

КАПИТАЛ БАНКА АД, Скопје

ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ
за годината завршена на
31 декември 2010

СОДРЖИНА

Финансиски извештаи

Биланс на успех	2
Биланс на состојба	4
Извештај за промените во капиталот и резервите	6
Извештај за паричниот тек	8
Белешки кон финансиските извештаи	12



КПМГ Македонија ДОО Скопје
Соравиа Центар Скопје 7ми кат
Ул. „Војвода Васил Ациларски“ бб
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 Капитал банка АД, Скопје

Извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на Капитал 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, и белешките, кои се состојат од преглед на значајните сметководствени политики и други објаснувачки информации.

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 како и за таква интерна контрола за која раководството смета дека е неопходна за изготвување на финансиски извештаи кои се ослободени од материјално значајни грешки, било да се резултат на измама или ненамерно направени грешки.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да искажеме мислење 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 проценките на ризиците за значајни грешки во финансиските извештаи како резултат на измама или ненамерно направени грешки. Во проценувањето на овие ризици, ги разгледаваме 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 мислење за ефикасноста на интерните контроли воспоставени во Банката. Ревизијата исто така 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, 29 април 2011 година

ОВЛАСТЕН РЕВИЗОР НА РМ
Гордана Никушевска



КПМГ Македонија ДОО
ДИРЕКТОР
Горѓи Чучук



Биланс на успех
за периодот од **01.01.** до **31.12.2010** год.

	Белешка	во МКД илјади	
		тековна година 2010	тековна година 2009
Приходи од камата		47.739	39.344
Расходи за камата		(6.671)	(5.183)
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	41.068	34.161
Приходи од провизии и надомести		10.217	8.660
Расходи за провизии и надомести		(4.361)	(4.849)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	7	5.856	3.811
Нето-приходи од тргување	8	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	10	361	1.628
Останати приходи од дејноста	11	7.066	11.907
Удел во добивката на придружените друштва	24		
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	5.609	464
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	-	-
Трошоци за вработените	14	(40.154)	(37.089)
Амортизација	15	(11.584)	(4.806)
Останати расходи од дејноста	16	(53.674)	(47.334)
Удел во загубата на придружените друштва	24		
Добивка/(загуба) пред оданочување		(45.452)	(37.258)
Данок од добивка	17	-	(182)

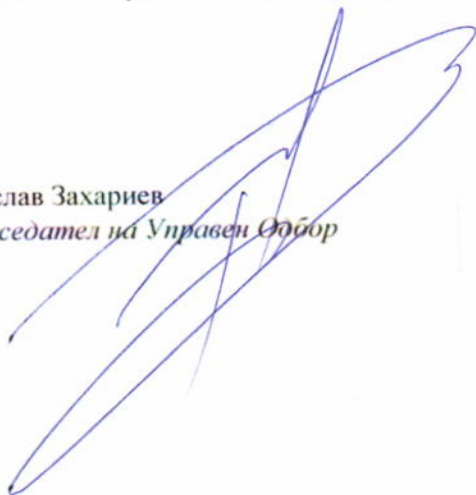
Добивка/(загуба) за финансиската година		(45.452)	(37.440)
Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба *			
Добивка/(загуба) за финансиската година		-	-
Добивка/(загуба) за периодот, која припаѓа на*:			
акционерите на банката			
малцинското учество			
Заработка по акција	41		
основна заработка по акција (во денари)		(1.726)	(1.421)
разводната заработка по акција (во денари)		(1.726)	(1.421)

* само за консолидираните финансиски извештаи

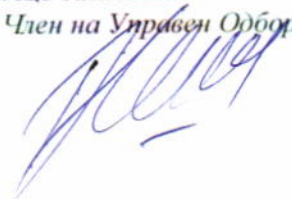
Белешките на страните 12 -127 се составен дел на овие финансиски извештаи.

Финансиските извештаи прикажани на страниците од 1-127 беа одобрени од Надзорниот одбор на 29 април 2011 година и потпишани во нивно име од:

Борислав Захариев
Претседател на Управен Одбор




Ацо Илиевски
Член на Управен Одбор



**Биланс на состојба
на ден 31.12.2010**

	Белешка	во МКД илјади	
		тековна година 2010	тековна година 2009
Актива:			
Парични средства и парични еквиваленти	18	270.131	189.095
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	42	0
Кредити на и побарувања од други комитенти	22	229.229	107.789
Вложувања во хартии од вредност	23	9.083	33.440
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според вметодот на главнинаг)	24		
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30	0	664
Останати побарувања	25	35.374	6.247
Заложени средства	26	0	0
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	98.069	107.658
Нематеријални средства	28	33.449	18.760
Недвижности и опрема	29	38.371	14.853
Одложени даночни средства	30	0	0
Нетекновни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	0	0
Вкупна актива		713.748	478.506
Обврски			
Обврски за тргување	32		-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	33		-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21		-
Депозити на банките	34,1	6.992	-
Депозити на други комитенти	34,2	385.405	107.479
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	-	-
Субординирани обврски	37		

Капитал банка АД Скопје - Финансиски извештаи

		-	-
Посебна резерва и резервирања	38	538	1.172
Обврски за данок на добивка (тековен)	30,1	-	-
Одложени даночни обврски	30,2	-	-
Останати обврски	39	7.442	11.251
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
Вкупно обврски		400.377	119.902
Капитал и резерви			
Запишан капитал	40	782.489	782.489
Премии од акции			
Сопствени акции			
Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти			
Други сопственички инструменти			
Ревалоризациски резерви		601	382
Останати резерви			
Задржана добивка/(Акумулирани загуби)		(469.719)	(424.267)
Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката		313.371	358.604
Малцинско учество*		-	-
Вкупно капитал и резерви		313.371	358.604
Вкупно обврски и капитал и резерви			
		713.748	478.506
Потенцијални обврски	42	27.377	29.395
Потенцијални средства	42	-	-

* само за консолидираните финансиски извештаи

Белешките на страните 12 - 127 се составен дел на овие финансиски извештаи

Капитал банка АД Скопје - Финансиски извештаи

Извештај за промените во капиталот и резервите за периодот од 01.01. до 31.12.2010 год.	Капитал		Останати резерви				Ревалоризациони резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Малцинско учество*	Вкупно капитал и резерви		
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Капитална компонента на хибридни и финансиски инструменти	Други сопствени инструменти	Законска резерва	Останати резерви	Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики	Останати ревалоризациски резерви				Расположива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите
во МКД изјави На 1 јануари 2009 (претходна година)	782.489						368						(386.827)	396.030		396.030
Корекции на почетната состојба На 1 јануари 2009 (претходна година), коригирано	782.489	-	-	-	-	-	368	-	-	-	-	-	(386.827)	396.030	-	396.030
тивната вредност на средствата продажба							14							14		14
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на паричните текови														-		-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на нето-вложување во странско работење														-		-
Курсни разлики признаени во капиталот														-		-
Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот														-		-
Останато (наведете детално) Вкупно неореализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	14	-	-	-	-	-	-	14	-	14
Издадени акции во текот на периодот														-		-
Добивка/(загуба) за финансиската година													(37.440)	(37.440)		(37.440)
Издвојување за законска резерва														-		-
Издвојување за останати резерви														-		-
Дивиденди														-		-
Откуп на сопствени акции														-		-
Продадени сопствени акции														-		-
Други промени во капиталот и резервите (наведете детално) На 31 декември 2009 (претходна година) / 1 јануари 2010 (тековна година)	782.489	-	-	-	-	-	382	-	-	-	-	-	(424.267)	358.604	-	358.604

Белешките на страните 12 - 127 се составен дел на овие финансиски извештаи.

Капитал банка АД Скопје - Финансиски извештаи

Извештај за промените во капиталот и резервите за периодот од 01.01. до 31.12.2010 год.

во МКД и/и/ади	Капитал		Останати резерви			Ревалоризациони резерви			Задржана добивка			Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	Малцинско учество *	Вкупно капитал и резерви			
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Други сопствени инструменти	Законска резерва	Останати резерви	Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	Резерва за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики	Останати ревалоризациски резерви				Расположива за распределба на акционерите	Ограничења на распределба на акционерите	Акумулирани загуби
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба								219							219		219
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на паричните текови															-		-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на нето-вложување во странско работење															-		-
Курсни разлики признаени во капиталот															-		-
Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот															-		-
Останато (наведете детално)															-		-
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	219	-	-	-	-	-	-	219	-	219
Издадени акции во текот на периодот															-		-
Добивка/(загуба) за финансиската година														(45.452)	(45.452)		(45.452)
Издвојување за законска резерва															-		-
Издвојување за останати резерви															-		-
Дивиденди															-		-
Откуп на сопствени акции															-		-
Продадени сопствени акции															-		-
Други промени во капиталот и резервите (наведете детално)															-		-
На 31 декември 2010 (тековна година)	782.489	-	-	-	-	-	-	601	-	-	-	-	-	(469.719)	313.371	-	313.371

Белешките на страните 12 - 127 се составен дел на овие финансиски извештаи.

