32.947,00 | 10.889,00 |
| во денари | 32.947,00 | 10.889,00 |
| во странска валута | | |
| во денари со валутна клаузула | | |
| Акредитиви | 29.700,00 | 13.780,00 |
| во денари | | |
| во странска валута | 29.700,00 | 13.780,00 |
| во денари со валутна клаузула | | |
| Неискористени пречекорувања по тековни сметки | 174.186,00 | 171.646,00 |
| Неискористени лимити на кредитни картички | 221.487,00 | 294.249,00 |
| Преземени обврски за кредитни картички и неискористени кредитни лимити | 0,00 | 0,00 |
| Останати непокриени потенцијални обврски | | |
| Издадени покриени гаранции | 38.951,00 | 69.084,00 |
| Покриени акредитиви | 8.477,00 | 786,00 |
| Останати покриени потенцијални обврски | 15.268,00 | 9.665,00 |
| Вкупно потенцијални обврски пред посебна резерва | 847.761,00 | 819.888,00 |
| (Посебна резерва) | -5.933,00 | -7.353,00 |
| Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва | 841.828,00 | 812.535,00 |

42.2 Потенцијални средства

| | во МКД илјади | |
|-------------------------------------|------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2010 | претходна година 2009 |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| Вкупно потенцијални средства | 0,00 | 0,00 |

43 Работи во име и за сметка на трети лица

| во МКД илјади | | | | | |
|---|---------------------|----------------|-----------------------|----------------|---------------|
| | тековна година 2010 | | претходна година 2009 | | нето позиција |
| | средства | обврски | средства | обврски | |
| Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица | 691.760 | 691.760 | 730.260 | 730.260 | 0 |
| Депозити во денари | | 691.760 | | 730.260 | -730.260 |
| Депозити во странска валута | | | | | 0 |
| Кредити во денари | 691.760 | | 730.260 | | 730.260 |
| Кредити во странска валута | | | | | 0 |
| Други побарувања во денари | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Други побарувања во странска валута | | | | | 0 |
| Управување на средствата во име и за сметка на трети лица | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Депозити во денари | | | | | 0 |
| Депозити во странска валута | | | | | 0 |
| Кредити во денари | | | | | 0 |
| Кредити во странска валута | | | | | 0 |
| Други побарувања во денари | | | | | 0 |
| Други побарувања во странска валута | | | | | 0 |
| Старателски сметки | 119.934 | 119.934 | | | 0 |
| Останато | | | 139.448 | 139.448 | 0 |
| Вкупно | 811.694 | 811.694 | 869.708 | 869.708 | 0 |

44 Трансакции со поврзаните страни

A Биланс на состојба

| <i>во МКД</i> | Матично друштво | Подружници | Придружени друштва | Раководен кадар на банката | Останати поврзани страни | Вкупно |
|--|-----------------|------------|--------------------|----------------------------|--------------------------|----------------|
| Состојба на 31 декември 2010 (тековна година) | | | | | | |
| Средства | | | | | | |
| Тековни сметки | | | | 0 | 37.106 | 37.106 |
| Средства за тргување | | | | | | 0 |
| Кредити и побарувања | | | | 18.381 | 432.625 | 451.006 |
| хипотекарни кредити | | | | | | 0 |
| потрошувачки кредити | | | | 2.981 | 0 | 2.981 |
| побарувања по финансиски лизинг | | | | | | |
| побарувања по факторинг и форфетирање | | | | | | |
| останати кредити и побарувања | | | | 15.400 | 432.625 | 448.025 |
| Вложувања во хартиите од вредност | | | | 0 | 0 | |
| (Исправка на вредноста) | | | | -78 | 0 | -78 |
| Останати средства | | | | 556 | 560 | 1.116 |
| Вкупно | | | | 18.859 | 470.291 | 489.150 |
| Обврски | | | | | | |
| Обврски за тргување | | | | | | |
| Депозити | | | | 35.041 | 162.170 | 197.211 |
| Издадени хартии од вредност | | | | | | |
| Обврски по кредити | | | | 0 | 0 | |
| Субординирани обврски | | | | 0 | 263.174 | 263.174 |
| Останати обврски | | | | 2 | 2.055 | 2.057 |
| Вкупно | | | | 35.043 | 427.399 | 462.442 |
| Потенцијални обврски | | | | | | |
| Издадени гаранции | | | | 0 | 0 | 0 |
| Издадени акредитиви | | | | 0 | 0 | 0 |
| Останати потенцијални обврски | | | | 4.895 | 3.109 | 8.004 |
| (Посебна резерва) | | | | 0 | 0 | 0 |
| Вкупно | | | | 4.895 | 3.109 | 8.004 |
| Потенцијални средства | | | | | | |
| Примени гаранции | | | | | | 0 |
| Останати потенцијални средства | | | | | | 0 |
| Вкупно | | | | 0 | 0 | 0 |