Извештај за паричниот тек
за периодот од **01.01.** до **31.12.2010 год.**

	Белешка	во МКД илјади	
		тековна година 2010	тековна година 2009
Паричен тек од основната дејност			
Добивка/(Загуба) пред оданочувањето		(45.452)	(37.258)
Коригирана за:			
Малцинското учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*			
Амортизацијата на:			
нематеријални средства	15	4.727	699
недвижности и опрема	15	6.857	4.107
Капиталната добивка од:			
продажба на нематеријални средства			
продажба на недвижности и опрема		(26)	
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		(527)	
Капиталната загуба од:			
продажба на нематеријални средства			
продажба на недвижности и опрема			
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		581	
Приходи од камата	6	(47.739)	(39.344)
Расходи за камата	6	6.671	5.183
Нето-приходи од тргување			
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа			
дополнителна исправка на вредноста	12		(464)
ослободена исправка на вредноста		(5.609)	
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа			
дополнителни загуби поради оштетување	13		
ослободени загуби поради оштетување			
Посебна резерва			
дополнителни резервирања			
ослободени резервирања	38	(634)	(626)

Капитал банка АД Скопје - Финансиски извештаи

Приходи од дивиденди	11	(59)	(98)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва			665
Останати корекции		32	
Наплатени камати		47.877	39.376
Платени камати		(5.983)	(5.894)
Добивка од дејноста пред промените во деловната актива <i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i>		(39.284)	(33.654)
Средства за тргување			
Дериватни средства чувани за управување со ризик			
Кредити на и побарувања од банки		(42)	
Кредити на и побарувања од други комитенти		(110.740)	9.175
Заложени средства			
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		9.535	
Задолжителна резерва во странска валута		35.267	(39.858)
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи			-
Останати побарувања		(28.200)	(5.637)
Одложени даночни средства			
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување			
<i>Зголемување/(намалување) на деловните обврски:</i>			
Обврски за тргување			
Дериватни обврски чувани за управување со ризик			
Депозити на банки		6.990	
Депозити на други комитенти		277.240	31.448
Останати обврски		(3.809)	1.258
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување			
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето		146.957	(37.268)
(Платен)/поврат на данок на добивка			
Нето паричен тек од основната дејност		146.957	(37.268)
Паричен тек од инвестициската дејност			
(Вложувања во хартии од вредност)			(11.950)

Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност (Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	18.931	
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва (Набавка на нематеријални средства)	(19.416)	(15.653)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства (Набавка на недвижности и опрема)	(30.451)	(5.108)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата (Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)	102	
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба (Останати одливи од инвестициската дејност)		
Останати приливи од инвестициската дејност	59	98
Нето паричен тек од инвестициската дејност	(30.775)	(32.613)
Паричен тек од финансирањето		
(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)		
Приливи од издадените должнички хартии од вредност (Отплата на обврските по кредити)		
Зголемување на обврските по кредити (Отплата на издадените субординирани обврски)		
Приливи од издадените субординирани обврски Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот (Откуп на сопствени акции)		
Продадени сопствени акции (Платени дивиденди)		
(Останати одливи од финансирањето)		
Останати приливи од финансирањето		
Нето паричен тек од финансирањето	-	-
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	134	165
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	(13)	
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и	116.303	(69.716)

паричните еквиваленти

Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари		147.600	217.316
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	18	263.903	147.600

* само за консолидираните финансиски извештаи

Белешките на страните 12 - 127 се составен дел на овие финансиски извештаи.

1. Вовед

а) Општи информации

Капитал Банка А.Д., Скопје (во понатамошниот текст “Банката”) е Акционерско друштво основано со седиште во Република Македонија. Адресата на нејзиното регистрирано седиште е: ул. Моша Пијаде бр. 4, 1000 Скопје, Република Македонија.

Банката е овластена од Народна Банка на Република Македонија (“НБРМ”) за вршење на платен промет во земјата и странство, вклучувајќи и посредување при купопродажба на девизи, кредитни и депозитни активности и работење со кредитни картички во земјата и странство. Вкупниот број на вработени на Банката на 31 декември 2010 и 2009 година изнесува 57 односно 59 вработени, соодветно.

Банката нема вложувања во подружници и подружни претпријатија.

Со акциите на Банката се тргува на слободниот пазар на Македонската берза за хартии од вредност АД, Скопје, со симбол ИНТП и ИСИН код (МКИНТП101015).

б) Основа за изготвување на финансиските извештаи

Изјава за усогласеност

Овие финансиски извештаи се подготвени 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, 157/2009) (во понатамошниот текст “Методологијата”).

Финансиските извештаи претставуваат поединечни финансиски извештаи.

Основи за мерење

Финансиските извештаи се подготвени со примена на основите за мерење специфицирани во Методологијата за секој поединечен вид на средство, обврска, приход и расход. Основите за нивно мерење се детално опишани во продолжение на оваа Белешка.

Финансиските извештаи се изготвени според историската вредност, освен за:

- Средствата расположливи за продажба кои што се мерат по објективна вредност;

Подготовката на овие финансиски извештаи во согласност со регулативата на НБРМ бара употреба на одредени критични сметководствени проценки. Таа исто така бара раководството на Банката да употребува свои проценки во процесот на примена на сметководствените политики. Подрачјата што вклучуваат повисок степен на проценка или комплексност, или подрачјата во кои претпоставките и проценките се значајни за финансиските извештаи, се обелоденети во Белешка г: Значајни сметководствени проценки.

Функционална и известувачка валута

Финансиските извештаи се подготвени со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2010. Тековните и споредбените податоци прикажани во овие финансиски извештаи се изразени во илјади македонски денари (“МКД” или “денари”) освен каде што е наведено спротивно. Денарот е функционална валута на Банката.

в) Значајни сметководствени политики

Сметководствените политики прикажани во продолжение се применувани конзистентно за сите периоди прикажани во овие финансиски извештаи.

в.1) Трансакции во странска валута

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

Монетарните средствата и обврски кои гласат во странски валути се превреднуваат во денари со примена на средниот курс важечки на денот на билансот на состојба. Добивките и загубите од курсните разлики од монетарните средства се разлика помеѓу амортизираната набавна вредност во денари на почетокот на периодот, корегирани за ефективна камата и плаќања во текот на периодот и, амортизираната набавна вредност во странска валута вреднувана според курсот вежечки на крајот на периодот.

Сите позитивни и негативни курсни разлики кои произлегуваат од превреднувањето на износите во странска валута, се вклучени во билансот на успех. Средните девизни курсеви кои беа применети за превреднување на позициите на билансот на состојба деноминирани во странска валута, се следните:

	<u>31 декември 2010</u>	<u>31 декември 2009</u>
1 ЕУР	61.5050 денари	61.1732 денари
1 УСД	46.3140 денари	42.6651 денари
1 ЦХФ	49.3026 денари	41.1165 денари

в.2 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) до 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.3 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, работењето со картички 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 пропорционално во текот на периодот на траење на обврската.

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.

в.4 Приходи од дивиденди

Дивидендите се признаваат во билансот на успех кога ќе се обезбеди правото за примање на плаќањето.

в.5 Расходи од наеми

Плаќањата по оперативни наеми Банката ги признава како расход во билансот на успех за времетраење на наемот. Стимулансите за наем се признаваат како составен дел од вкупните трошоци за наем, за време траењето на договорот за наем.

в.6 Данок на добивка

Во Република Македонија беше воспоставен нов даночен режим, со кој основницата за пресметка на данок на добивка беше променета, од добивка пред оданочување, во концепт на распределба од добивка. Распределба од добивка е поделена на 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 Упатството, намален за износот на даночниот кредит. Данокот на непризнаени расходи се плаќа секој месец со авансни плаќања врз основа на пресметката од претходната година за таквите непризнаени разлики. На крајот на периодот на известување, се изготвува конечна калкулација за данок.

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").

Признавање на овој вид на данок на добивка ќе биде конзистентно со признавањето на соодветната обврска за дивиденда (о.н. признаен 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.

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

Кога данокот на распределени дивиденди произлегува 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 не е опфатен во рамки на МСС 12. Следствено, таквиот трошок за данок е презентираан во рамки на станати расходи од дејноста и соодветните обврски/побарувања се презентирани во рамки на останати побарувања во билансот на состојба.

Признавање на резервации за данок

Во случај на неизвесни обврски за данок, резервации се прават 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.

Признавањето/депризнавањето на таквите резервации за данок (кој не е данок на добивка) е презентираан во останати расходи од дејноста.

в.7 Финансиски средства и обврски

(i) Признавање

Банката почетно ги признава кредитите и авансите, депозитите и обврските по кредити на денот кога тие се настанати по набавна вредност. Сите останати финансиски средства и обврски почетно се признаваат на датумот на тргување на кој што Банката станува странка на договорните одредби на инструментот.

(ii) Класификација

Банката ги класифицира своите финансиски средства во следните категории: кредити и побарувања, финансиски средства расположливи за продажба и финансиски средства кои се чуваат до достасување. Раководството ги класифицира своите вложувања во моментот на иницијалното признавање.

(iii) Депризнавање

Банката ги депризнава финансиските средства кога ги губи правата од договорот за паричните токови од средството, или кога ги пренесува правата на паричните текови од средството со 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 обврските определени во договорите се подмирени, откажани или истечени.

(iv) Нетирање

Финансиските средства и обврски се нетираат и нето износот се прикажуваат во билансот на состојба 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 нето основа само доколку тоа е дозволено со сметководствените стандарди, или за добивки и загуби кои што произлегуваат од групи на слични трансакции.

(v) Принцип на мерење според амортизирана набавна вредност

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

(vi) Принцип на мерење според објективна вредност

Објективните вредности на котирали вложувања на активни берзи се базираат на тековните цени на котација. Доколку пазарот за некое финансиско средство не е активен (и за некотирали хартии од вредност), Банката утврдува објективна вредност по пат на употреба на техники на проценка. Техниките за проценка вклучуваат техника на нето сегашна вредност, метод на дисконтирани парични текови, споредба со слични инструменти за кои постојат пазарни цени и модели на проценка.

в.8 Загуби поради оштетување

На секој датум на билансот на состојба Банката проценува дали постојат објективни докази за оштетеност на финансиските средствата кои не се мерат според објективна вредност. 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 за управување со кредитниот ризик (Службен весник бр. 17/2008 и 31/2009). Согласно оваа одлука, Банката ги класификува сите поединечни активни билансни и вонбилансни позиции во групи според степенот на кредитниот ризик и врши проценка на износот на загуби поради оштетување.

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 издавачот на 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.

Загубите поради оштетување се признаваат во билансот на успех и се рефлектирани во сметката за загуба поради обезвреднување 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.

Вложувања расположливи за продажба

Загубата поради оштетување на вложувањата расположливи-за-продажба се признава со пренесување на разликата помеѓу амортизираната набавна вредност и тековната објективна вредност од капиталот во билансот на успех. Доколку во последователен период, загубата поради оштетување на расположливите-за-продажба должнички инструменти се намали, загубата се анулира низ билансот на успех.

Секое последователно зголемување на објективната вредност на оштетени расположливи-за-продажба сопственички хартии од вредност се признава директно во капитал.

в.9 Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричниот еквивалент го сочинуваат паричните средства во благајна, депозитите по видување кај банките, орочените депозити кај банки со првичен рок на достасаност помал од три месеци, депозитите во Народна Банка на Република Македонија (“НБРМ”), како и високоликвидните хартии од вредност 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 краткорочни обврски

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

в.10 Нетековни средства кои се чуваат за продажба

Нетековните средства кои се очекува да се надоместат примарно преку продажба отколку преку континуирана употреба се класификувани како средства кои се чуваат за продажба. Веднаш пред класификација како средства кои се чуваат за продажба, средствата се премеруваат во согласнос со сметководствените политики на Банката.

Потоа генерално средствата се мерат по пониската од нивната сметководствена вредност и нивната објективна вредност, намалена за трошоците за продажба. Загубата поради оштетување при почетното признавање како средства кои се чуваат за продажба и добивките и загубите од последователното мерење се признаваат во билансот на успех. Не се признаваат добивки над износот на акумулираната загуба поради оштетување.

в.11 Кредити и Побарувања

Кредитите и побарувањата се не-деривативни финансиски средства со фиксни или одредени плаќања кои не котираат на активен пазари кои Банката нема намера да ги продаде веднаш или во блиска иднина. Тие се јавуваат кога Банката одобрува пари или услуги директно на коминтенти без намера за размена на побарувањето.

Кредитите и авансите почетно се признаваат по објективна вредност плус инкременталните директни трошоци, а последователно се мерат по нивната амортизирана набавна вредност со примена на метод на ефективна каматна стапка.

В.12) Вложувања

Вложувањето почетно се искажуваат по нивната набавна вредност, којашто е објективна вредност на дадениот надоместок за истите зголемена за директните трансакциони трошоци и последователно се мерат во зависност од нивната класификација.

Финансиски средства кои се чуваат до достасување

Финансиските средства кои се чуваат до достасување се не-деривативни финансиски средства со фиксни или утврдливи плаќања, фиксни датуми на достасување за наплата и за кои, Раководството на Банката има позитивна намера и способност да ги чува до нивното достасување. Доколку Банката продаде значаен износ на финансиските средства кои се чуваат до достасување пред нивното достасување, целата категорија на овие средства се рекласифицира во финансиските средства расположливи за продажба, а Банката нема да може да класификува вложувања како чувани до достасување во тековната и следните две години.

Постојат некои исклучоци од ова правило, и тоа:

- Предвреме продадените или прекласифицирани средства се блиску до крајниот период на достасување, така што промените во пазарните каматни стапки имаат незначителен ефект на објективната вредност на финансиските средства.
- Банката ја наплатила скоро целата оригинална главница на финансиското средство преку отплатите, согласно со амортизациониот план, или претплатите; или
- Се однесуваат на изолиран настан кој не се повторува и кој е надвор од контрола на Банката

Финансиски средства расположливи за продажба

Финансиски средства расположливи за продажба се оние кои не се чуваат заради тргување, кои не се одобрени од Банката, ниту се чуваат до периодот на достасување. Финансиските средства расположливи за продажба се средства наменети за чување на неодреден временски период, кои може да се продадат доколку се појави потреба за ликвидност или промени во каматните стапки, девизните курсеви или цените на акциите.

Вложувањата расположливи-за-продажба се прикажуваат според нивната објективна вредност, со исклучок за финансиските средства коишто немаат котирана пазарна цена и чијашто објективна вредност не може веродостојно да се измери, којшто се мерат по набавна вредност намалена за загубите поради оштетување.

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

в.13 Недвижности и опрема

(и) признавање и мерење

Недвижностите и опремата се евидентирани по набавна вредност намалена за акумулирана амортизација и загуби од оштетување. Набавната вредност вклучува трошоци кои директно се однесуваат на набавката на средствата. 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 оделни ставки (главни компоненти) на недвижноста и опремата. Добивките и загубите поврзани со отуѓувањата се утврдуваат по пат на споредба на приливите со евидентираниот износ. Истите се вклучуваат во билансот на успех.

(ии) Последователни издатоци

Последователните набавки се вклучуваат во евидентираната вредност на средството или се признаваат како посебно средство, само кога постои веројатност од прилив на идни економски користи на Банката поврзани со ставката и кога набавната вредност на ставката може разумно да се измери. Сите други трошоци за редовни одржувања и поправки се евидентираат како расходи во билансот на успех во текот на финансискиот период во кој се јавуваат.

(иии) Амортизација

Амортизацијата на недвижностите и опремата се пресметува пропорционално, со цел алокација на набавната вредност на недвижностите и опремата во текот на нивниот употребен век на траење. Годишните стапки на амортизација, според нивниот употребен век на траење, се следните:

	2010	2009
	%	%
Компјутерска опрема	20	20
Телекомуникациска опрема	15	15
Канцалариски мебел	20	20
Транспортни средства	25	25
Вложувања во имот земен под закуп	25	25
Останата опрема	10	10

Методот на амортизација, корисниот век на употреба и остатокот на вредноста се ревидираат на секој датум на известување и се корегираат доколку е соодветно.

в.14 Нематеријални средства

(и) Мерење и признавање

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

Трошоците поврзани со развој на нови производи кои базираат на договорни односи и за кои се очекува во иднина да создаваат веројатни економски користи, кои во исто време се јасно разграничени во интерни проекти

со точно утврдени карактеристики како, времетраење, цели, очекувани сегменти од пазарот кои ќе бидат покриени со тие производи и кои можат точно да се измерат, се капитализираат.

Почетно, истите се мерат по нивната набавна вредност, а последователно се амортизираат во рок од времетраење на очекуваниот ефект од нивното користење.

(iii) 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 како што настануваат.

(iiii) Амортизација

Амортизацијата се признава по пропорционална метода на начин да се опише набавната вредностна средствата во текот на нивниот полезен век на траење.

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

	2010	2009
	%	%
Купен софтвер	15	15
Други нематеријални средства	10 - 20	10 - 20

Метод на амортизација, корисниот век на употреба и остатокот на вредноста се ревидираат на секој датум на известување и се корегираат доколку е соодветно.

в.15 Средства земени под наем

Средствата под наем се класифицираат како:

- a) финансиски наем-кога се пренесуваат сите ризици и користи од средството, без оглед дали сопственоста е пренесена или се планира да биде пренесена и
- b) оперативен наем- сите други средства земени под наем. Овие средства не се признаваат во билансот на состојбата на Банката.

При отпочнување на наемот, финансискиот наем се евидентира по понискиот износ од објективната вредност и сегашна вредност на минималните плаќања за наемот.

Последователното средството се евидентира во согласност со сметководствената политика на Банката за тоа средство.

Банката користи во моментот исклучиво оперативни наеми и плаќањата по истите ги признава како расход, или приход во случајот кога се работи за поднаем, во билансот на успех.

в.16 Загуби поради оштетувања на нефинансиските средства

Нефинансиските средства на Банката 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 за единицата која генерира пари, а на која и припаѓа средството, го надминува неговиот надоместлив износ. За средството што не создава во голема мера независни парични приливи, надоместувачкиот износ се утврдува за единицата која генерира пари, а на која и припаѓа средството.

Единицата која генерира пари е најмалата група на средства која може да се идентификува која што 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.

Надоместувачкиот износ на дадено средство или за единица која генерира пари преставува повисокиот износ од објективната вредност на средството намалена за трошоците за продажба 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 ризици специфични за средството.

Загубата поради оштетување на дадено средство се анулира доколку постои индикација дека загуба поради оштетување признаена за средството можеби веќе не постои и има промени во оценките користени за утврдување на надоместувачкиот износ.

Зголемената сметководствена вредност на дадено средство, како резултат на анулирање на загуба поради оштетување, не треба да ја надмине сметководствената вредност која би била определена (нето од амортизација) кога не би била признаена загуба поради оштетување на средството во предходните години.

в.17 Депозити, обврски по кредити, издадени должнички хартии од вредност и субординиран долг

Депозитите, издадените должнички хартии од вредност и субординираниот долг се извори на финансирање на Банката. Банката ги класификува инструментите на капиталот како финансиски обврски или сопственички инструменти во согласност со природата на договорните услови на инструментот. Депозитите, издадените должнички хартии од вредност и субординираниот долг и обврските по кредити почетно се признаваат по објективна вредност, што преставува прилив при нивното издавање (објективна вредност на применото добро) зголемена за настанатите трансакциони трошоци кои се директно поврзани со стекнување или издавање на финансиската обврска, последователно се мерат по амортизирана набавна вредност со употреба на методот на ефективна камата.

в.18 Резервирања

Резервирањата се признаваат во билансот на состојба 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 од Банката за подмирување на обврската. Оваа позиција ги вклучува долгорочните резервирања и другите долгорочни обврски кои не се поврзани со одложените даноци од добивка или произлегуваат од позајмици или други финансиски активности. Видови на ставки најчесто вклучени во оваа категорија се пресметки и резервации за:

- Вонбилансни кредитни изложености
- Подмирување на судски и други спорови на Банката
- Планови за реструктурирање
- Резервирања за пензиите и за други користи за вработените
- Неповолни договори

Во основа, резервација треба да се признае доколку и само доколку:

- Банката има постоечка обврска (правна или конструктивна) кон друга страна (идентификувана страна или јавноста) како резултат на минат настан.
- Постои веројатност (поголема од 50%) дека ќе настане потреба од одлив на ресурси со цел да се подмири соодветната обврска.

- Може да се направи веродостојна проценка на износот на обврската.

Резервациите кои претставуваат скриени резерви или не се економски оправдани не смеат да се прават.

Вреднување

Инхерентна карактеристика на долгорочните резервации е дека и износот по кој обврската ќе се подмири и времето на подмирување на обврската често мора да се проценуваат. Сметководствената вредност на овие обврски треба да се утврдува врз основа на најдобрите проценки за износот и времето на очекуваното подмирување на обврските. Кога ефектот на вредноста на времето е значаен, износот на резервацијата треба да биде сегашната вредност (дисконтирана врз основа на долгорочната стапка на позајмиците на Банката) на очекуваните трошоци за подмирување на обврската.

Во Билансот на успех, трошоците поврзани со резервациите, треба да се презентираат нето од износот признат за исплата.

Резервациите треба да бидат предмет на ревизија на секој известувачки ден и да се прилагодуваат со цел да ја одразуваат тековната најдобра проценка. Промената на обврските од период во период ќе вклучува промени во оценките на износот или времето на подмирување, промени во применетата дисконтна стапка и применетите различни курсеви. Во случај на дисконтирање, зголемувањето на резервацијата кое го одразува изминатото време се признава како расход. Преостанатата нето промена на обврските од износот кој е прикажан во претходниот период на известување се рефлектира како зголемување или намалување на расходот кој се однесува на соодветната обврска.