| <i>во МКД илјади</i> | Матично друштво | Подружници | Придружени друштва | Раководен кадар на банката | Останати поврзани страни | Вкупно |
|--|-----------------|------------|--------------------|----------------------------|--------------------------|----------------|
| Состојба на 31 декември 2009 (претходна година) | | | | | | |
| Средства | | | | | | |
| Тековни сметки | | | | 0 | 25.812 | 25.812 |
| Средства за тргување | | | | 0 | 0 | 0 |
| Кредити и побарувања | | | | 20.295 | 756.398 | 776.692 |
| хипотекарни кредити | | | | 0 | 0 | 0 |
| потрошувачки кредити | | | | 3.222 | 0 | 3.222 |
| побарувања по финансиски лизинг | | | | 0 | 0 | 0 |
| побарувања по факторинг и форфетирање | | | | 0 | 0 | 0 |
| останати кредити и побарувања | | | | 17.072 | 756.398 | 773.470 |
| Вложувања во хартиите од вредност | | | | 0 | 0 | 0 |
| (Исправка на вредноста) | | | | -44 | 0 | -44 |
| Останати средства | | | | 12 | 487 | 499 |
| Вкупно | | | | 20.263 | 782.697 | 802.960 |
| Обврски | | | | | | |
| Обврски за тргување | | | | 0 | 0 | 0 |
| Депозити | | | | 31.432 | 198.168 | 229.600 |
| Издадени хартии од вредност | | | | 0 | 0 | 0 |
| Обврски по кредити | | | | 0 | 0 | 0 |
| Субординирани обврски | | | | 0 | 270.878 | 270.878 |
| Останати обврски | | | | 2 | 1.997 | 1.999 |
| Вкупно | | | | 31.434 | 471.043 | 502.477 |
| Потенцијални обврски | | | | | | |
| Издадени гаранции | | | | 0 | 200 | 200 |
| Издадени акредитиви | | | | 0 | 0 | 0 |
| Останати потенцијални обврски | | | | 4.785 | 3.185 | 7.970 |
| (Посебна резерва) | | | | 0 | 0 | 0 |
| Вкупно | | | | 4.785 | 3.385 | 8.170 |
| Потенцијални средства | | | | | | |
| Примени гаранции | | | | | | 0 |
| Останати потенцијални средства | | | | | | 0 |
| Вкупно | | | | 0 | 0 | 0 |

44 Трансакции со поврзаните страни

Б Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзаните страни

| во МКД илјади | Матично друштво | Подружници | Придружени друштва | Раководен кадар на банката | Останати поврзани страни | Вкупно |
|--|-----------------|------------|--------------------|----------------------------|--------------------------|---------------|
| 2010(тековна година) | | | | | | |
| Приходи | | | | | | |
| Приходи од камата | | | | 1.706 | 43.617 | 45.323 |
| Приходи од провизии и надомести | | | | 63 | 732 | 795 |
| Нето-приходи од тргување | | | | 0 | 0 | 0 |
| Приходи од дивиденда | | | | 0 | 0 | 0 |
| Капитална добивка од продажбата на нетековни средства | | | | 0 | 0 | 0 |
| Останати приходи | | | | 113 | 956 | 1.069 |
| Трансфери помеѓу субјектите | | | | 0 | 0 | 0 |
| Вкупно | | | | 1.882 | 45.305 | 47.187 |
| Расходи | | | | | | |
| Расходи за камата | | | | 3.435 | 27.936 | 31.371 |
| Расходи за провизии и надомести | | | | 0 | 26.885 | 26.885 |
| Нето-загуби од тргување | | | | 0 | 0 | 0 |
| Расходи за набавка на нетековните средства | | | | 0 | 3.383 | 3.383 |
| Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа | | | | 0 | 0 | 0 |
| Останати расходи | | | | 18.111 | 679 | 18.790 |
| Трансфери помеѓу субјектите | | | | 0 | 0 | 0 |
| Вкупно | | | | 21.546 | 58.883 | 80.429 |