в.19 Користи за вработените

(и) Планови за дефинирано придонеси

Банката плаќа придонеси за пензиско осигурување на своите вработени, согласно домашната регулатива за социјално осигурување. Придонесите, врз основа на платите, се уплаќаат во државниот Пензиски Фонд и задолжителните приватни пензиски фондови, кои се одговорни за исплата на пензии. Не постои дополнителна обврска во врска со овие пензиски планови. Банката нема дополнителни обврски за плаќање по основ на овие планови. Обврските за уплата на придонеси во плановите за дефинирани придонеси се признаваат како расход во билансот на успех кога се пресметува.

(ии) 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 исплата како резултат на услуги дадени во минатиот период и доколку обврската може да се процени веродостојно.

(иии) 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. Банката нема извршено резервирање за пресметан посебен минимален износ за пензионирање на вработените и јубилејни награди, бидејќи овој износ не е од материјално значење за финансиските извештаи.

в.20 Акционерски капитал, резерви и плаќања за дивиденди

(а) Обични акции

Обичните акции се класификувани како капитал.

(б) Трошоци поврзани со емисија на акции.

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

(в) Откуп на сопствени акции

Кога Банката откупува сопствени акции, платените надомести, вклучувајќи ги и дирекните зависни трошоци се одземаат од вкупниот акционерски капитал како сопствени акции, се додека истите не се отуѓат. Кога таквите акции последователно се продаваат, примените надомести се признаваат како зголемување во акционерскиот капитал и вишокот или кусокот од трансакцијата се пренесува на/од премии од акции.

(г) Ревалоризациска резерва за средствата расположливи за продажба

Резервите, кои се состојат од ревалоризациони резерви, се создадени во текот на периодите врз основа на добивки/загуби од ревалоризација на финансиските средства расположливи за продажба.

(д) Нераспределени добивки

Нераспределените добивки ги вклучуваат задржаните добивки од тековниот и претходните периоди.

(е) Дивиденди на обични акции

Дивидендите на обичните акции се признаваат како обврски во периодот во кој што се одобрени од страна на акционерите на Друштвото.

в.21 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.

в.22 Известување според сегменти

Сегментот преставува 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.

г) Употреба на оценки и проценки

Изготвувањето на финансиските извештаи изискува од менаџментот да прави расудувања, проценки и претпоставки кои влијаат на примената на политиките и прикажаните износи на средства и обврски, приходите и расходите. Реалните состојби може да се разликуваат од овие проценки.

Проценките и претпоставките постојано се прегледуваат. Измените на сметководствените проценки се признаваат во периодот во кој е извршена измена на проценката и во идните периоди доколку измената влијае и на идниот период. Информации во врска со расудувањето направени од менаџментот и критички проценки во примена на сметководствените стандарди кои имаат занчајно влијание на финансиските извештаи се прикажани поодле:

Исправка на вредноста за кредити и аванси

Средствата евидентирани по амортизирана набавна вредност се проценуваат за загуби поради оштетување како што е објаснето во сметководствената политика в.8.

Банката на квартална 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 минатото искуство за оштетувањето на средствата што се подложени на кредитен ризик како и објективни податоци за средства со слични карактеристики во рамките на портфолиото при одредување на идните парични текови. Методологијата и претпоставките користени за проценка на износот и временскиот распоред на идни парични текови, редовно се анализираат со цел да се избегнат било какви разлики помеѓу проценетите и настанатите загуби поради оштетување.

Исправката на вредноста 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 сепак не може да се идентификува на индивидуална основа. При определувањето на потребната исправка на вредноста 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 потребна е исправка на вредноста, 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 вредноста и користените модели и параметри при проценката на исправката на вредноста на групно ниво.

Исправка на вредноста на сопственички хартии од вредност расположиви за продажба

Банката утврдува дека постои загуба поради оштетување на сопственичките хартии од вредност расположиви за продажба доколку настанало значајно или пролонгирано намалување на објективната вредност под нивната набавна вредност. Определувањето што се смета за значајно или пролонгирано бара 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 издавачот, показателите на ниво на индустрија или сектор, промени во технологијата и паричните текови од оперативни и финансиски активности.

Определување на објективната вредност

За определувањето на објективната вредност на финансиските средства и обврски кои што немаат котирана пазарна вредност и чија што објективна пазарна вредност не може веродостојно да се измери, се користат техники за вреднување во сметководствената политика. 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, несигурноста на пазарните фактори, предвидените цени и останати ризици кои влијаат на дадениот инструмент.

Значајни проценки при примената на сметководствените политики на Банката

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

Класификација на финансиски средства и обврски

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

При класификација на одредено средство како средство чувано до достасување, Банката утврдила дека има и позитивна намера и можност да го чува до периодот до достасување, како што се бара во сметководствената политика в.12.

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

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

ѓ) Усогласеност со законската регулатива

Банката го има усогласено своето работење со регулативата пропишана од Народна банка на Република Македонија.

1. Управување со 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

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

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

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

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.

1.1 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 75 илјади.

Сите кредитни изложености над ЕУР 75 илјади ги одобрува Надзорниот Одбор.

Одделните Сектори и одделенија (Сектор за работи со корпоративни клиенти, Сектор за работа со физички лица), Одделението за правни работи во тесна соработка со Секторот 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.* Секторот за работа со корпоративни клиенти, Секторот за работа со физички лица и Секторот за 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 пет степени 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. Секторот за управување со ризик изготвува месечни извештаи за изложеноста на Банката на кредитен ризик:

- билансна и вонбилансна изложеност на кредитен ризик по сегменти и кредитни картички, корпоративни клиенти, физички лица, банки и финансиски институции
- износ на вредноста на извршената резервација по сегменти
- износ на нефункционалното портфолио на Банката по сегменти
- анализа на структурата на изложеноста на Банката по категории на ризик
- споредбена анализа на изложеноста на Банката по категории на ризик со податоците за банкарскиот сектор (мали банки)
- преглед на изложеноста на Банката на кредитен ризик по држави и градови
- преглед на најголемите изложености на Банката по одделни видови портфолија
- преглед на капитални вложувања во нефинансиски институции
- преглед на топ 10 нефункционални побарувања.

Редовно ги доставува до Одборот за управување со ризик извештаите за кредитна изложеност, класификација и посебна резерва. Врз основа на извештаите и нивната анализа Одборот за управување со ризик дава препораки за преземање на корективни акции.

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

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

Соодветните сектори се должни да ги имплементираат и следат кредитните политики и процедури на Банката. Тие во соработка со Секторот за 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 Секторот за работа со корпоративни клиенти и Секторот за работа со физички лица.

Политики во врска со оштетување и резервирање

Резервирањето поради оштетување на крајот на годината потекнува од секое поединечно ниво на интерно рангирање како што е тоа претходно објаснето во делот за управување со кредитниот ризик.

Интерното рангирање му помага на Раководството при утврдувањето на постоење на објективен доказ за оштетување, според МСС 39, врз основа на следните критериуми утврдени од страна на Банката:

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

Капитал банка АД Скопје - Финансиски извештаи

2.1 Кредитен ризик

A Анализа на максималната изложеност на кредитен ризик

во МКД изјави	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства за тргување		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизи и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		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	тековна година 2010	претходна година 2009	
Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, пред исправката на вредноста на поединечна основа																					
категија на ризик А	42	-	209,041	52,498	-	-	6,345	5,821	-	-	182,200	12,177	177	24	27,965	953	20,503	2,512	446,273	73,985	
категија на ризик Б	-	-	21,337	972	-	-	-	3,515	-	-	-	-	19	2	-	30	1,913	30	23,269	4,549	
категија на ризик В	-	-	2,422	3,767	-	-	-	-	-	-	-	-	9	181	8	-	83	-	2,522	3,948	
категија на ризик Г	-	-	3,822	3,470	-	-	5,821	-	-	-	-	-	3	38	1	-	41	60	9,688	3,568	
категија на ризик Д	-	-	12,794	48,428	-	-	3,515	-	-	-	-	-	265	1,718	18	3	35	-	16,627	50,149	
	42	-	249,416	109,135	-	-	15,681	9,336	-	-	182,200	12,177	473	1,963	27,992	986	22,575	2,602	498,379	136,199	
(Исправка на вредноста на поединечна основа)	-	-	(20,187)	(53,317)	-	-	(6,598)	(953)	-	-	-	(121)	(276)	(1,832)	(340)	(13)	-538	-121	(27,939)	(56,357)	
Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, намалена за исправката на вредноста на поединечна основа	42	-	229,229	55,818	-	-	9,083	8,383	-	-	182,200	12,056	197	131	27,652	973	22,037	2,481	470,440	79,842	
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, пред исправката на вредноста на групна основа																					
поединечно незначајни изложености (портфолио на мали кредити)	-	-	-	55,565	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,328	-	79,893	
поединечно значајни изложености кои не се општетени на поединечна основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(Исправка на вредноста на групна основа)	-	-	-	(55,565)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,328	-	79,893
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, намалена за исправка на вредноста на групна основа	-	-	-	(3,594)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,051)	-	(4,645)	
Сметководствена вредност на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста																					
Спирална спиритура на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15-30 дена	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31-90 дена	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
91-180 дена	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
над 181 ден	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сметководствена вредност на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Недостасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста																					
реструктурирани побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати побарувања	-	-	-	-	-	-	25,057	-	-	87,931	177,039	-	111	7,525	5,032	5,346	3,637	100,802	210,876		
Сметководствена вредност на недостасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста	-	-	-	-	-	-	25,057	-	-	87,931	177,039	-	111	7,525	5,032	5,346	3,637	100,802	210,876		
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста	42	-	249,416	164,700	-	-	15,681	34,393	-	-	270,131	189,216	473	2,074	35,517	6,018	27,921	30,567	599,181	426,968	
(Вкупна исправка на вредноста)	-	-	(20,187)	(56,911)	-	-	(6,598)	(953)	-	-	-	(121)	(276)	(1,832)	(340)	(13)	(538)	(1,172)	(27,939)	(61,002)	
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста	42	-	229,229	107,789	-	-	9,083	33,440	-	-	270,131	189,095	197	242	35,177	6,005	27,383	29,395	571,242	365,966	

Капитал банка АД Скопје - Финансиски извештаи

2.1 Кредитен ризик

Б Вредноснй на обезбедување (објективна вредноснй) земена за зашнйшнй на кредитнонй ризик

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства за тргување		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вкупно	
	во МКД илјади															
	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
<i>Кредитна изложеноснй која се оценува за ошнйеување на поединечна основа</i>																
Првокласни инструменти за обезбедување парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	-	-	5.898	2.204	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.898	2.204
државни хартии од вредност	-	-	131	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	131	-
државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	167.478	37.683	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	167.478	37.683
имот за вршење дејност	-	-	235.312	196.552	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	235.312	196.552
Залог на подвижен имот	-	-	10.216	4.280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.216	4.280
Останати видови на обезбедување	-	-	300	268	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	300	268
Вкупна кредитна изложеноснй која се оценува за ошнйеување на поединечна основа	-	-	419.335	240.987	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	419.335	240.987
<i>Кредитна изложеноснй која се оценува за ошнйеување на групна основа</i>																
Првокласни инструменти за обезбедување парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	-	-	-	334	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	334
државни хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
имот за вршење дејност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на подвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати видови на обезбедување	-	-	-	324	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	324
Вкупна кредитна изложеноснй која се оценува за ошнйеување на групна основа	-	-	-	658	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	658

Капитал банка АД Скопје - Финансиски извештаи

2.1 Кредитен ризик

B Концентрација на кредитниот ризик по индустриска гранка и по географска локација

во МКД илјади	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства за тргување		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасавање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		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	тековна година 2010	претходна година 2009	
Индустријска гранка																					
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земјоделство, лов и шумарство	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6	-	-	-	6
Рибарство	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вадење на руда и камен	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Преработувачка индустрија	-	-	29.409	24.421	-	-	1.226	3.017	-	-	-	-	66	9	7	-	-	-	-	30.708	27.447
Снабдување со електрична енергија, гас и вода	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-	3	-	-	-	-	6
Градежништво	-	-	2.660	-	-	-	1.155	4.112	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.815	4.112
Трговија на големо и трговија на мало; поправка на моторни возила, мотоцикли и предмети за лична употреба и за домаќинствата	-	-	59.321	-	-	-	357	1.264	-	-	-	-	5	20	202	-	564	4.382	60.449	5.666	
Хотели и ресторани	-	-	974	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9	-	-	-	-	974	9	-
Сообраќај, складирање и врски	-	-	591	5.929	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	591	5.929	-
Финансиско посредување	42	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	270.131	189.095	-	-	23.246	1.939	-	-	293.419	191.034
Активности во врска со недвижен имот, изнајмување и деловни активности	-	-	-	4.248	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.062	4.057	-	-	8.062	8.305
Јавна управа и одбрана; задолжителна социјална заштита	-	-	-	-	-	-	6.345	25.047	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.345	25.047
Образование	-	-	1.903	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15	-	-	-	-	-	1.918	-
Здравство и социјална работа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други комунални, културни, општи и лични услужни активности	-	-	27.563	2.170	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19	68	508	-	8.278	-	36.368	2.238
Приватни домаќинства со вработени лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Екстериторијални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Физички лица	-	-	106.808	71.021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92	133	3.152	-	18.535	25.013	128.587	96.167
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	229.229	107.789	-	-	9.083	33.440	-	-	270.131	189.095	197	242	35.177	6.005	27.377	29.395	571.236	365.966	

Капитал банка АД Скопје - Финансиски извештаи

2.1 Кредитен ризик

во МКД илјади	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства за тргување		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	тековна	претходна	тековна	претходна	тековна	претходна	тековна	претходна	тековна	претходна	тековна	претходна	тековна	претходна	тековна	претходна	тековна	претходна	тековна	претходна	
	година 2010	година 2009	година 2010	година 2009	година 2010	година 2009	година 2010	година 2009	година 2010	година 2009	година 2010	година 2009	година 2010	година 2009	година 2010	година 2009	година 2010	година 2009	година 2010	година 2009	
Географска локација																					
Република Македонија	42	-	229.229	107.786	-	-	9.083	33.440	-	-	263.707	187.535	197	242	35.177	6.005	27.377	29.395	564.812	364.403	
Земји-членки на Европската унија	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.424	1.560	-	-	-	-	-	-	6.424	1.560	
Европа (останато)	-	-	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Останато (наведете ја поединечно изложеноста која претставува повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Вкупно	42	-	229.229	107.789	-	-	9.083	33.440	-	-	270.131	189.095	197	242	35.177	6.005	27.377	29.395	571.236	365.966	

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.

Раководителот на Одделението за средства, ликвидност и тргување со хартии од вредност добива информации од други организациони делови во однос на ликвидносниот профил на нивните финансиски средства и обврски како и детали за другите проектирани парични текови кои произлегуваат од проектираните идни операции. Одделението за средства, ликвидност и тргување со хартии од вредност оддржува портфолио на краткорочни ликвидни средства, главно составени од краткорочни ликвидни хартии од вредност, со цел да се обезбеди соодветна ликвидност на Банката.

Дневната ликвидност и пазарните услови редовно се следат. Политиката и процедурите за управување со ликвидносниот ризик кои ги изработува Секторот за управување со ризик во соработка со Одделението за средства, ликвидност и тргување со хартии од вредност се предмет на разгледување од страна на Одборот за управување со ризици и ги одобрува Надзорниот Одбор на Банката. Врз основа на анализата на дневните извештаи за ликвидност се следи ликвидносната позиција на Банката. Регулаторните и 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 поодделни 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 стратегијата на Банката. Исто така како дел од стратегијата за управување со ризикот на ликвидност, Банката одржува портфолио на високоликвидни средства.

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

	во МКД илјади	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 средсџва								
Парични средства и парични еквиваленти		270.131	-	-	-	-	-	270.131
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		-	-	-	42	-	-	42
Кредити на и побарувања од други комитенти		13.383	21.809	65.672	48.053	55.794	24.518	229.229
Вложувања во хартии од вредност		9.083	-	-	-	-	-	9.083
Вложувања во придружени друштва		-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)		-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања		35.374	-	-	-	-	-	35.374
Заложени средства		-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства		-	-	-	-	-	-	-
Вкујна финансиски средсџва		327.971	21.809	65.672	48.095	55.794	24.518	543.859
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		6.992	-	-	-	-	-	6.992
Депозити на други комитенти		279.112	12.480	89.980	143	3.690	-	385.405
Издадени должнички хартии од вредност		-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити		-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски		-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)		-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски		-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски		7.442	-	-	-	-	-	7.442
Вкујно финансиски обврски		293.546	12.480	89.980	143	3.690	-	399.839
Рочна неусогласеност		34.425	9.329	(24.308)	47.952	52.104	24.518	144.020

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

	во МКД илјади	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 средствва								
Парични средства и парични еквиваленти		108.909	-	-	80.186	-	-	189.095
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		-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти		11.682	37.120	21.025	5.882	13.317	18.763	107.789
Вложувања во хартии од вредност		-	-	33.440	-	-	-	33.440
Вложувања во придружени друштва		-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)		664	-	-	-	-	-	664
Останати побарувања		6.247	-	-	-	-	-	6.247
Заложени средства		-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства		-	-	-	-	-	-	-
Вкупна финансиски средствва		127.502	37.120	54.465	86.068	13.317	18.763	337.235
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		-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти		38.598	116	68.153	-	612	-	107.479
Издадени должнички хартии од вредност		-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити		-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски		-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)		-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски		-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски		11.251	-	-	-	-	-	11.251
Вкупно финансиски обврски		49.849	116	68.153	-	612	-	118.730
Рочна неусогласеност		77.653	37.004	(13.688)	86.068	12.705	18.763	218.505

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.

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 каматоносните средства и каматоносните 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 каматоносните 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)**

во МКД илјади	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		
2010 (тековна година)										
Финансиски средства										
Парични средства и парични еквиваленти	3.24%		223,496	-	-	-	-	-	46,635	270,131
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање			-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки			-	-	-	42	-	-	-	42
Кредити на и побарувања од други комитенти	8.94%	5,764	6,041	21,809	65,672	48,053	55,794	24,518	1,578	229,229
Вложувања во хартии од вредност	2.00%		6,344	-	-	-	-	-	2,739	9,083
Вложувања во придружени друштва			-	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања			-	-	-	-	-	-	35,374	35,374
Заложени средства			-	-	-	-	-	-	-	-
	0	5,764	235,881	21,809	65,672	48,095	55,794	24,518	86,326	543,859
Финансиски обврски										
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање			-	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	1.00%		6,992	-	-	-	-	-	-	6,992
Депозити на други комитенти	4.20%		240,069	12,480	89,980	143	3,690	-	39,043	385,405
Издадени должнички хартии од вредност			-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити			-	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски			-	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски			-	-	-	-	-	-	7,442	7,442
	0	-	247,061	12,480	89,980	143	3,690	-	46,485	399,839
Неусогласеност на каматните стапки на финансиските средства и обврски	0	5,764	(11,180)	9,329	(24,308)	47,952	52,104	24,518	39,841	144,020

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

во МКД илјади	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		
2009 (претходна година)										
Финансиски средства										
Парични средства и парични еквиваленти	3,20%		75.615	-	-	80.186	-	-	33.294	189.095
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	12,10%		10.219	37.120	15.326	8.096	13.317	18.763	4.948	107.789
Вложувања во хартии од вредност	3,90%		-	-	24.963	-	-	-	8.477	33.440
Вложувања во придружени друштва			-	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања			-	-	-	-	-	-	6.247	6.247
Заложени средства			-	-	-	-	-	-	-	-
	0	-	85.834	37.120	40.289	88.282	13.317	18.763	52.966	336.571
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	5,90%		23.558	116	68.153	-	612	-	15.040	107.479
Обврски по кредити			-	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски			-	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски			-	-	-	-	-	-	11.251	11.251
	0	-	23.558	116	68.153	-	612	-	26.291	118.730
Неусогласеност на каматните стапки на финансиските средства и обврски	0	-	62.276	37.004	(27.864)	88.282	12.705	18.763	26.675	217.841