| во МКД илјади | Матично друштво | Подружници | Придружени друштва | Раководен кадар на банката | Останати поврзани страни | Вкупно |
|--|-----------------|------------|--------------------|----------------------------|--------------------------|---------------|
| 2009 (претходна година) | | | | | | |
| Приходи | | | | | | |
| Приходи од камата | | | | 1.154 | 20.713 | 21.867 |
| Приходи од провизии и надомести | | | | 53 | 344 | 397 |
| Нето-приходи од тргување | | | | 0 | 0 | 0 |
| Приходи од дивиденда | | | | 0 | 0 | 0 |
| Капитална добивка од продажбата на нетековни средства | | | | 0 | 0 | 0 |
| Останати приходи | | | | 122 | 2.365 | 2.487 |
| Трансфери помеѓу субјектите | | | | 0 | 0 | 0 |
| Вкупно | | | | 1.329 | 23.422 | 24.751 |
| Расходи | | | | | | |
| Расходи за камата | | | | 1.389 | 34.125 | 35.514 |
| Расходи за провизии и надомести | | | | 0 | 22.875 | 22.875 |
| Нето-загуби од тргување | | | | 0 | 0 | 0 |
| Расходи за набавка на нетековните средства | | | | 0 | 0 | 0 |
| Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа | | | | 0 | 0 | 0 |
| Останати расходи | | | | 18.113 | 0 | 18.113 |
| Трансфери помеѓу субјектите | | | | 0 | 0 | 0 |
| Вкупно | | | | 19.502 | 57.000 | 76.502 |

В Надоместии на раководнои кадар на банката

| | во МКД илјади | |
|---|---------------------|-----------------------|
| | тековна година 2010 | претходна година 2009 |
| Краткорочни користи за вработените | 45.030 | 35.712 |
| Користи по престанокот на вработувањето | 0 | 0 |
| Користи поради престанок на вработувањето | 0 | 0 |
| Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти | 0 | 0 |
| Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства | 0 | 0 |
| Останато | 0 | 0 |
| Вкупно | 45.030 | 35.712 |

45 Наслов

A Несодвиженост
A.1 Поборувача по финансиски наем

| Вкупно поборувача по финансиски наем | Период на достасување на поборувачата по финансиски наем | | |
|--------------------------------------|--|------------------|--------------|
| | до 1 година | од 1 до 5 години | над 5 години |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

во МКД изјави
Состојба на 31 декември 2010 (тековна година)
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот

Вкупно

Состојба на 31 декември 2009 (претходна година)
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот

Вкупно

A.2 Поборувача по неопходнопливи одбраниони наеми

| Вкупно поборувача по оперативни наеми | Период на достасување на поборувачата по оперативни наем | | |
|---------------------------------------|--|------------------|--------------|
| | до 1 година | од 1 до 5 години | над 5 години |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

во МКД изјави
Состојба на 31 декември 2010 (тековна година)
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот

Вкупно

Состојба на 31 декември 2009 (претходна година)
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот

Вкупно

| Земјиште | Градежни објекти | Транспортни средства | Мебел и канцелариска опрема | Останата опрема | Други ставки на недвижностите и опремата | Вкупно |
|----------|------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------|--|--------|
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

во МКД изјави
Вредност на наемот даден под оперативен наем:
состојба на 31 декември 2010 (тековна година)
состојба на 31 декември 2009 (претходна година)
Вкупно

45 Насени

Б.2 Обврски по ликвидностни обвршани намени

| Вкупно обврски по оперативни намени | Период на достување на обврските по оперативни намени | | |
|-------------------------------------|---|------------------|--------------|
| | до 1 година | од 1 до 5 години | над 5 години |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

Состојба на 31 декември 2010 (тековна година) во МКД изјави

Вкупно

Состојба на 31 декември 2009 (претходна година)

Вкупно

46 Плаќања врз основа на акции

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

| <i>во МКД илјади</i> | |
|------------------------|--------------------------|
| тековна година 2010 | претходна година 2009 |
| | |

Состојба на 1 јануари

Промени во текот на годината:

- опции дадени на членовите на Надзорниот одбор
- опции дадени на членовите на Управниот одбор
- останати дадени опции
- форфетирани опции
- реализирани опции
- опции со истечен краен рок

Состојба на 31 декември

| тековна година 20__ | | претходна година 20__ | |
|--------------------------|---|--------------------------|---|
| број на опциите за акции | пондерирана просечна цена за опциите за акции | број на опциите за акции | пондерирана просечна цена за опциите за акции |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

Белешки кон финансиските извештаи

47. Настани по датумот на билансот на состојба

По денот на составување на билансот не се случиле настани од материјално значење, а кои треба да се прикажат во финансиските извештаи.