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

2.3 Пазарен ризик
2.3.2 Валутен ризик

	во МКД илјади	МКД	ЕУР	УСД	наведете ги одделно валутите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните монетарни средства/обврски				Други валути	Вкупно
2010(тековна година)										
Монетарни средства										
Парични средства и парични еквиваленти		236,418	14,872	16,751	-	-	-	-	2,090	270,131
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		42	-	-	-	-	-	-	-	42
Кредити на и побарувања од други комитенти		87,027	141,023	1,179	-	-	-	-	-	229,229
Вложувања во хартии од вредност		2,739	6,344	-	-	-	-	-	-	9,083
Вложувања во придружени друштва		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања		35,019	57	298	-	-	-	-	-	35,374
Заложени средства		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства		361,245	162,296	18,228	-	-	-	-	2,090	543,859
Монетарни обврски										
Обврски за тргување		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки		-	43	6,949	-	-	-	-	-	6,992
Депозити на други комитенти		254,400	117,471	13,452	-	-	-	-	82	385,405
Издадени должнички хартии од вредност		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски		7,442	-	-	-	-	-	-	-	7,442
Вкупно монетарни обврски		261,842	117,514	20,401	-	-	-	-	82	399,839
Нето-позиција		99,403	44,782	(2,173)	-	-	-	-	2,008	144,020

2.3 Пазарен ризик
2.3.2 Валутен ризик

	во МКД илјади	МКД	ЕУР	УСД	наведете ги одделно валутите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупно монетарните средства/обврски				Други валути	Вкупно
2009 (претходна година)										
Монетарни средства										
Парични средства и парични еквиваленти		130.754	45.218	12.532	-	-	-	-	591	189.095
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти		52.150	52.978	2.661	-	-	-	-	-	107.789
Вложувања во хартии од вредност		8.478	24.962	-	-	-	-	-	-	33.440
Вложувања во придружени друштва		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)		664	-	-	-	-	-	-	-	664
Останати побарувања		5.760	57	430	-	-	-	-	-	6.247
Заложени средства		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства		197.806	123.215	15.623	-	-	-	-	591	337.235
Монетарни обврски										
Обврски за тргување		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти		64.923	35.213	7.343	-	-	-	-	-	107.479
Издадени должнички хартии од вредност		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски		11.251	-	-	-	-	-	-	-	11.251
Вкупно монетарни обврски		76.174	35.213	7.343	-	-	-	-	-	118.730
Нето-позиција		121.632	88.002	8.280	-	-	-	-	591	218.505

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 8% 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;

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.

Error! Not a valid link.

Error! Not a valid link.

4 Известување според сегменти							
A Примарни деловни сегменти							
	<i>во МКД илјади</i>	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Останато	Неалоцирано	Вкупно
2010 (тековна година)							
Нето - приходи/ (расходи) од камата		26.477	7.489		7.102		41.068
Нето - приходи/ (расходи) од провизии и надомести		6.099	3.345		(3.588)		5.856
Нето - приходи од тргување							-
Нето - приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност							-
Останати оперативни приходи						7.394	7.394
Приходи реализирани помеѓу сегментите							-
Вкупно приходи по сегменти		32.576	10.834	-	3.514	7.394	54.318
Финансиски резултат по сегменти		44.064	10.409	(5.645)	3.648	(97.928)	(45.452)
Данок од добивка							-
Добивка (загуба) за финансиската година		44.064	10.409	(5.645)	3.648	(97.928)	(45.452)
Вкупна актива по сегменти		110.132	122.674	2.739	276.393		511.938
Неалоцирана актива по сегменти						201.810	201.810
Вкупна актива		110.132	122.674	2.739	276.393	201.810	713.748

Капитал банка АД Скопје - Финансиски извештаи

Вкупно обврски по сегменти	60.113	227.996		107.642		395.751
Неалоцирани обврски по сегменти					4.626	4.626
Вкупно обврски	60.113	227.996	-	107.642	4.626	400.377
Исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	11.488	(425)	(5.645)	134	57	5.609
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа						-
Амортизација					(11.584)	(11.584)
Трошоци за реструктурирање						-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема						-
Останати расходи					(93.795)	(93.795)

4 Известување според сегменти							
А Примарни деловни сегменти							
	<i>во МКД илјади</i>	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Останато	Неалоцирано	Вкупно
2009 (претходна година)							
Нето - приходи/ (расходи) од камата		14.642	6.024		13.495		34.161
Нето - приходи/ (расходи) од провизии и надомести		5.380	2.213		(3.782)		3.811
Нето - приходи од тргување							-
Нето - приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност				6.048			6.048
Останати оперативни приходи						7.487	7.487
Приходи реализирани помеѓу сегментите							-
Вкупно приходи по сегменти		20.022	8.237	6.048	9.713	7.487	51.507
							-
Финансиски резултат по сегменти		22.268	6.786	5.941	9.878	(82.131)	(37.258)
Данок од добивка						(182)	(182)
Добивка (загуба) за финансиската година							-
		22.268	6.786	5.941	9.878	(82.313)	(37.440)
Вкупна актива по сегменти		76.954	37.154	8.983	213.455		336.546
Неалоцирана актива по сегменти						141.960	141.960
Вкупна актива		76.954	37.154	8.983	213.455	141.960	478.506

Капитал банка АД Скопје - Финансиски извештаи

						-
Вкупно обврски по сегменти	45.665	22.123		46.107		113.895
Неалоцирани обврски по сегменти					6.007	6.007
Вкупно обврски	45.665	22.123	-	46.107	6.007	119.902
						-
Исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	2.246	(1.451)	(107)	165	(389)	464
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа						-
Амортизација					(4.806)	(4.806)
Трошоци за реструктурирање						-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема						-
Останати расходи					(84.423)	(84.423)

4 Известување според сегменти
Б Секундарни географски сегменти

	во МКД илјади	Република Македонија	Земји- членки на Европска Унија	Европа (останато)	Земји- членки на ОЕЦД (без европските земји членки на ОЕЦД)	Останато (наведете ги одделно значајните географски сегменти)		Неалоцирано	Вкупно
2010 (тековна година)									
Нето - приходи/ (расходи) од камата		41.380	(312)						41.068
Нето - приходи/ (расходи) од провизии и надомести		5.271	585						5.856
Нето - приходи од тргување									-
Нето -приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност									-
Останати оперативни приходи		7.394							7.394
Приходи реализирани помеѓу сегментите									-
Вкупно приходи по сегменти		54.045	273	-	-	-	-	-	54.318
Финансиски резултат по сегменти		(45.725)	273	-	-	-	-	-	(45.452)
Данок од добивка									-
Добивка (загуба) за финансиската година									-
		(45.725)	273	-	-	-	-	-	(45.452)

Капитал банка АД Скопје - Финансиски извештаи

Вкупна актива по сегменти	505.514	6.424							511.938
Неалоцирана актива по сегменти	201.810								201.810
Вкупна актива	707.324	6.424	-	-	-	-	-	-	713.748
									-
Вкупно обврски по сегменти	383.294	12.457							395.751
Неалоцирани обврски по сегменти	4.626								4.626
Вкупно обврски	387.920	12.457	-	-	-	-	-	-	400.377
									-
Исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	5.609								5.609
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа									-
Амортизација	(11.584)								(11.584)
Трошоци за реструктурирање									-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема									-
Останати расходи	(93.795)								(93.795)

4 Известување според сегменти									
Б Секундарни географски сегменти									
	<i>во МКД илјади</i>	Република Македонија	Земји- членки на Европска Унија	Европа (останато)	Земји- членки на ОЕЦД (без европските земји членки на ОЕЦД)	Останато (наведете ги одделно значајните географски сегменти)		Неалоцира но	Вкупно
2009 (претходна година)									
Нето - приходи/ (расходи) од камата		35.657	(1.496)	-	-	-	-	-	34.161
Нето - приходи/ (расходи) од провизии и надомести		5.170	(1.359)	-	-	-	-	-	3.811
Нето - приходи од тргување									-
Нето -приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност		6.048	-	-	-	-	-	-	6.048
Останати оперативни приходи		7.487	-	-	-	-	-	-	7.487
Приходи реализирани помеѓу сегментите									-
Вкупно приходи по сегменти		54.362	(2.855)	-	-	-	-	-	51.507
									-
Финансиски резултат по сегменти		(34.403)	(2.855)	-	-	-	-	-	(37.258)
Данок од добивка		-	-	-	-	-	-	(182)	(182)
Добивка (загуба) за финансиската година									-
		(34.403)	(2.855)	-	-	-	-	(182)	(37.440)

Капитал банка АД Скопје - Финансиски извештаи

Вкупна актива по сегменти	476.946	1.560	-	-	-	-	-	478.506
Неалоцирана актива по сегменти								-
Вкупна актива	476.946	1.560	-	-	-	-	-	478.506
								-
Вкупно обврски по сегменти	119.902	-	-	-	-	-	-	119.902
Неалоцирани обврски по сегменти								-
Вкупно обврски	119.902	-	-	-	-	-	-	119.902
								-
Исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	464		-	-	-	-	-	464
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа								-
Амортизација	(4.806)		-	-	-	-	-	(4.806)
Трошоци за реструктурирање								-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема								-
Останати расходи	(84.423)		-	-	-	-	-	(84.423)

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

во МКД илјади	тековна година 2010		претходна година 2009	
	сметководствена вредност	објективна вредност	сметководствена вредност	објективна вредност
Финансиски средства				
Парични средства и парични еквиваленти	270.131	270.131	189.095	189.095
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	42	42		
Кредити на и побарувања од други комитенти	229.229	229.229	107.789	107.789
Вложувања во хартии од вредност	9.083	9.083	33.440	33.440
Вложувања во придружени друштва				
Побарувања за данок на добивка (тековен)			664	664
Останати побарувања	35.374	35.374	6.247	6.247
Заложени средства				
Одложени даночни средства				
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	6.992	6.992		
Депозити на други комитенти	385.405	385.405	107.479	107.479
Издадени должнички хартии од вредност				
Обврски по кредити				
Субординирани обврски				
Обврски за данок на добивка (тековен)				
Одложени даночни обврски				
Останати обврски	7.442	7.442	11.251	11.251

6 Нето-приходи/(расходи) од камата

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

во МКД илјади

тековна година претходна година
2010 2009

Приходи од камата

Парични средства и парични еквиваленти	11.118	14.861
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	146	2.616
Кредити на и побарувања од други комитенти	18.414	14.920
Вложувања во хартии од вредност	418	3.008
Останати побарувања (Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	12.516	(789)
Наплатени претходно отпишани камати	5.127	4.728
Вкупно приходи од камата	47.739	39.344

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	38	1.629
Депозити на други комитенти	6.623	3.550
Издадени должнички хартии од вредност		-
Обврски по кредити	10	4
Субординирани обврски		-
Останати обврски		-
Вкупно расходи за камата	6.671	5.183
Нето-приходи/(расходи) од камата	41.068	34.161

6 Нето-приходи/(расходи) од камата

Б Секторска анализа на приходите и расходите од камата според секторот

во МКД илјади

	тековна година 2010	претходна година 2009
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	8.198	3.270
Држава	418	3.008
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата		
Банки	11.264	17.477
Останати финансиски друштва (небанкарски) Домаќинства	10.216	11.649
Нерезиденти		0
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	12.516	(788)
Наплатени претходно отпишани камати	5.127	4.728
Вкупно приходи од камата	47.739	39.344
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	589	247
Држава	562	
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	1	8
Банки	48	1.633
Останати финансиски друштва (небанкарски) Домаќинства	4.090	2.348
Нерезиденти	1.381	947
Вкупно расходи за камата	6.671	5.183
Нето-приходи/(расходи) од камата	41.068	34.161

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

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

	во МКД илјади	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	2.459	278
Платен промет		
во земјата	1.741	695
со странство	822	191
Акредитиви и гаранции	741	
Брокерско работење		
Управување со средствата		
Комисиски и доверителски активности		
Издавање хартии од вредност		
Картично работење		
Останато (наведете ги поединечно приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните приходи од провизии и надомести)		
<i>картично работење</i>	4.412	6.857
<i>останато</i>	42	639
Вкупно приходи од провизии и надомести	10.217	8.660
Расходи за провизии и надомести		
Кредитирање		94
Платен промет		
во земјата	1.638	2.666
со странство	236	
Акредитиви и гаранции		
Брокерско работење		
Управување со средствата		
Комисиски и доверителски активности		
Издавање на хартии од вредност		
Интербанкарски операции	1.702	
Картично работење		
Останато (наведете ги поединечно расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните расходи од провизии и надомести)		
<i>картично работење</i>	663	1.359
<i>останато</i>	122	730
Вкупно расходи за провизии и надомести	4.361	4.849
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	5.856	3.811

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

Б Секторска анализа на приходите и расходите од провизии и надомести

во МКД илјади

тековна претходна година
година 2010 2009

Приходи од провизии и надомести

Нефинансиски друштва	3.405	2.307
Држава	2	
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	6	
Банки		
Останати финансиски друштва (небанкарски)	687	639
Домаќинства	6.093	5.381
Нерезиденти	24	333
Вкупно приходи од провизии и надомести	10.217	8.660

Расходи за провизии и надомести

Нефинансиски друштва	62	94
Држава		
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата		
Банки	2.425	2.666
Останати финансиски друштва (небанкарски)	1.638	2.089
Нерезиденти	236	
Вкупно расходи за провизии и надомести	4.361	4.849
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	5.856	3.811

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

9 Нето приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност

во МКД илјади

тековна година претходна година
2010 2009

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

Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа

реализирана

- -

нереализирана

- -

Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа

реализирана

- -

нереализирана

- -

Приходи од дивиденда од финансиските средства по објективна вредност преку билансот на успех

- -

Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на кредитите и побарувањата по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа

реализирана

- -

нереализирана

- -

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

Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа

реализирана

- -

нереализирана

- -

Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа

реализирана

- -

нереализирана

- -

Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на обврските по кредити по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа

реализирана

- -

нереализирана

- -

Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа

реализирана

- -

нереализирана

- -

Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за управување со ризик по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа

реализирана

- -

нереализирана

- -

Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност

10 Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики

	во МКД илјади	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	864	417
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	(543)	1.856
курсни разлики на исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	40	(645)
останати курсни разлики, на нето основа		
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	361	1.628

11 Останати приходи од дејноста

	<i>во МКД илјади</i>	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	6.048
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	59	98
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва		
Капитална добивка од продажбата на:		
недвижности и опрема	26	
нематеријални средства		
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	527	
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување		
Приходи од кирии	5.814	4.526
Приходи од добиени судски спорови		
Наплатени претходно отпишани побарувања	-	-
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:		
вонбилансни кредитни изложености	634	626
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)		
<i>останато</i>	3	609
<i>приход од минати години</i>	3	
Вкупно останати приходи од дејноста	7.066	11.907

12 <u>Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа</u>									
<i>во МКД илјади</i>	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 провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно	
2010 (тековна година)									
<i>Исправка на вредноста на поединечна основа</i>									
Дополнителна исправка на вредноста	300	8.857	5.645	-	229	424	969	16.424	
(Ослободување на исправката на вредноста)	(300)	(16.120)			(363)	(1.012)	(644)	(18.439)	
	-	(7.263)	5.645	-	(134)	(588)	325	(2.015)	
<i>Исправката на вредноста на групна основа</i>									
Дополнителна исправка на вредноста									-
(Ослободување на исправката на вредноста)		(3.594)							(3.594)
	-	(3.594)	-	-	-	-	-	(3.594)	
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	(10.857)	5.645	-	(134)	(588)	325	(5.609)	

12 <u>Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа</u>									
<i>во МКД илјади</i>	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 провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно	
2009 (претходна година)									
Исправка на вредноста на поединечна основа									
Дополнителна исправка на вредноста	70	6.084	181		2.052	451	113	8.951	
(Ослободување на исправката на вредноста)	(70)	(10.473)	(74)		(2.217)	(27)	(148)	(13.009)	
	-	(4.389)	107	-	(165)	424	(35)	(4.058)	
Исправката на вредноста на групна основа									
Дополнителна исправка на вредноста		12.186						12.186	
(Ослободување на исправката на вредноста)		(8.592)						(8.592)	
	-	3.594	-	-	-	-	-	3.594	
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	(795)	107	-	(165)	424	(35)	(464)	

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

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

14 Трошоци за вработените

во МКД илјади

	тековна година 2010	претходна година 2009
Краткорочни користи за вработените		
Плати	30.051	24.477
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	9.771	12.055
Краткорочни платени отсуства	137	267
Трошоци за привремено вработување		
Удел во добивката и награди		
Немонетарни користи		
	39.959	36.799
Користи по престанокот на вработувањето		
Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси		
Користи при пензионирањето		
Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи		
Зголемување на обврската за други долгорочни користи		
Други користи при престанокот на вработувањето		
	-	-
Користи поради престанокот на вработувањето		
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти		
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства		
надомест по основ колективен договор	195	290
Вкупно трошоци за вработените	40.154	37.089

15 Амортизација

	во МКД илјади	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Амортизација на нематеријалните средства		
Интерно развиен софтвер		
Купен софтвер од надворешни добавувачи	2.780	404
Други интерно развиени нематеријални средства	1.615	
Други нематеријални средства	303	295
Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	29	
	4.727	699
Амортизација на недвижностите и опремата		
Градежни објекти	-	
Транспортни средства	145	
Мебел и канцелариска опрема	3.672	3.408
Останата опрема	441	281
Други ставки на недвижностите и опремата	22	6
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	2.577	412
	6.857	4.107
Вкупно амортизација	11.584	4.806

16 Останати расходи од дејноста

	во МКД илјади	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба		
Трошоци за лиценцирање на софтверот		
Премии за осигурување на депозитите	287	481
Премии за осигурување на имотот и на вработените	485	
Материјали и услуги	29.007	25.241
Административни и трошоци за маркетинг	3.961	2.725
Останати даноци и придонеси	1.331	3.017
Трошоци за кирии	15.375	13.569
Трошоци за судски спорови		
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа		
Резервирања за пензиските и за други користи за вработените, на нето-основа		
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа		
Други резервирања, на нето-основа		
Загуба од продажбата на:		
недвижности и опрема		
нематеријални средства		
преземено средства врз основа на ненаплатени побарувања	581	
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)		
<i>службени патувања</i>	1.447	1.476
<i>останато</i>	1.200	825
Вкупно останати расходи од дејноста	53.674	47.334

17 Данок од добивка

A Расходи/приходи за тековен и одложен данок

во МКД илјади

тековна година претходна година
2010 2009

Тековен данок од добивка

Расход/(приход) за тековниот данок од добивка за годината
Корекции за претходни години

Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни
кредити или привремени разлики од претходни години
Промени во сметководствени политики и грешки
Останато

	0	182
	0	182

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

	0	0

Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка

во МКД илјади

тековна година претходна година
2010 2009

Тековен данок од добивка

Признаен во билансот на успех
Признаен во капиталот

	0	182
	0	182

Одложен данок од добивка

Признаен во билансот на успех
Признаен во капиталот

	0	0

Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка

17 Данок од добивка

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		(45.452)		(37.258)
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка			0,00%	-
Ефект од различни даночни стапки во други земји				
Корекции за претходни години и промени во даночната стапка				
Оданочен приход во странство				
Расходи непризнаени за даночни цели	0,00%		(0,49%)	182
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		-		182
Просечна ефективна даночна стапка	0,00%		(0,49%)	

* Загуби од тековни години за кои не се признаени како одложени даночни средства

18 Парични средства и парични еквиваленти

во МКД илјади

тековна година 2010 претходна година 2009

Парични средства во благајна	15.201	13.315
Сметка и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	66.543	26.873
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	6.424	1.560
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	12.952	12.176
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	162.783	93.773
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар		
Орочени депозити со период на достасување до три месеци		
Останати краткорочни високо ликвидни средства		
Побарувања врз основа на камати		24
(Исправка на вредноста)		(121)

Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек

263.903 147.600

Задолжителни депозити во странска валута	6.228	41.495
Ограничени депозити		
(Исправка на вредноста)		
Вкупно	270.131	189.095

во МКД илјади

тековна година 2010 претходна година 2009

Движење на исправката на вредноста

Состојба на 1 јануари	121	287
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	229	2.052
(ослободување на исправката на вредноста)	(363)	(2.217)
ефект од курсни разлики	13	(1)
(Отпишани побарувања)		
Состојба на 31 декември	-	121

Со состојба на 31 декември 2010 година, паричните средства и паричните еквиваленти го вклучуваат износот од 35.110 илјади Денари (2009: 20.534 илјади Денари) кој претставува задолжителна резерва во Денари.

Банката е должна да одржува задолжителна резерва во Денари на својата сметка кај Народната Банка на Република Македонија, пресметана по стапка од 10% (2009: 10%) на износот на денарските обврски на Банката кон резиденти и нерезиденти, правни и физички лица од просекот на дневните состојби на овие сметки за секој календарски ден во текот на претходниот месец, како и задолжителна резерва во износ од 20% (2009: 20%) на износот на денарските обврски со валутна клаузула. Исто така, Банката е должна да одржува задолжителна резерва во девизи на посебни сметки кај Народна Банка на Република Македонија, пресметана по стапка од 13% (2009: 13%) од просекот на дневните состојби на сметките на девизните обврски кон резиденти и нерезиденти, правни и физички лица за секој календарски ден во текот на претходниот месец. Во текот на 2010 и 2009, Банката ја исполнуваше обврската за одржување на нивото на задолжителна девизна резерва. Овие средства не се на располагање за извршување на дневните деловни активности на Банката.

Каматната стапка на задолжителната резерва во Денари во текот на 2010 и 2009 година изнесуваше 2% годишно. Каматната стапка на задолжителната резерва во девизи во текот на 2010 година изнесуваше 0,1% годишно, а во 2009 година со промените од јули изнесуваше 0,1% годишно. Благајничките записи издадени од НБРМ се со рок на достасување од 27 до 28 дена (2009: 27-28 дена) и каматни стапки во висина од 4% до 8% годишно (2009: од 7.5% до 9 % годишно).

19 Средства за тргување

	<i>во МКД илјади</i>	
	тековна година 2010	претходна година 2009
<i>Хартии од вредност за тргување</i>		
<i>Должнички хартии од вредност за тргување</i>		
Благајнички записи за тргување		
Државни записи за тргување		
Останати инструменти на пазарот на пари		
Обврзници издадени од државата		
Корпоративни обврзници		
Останати должнички инструменти		
	-	-
Котирани		
Некотирани		
<i>Сопственички инструменти за тргување</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки		
Останати сопственички инструменти		
	-	-
Котирани		
Некотирани		
<i>Деривати за тргување</i>		
Договори зависни од промената на каматната стапка		
Договори зависни од промената на курсот		
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност		
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39		
	-	-
Вкупно средства за тргување	-	-

Со состојба 31.12.2010 година Банката нема издвоено портфолио за тргување.

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

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

Со состојба 31.12.2010 година Банката нема финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање.

21 *Дериватни средства и обврски чувани за управување со ризик*

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

Со состојба 31.12.2010 година Банката нема деривативни средства 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				
домашни банки	-	42	-	-
странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Репо				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Останати побарувања				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Тековна достасаност				
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредноста	-	42	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста	-	42	-	-

	во МКД илјади	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	-	-
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	300	70
ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	(300)	(70)
ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	-	-

22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти

A Структура на кредитите на и побарувањата од други комитенти според видот на должникот

	во МКД илјади			
	тековна година 2010		претходна година 2009	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
побарувања по главница	30.901	96.899	27.098	27.161
побарувања врз основа на камати	735	-	193	-
Држава				
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства				
побарувања по главница				
станбени кредити	2.562	6.174	760	594
потрошувачки кредити	16.021	52.391	42.592	22.087
автомобилски кредити				
хипотекарни кредити				
кредитни картички	42.730		42.719	
други кредити	160		211	
побарувања врз основа на камати	843		1.265	
Нерезиденти				
побарувања по главница			20	
побарувања врз основа на камати			-	
Тековна достасаност	37.150	(37.150)	10.197	(10.197)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста	131.102	118.314	125.055	39.645
(Исправка на вредноста)	(15.063)	(5.124)	(55.228)	(1.683)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	116.039	113.190	69.827	37.962

22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти

	<i>во МКД илјади</i>	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Движење на исправката на вредноста на поединечна основа		
Состојба на 1 јануари	53.317	58.832
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	8.857	6.084
(ослободување на исправката на вредноста)	(16.120)	(10.473)
ефект од курсни разлики	19	(1.126)
(Отпишани побарувања)	(25.886)	
Состојба на 31 декември	20.187	53.317
Движење на исправката на вредноста на групна основа		
Состојба на 1 јануари	3.594	-
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	-	12.186
(ослободување на исправката на вредноста)	(3.594)	(8.592)
ефект од курсни разлики	-	
(Отпишани побарувања)		
Состојба на 31 декември	-	3.594
Вкупно исправка на вредноста на кредитите на и побарувањата од други комитенти	20.187	56.911

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 илјади	
	тековна година 2010	претходна година 2009
<i>(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)</i>		
Првокласни инструменти за обезбедување		
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	4.364	2.213
државни хартии од вредност	4	
државни безусловни гаранции		
банкарски гаранции		
Гаранции од друштвата за осигурување и полиси за осигурување		
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување)		
Гаранции од физички лица	153.963	48.618
Залог на недвижен имот		
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	55.883	8.157
имот за вршење дејност	6.327	30.461
Залог на подвижен имот	5.263	
Останати видови обезбедување	9	
Необезбедени	3.416	18.340
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	229.229	107.789

23	Вложувања во хартии од вредност		
23.1	Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба		

	<i>во МКД илјади</i>	
	тековна година 2010	претходна година 2009
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи		17.996
Државни записи		
Останати инструменти на пазарот на пари		
Обврзници издадени од државата	6.345	7.061
Корпоративни обврзници		
Останати должнички инструменти		
	6.345	25.057
Котирани	6.345	7.061
Некотирани	-	17.996
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки		
Останати сопственички инструменти	9.336	9.336
	9.336	9.336
Котирани	9.336	9.336
Некотирани		
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба пред исправката на вредноста	15.681	34.393
(Исправка на вредноста)	(6.598)	(953)
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба намалени за исправката на вредноста	9.083	33.440
Движење на исправката на вредноста	2010	2009
Состојба на 1 јануари	953	58.593
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	5.645	181
(ослободување на исправката на вредноста)		(74)
ефект од курсни разлики		390
(Отпишани побарувања)		(58.137)
Состојба на 31 декември	6.598	953

Со состојба на 31 декември 2010 година, државните обврзници за денационализација издадени од Министерството за финансии во Република Македонија се состојат од:

- Државни обврзници од петта емисија, издадени 2006 година, со рок на доспевање од 10 години и годишна каматна стапка од 2% (2009: 2%), кои, со состојба на ден 31 декември 2010, изнесуваат 4,312 илјади Денари (2009: 4.814 илјади Денари);
- Државни обврзници од шеста емисија, издадени 2007 година, со рок на доспевање од 10 години и годишна каматна стапка од 2% (2009: 2%), кои, со состојба на ден 31 декември 2010, изнесуваат 195 илјади Денари (2009: 212 илјади Денари); и
- Државни обврзници од седма емисија, издадени во 2008 година, со рок на доспевање од 10 години и годишна каматна стапка од 2% (2009: 2%), кои со состојба на ден 31 декември 2010, изнесуваат 1.754 илјади Денари (2009: 1.940 илјади Денари).

23.2 Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување

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

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

Со состојба 31.12.2010 Банката нема вакво портфолио

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		Процент на право на глас	
		тековна година 2010	претходна година 2009	тековна година 2010	претходна година 2009

Б Финансиски информации за придружените друштва - 100 проценти

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

Со состојба 31.12.2009 Банката нема вакви вложувања

25 Останати побарувања

во МКД илјади

тековна година 2010 претходна година 2009

Побарувања од купувачите	20.600	-
Однапред платени трошоци	4.626	608
Пресметани одложени приходи		1.350
Побарувања за провизии и надомести	461	2.071
Побарувања од вработените	32	3
Аванси за нематеријални средства	2.557	1.690
Аванси за недвижности и опрема	211	
Останато (наведете ги поединечно побарувањата кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати побарувања)		
залиха на материјал	3.008	1.165
нумизматика	155	155
закуп на објекти	643	968
Побарувања по плаќања во име на комитенти	72	33
Операции со кредитни картички	2.837	
Останато	776	49
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста		
(Исправка на вредноста)	35.978	8.092
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста		
	(604)	(1.845)
	35.374	6.247

во МКД илјади

тековна година 2010 претходна година 2009

Движење на исправката на вредноста

Состојба на 1 јануари	1.845	15.997
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	1.393	564
(ослободување на исправката на вредноста)	(1.656)	(175)
ефект од курсни разлики		1.382
(Отпишани побарувања)	(978)	(15.923)
Состојба на 31 декември	604	1.845

26 Заложени средства

во МКД илјади

тековна година
2010

претходна година
2009

Должнички хартии од вредност
Сопственички инструменти
Вкупно заложени средства

	-	-

Со состојба 31.12.2010 Банката нема заложени средства.

27 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

	во МКД илјади	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2009 (претходна година)			65.234	5.236	37.884		108.354
преземени во текот на годината							-
(продадени во текот на годината)							-
(пренос во сопствени средства)							-
Состојба на 31 декември 2009 (претходна година)		-	65.234	5.236	37.884	-	108.354
Состојба на 1 јануари 2010 (тековна година)		-	65.234	5.236	37.884	-	108.354
преземени во текот на годината							
(продадени во текот на годината)					(9.589)		(9.589)
(пренос во сопствени средства)							-
Состојба на 31 декември 2010 (тековна година)		-	65.234	5.236	28.295	-	98.765
Оштетување							
Состојба на 1 јануари 2009 (претходна година)							-
загуба поради оштетување во текот на годината			223	406	67		696
(пренос во сопствени средства)							

27 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања (продолжение)

<i>Состојба на 31 декември 2009 (претходна година)</i>	-	223	406	67	-	696
Состојба на 1 јануари 2010 (тековна година)	-	223	406	67	-	696
загуба поради оштетување во текот на годината						-
(пренос во сопствени средства)						-
<i>Состојба на 31 декември 2010 (тековна година)</i>	-	223	406	67	-	696
Сегашна сметководствена вредност						
на 1 јануари 2009 (претходна година)	-	65.011	4.830	37.817	-	107.658
на 31 декември 2009 (претходна година)	-	65.011	4.830	37.817	-	107.658
на 31 декември 2010 (тековна година)	-	65.011	4.830	28.228	-	98.069

28 Нематеријални средства
A Усогласување на сегашната сметководствена вредност

<i>во МКД илјади</i>	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Гудвил*	Вкупно
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2009 (претходна година)	-	4.426	-	6.906	-	-	11.332
зголемувања преку нови набавки		8.302		215			8.517
зголемувања преку интерен развој			7.136				7.136
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)	-	12.728	7.136	7.121	-	-	26.985
Состојба на 1 јануари 2010 (тековна година)	-	12.728	7.136	7.121	-	-	26.985
зголемувања преку нови набавки		17.966			283		18.249
зголемувања преку интерен развој			1.167				1.167
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)				(1.454)			(1.454)

(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)	-	30.694	8.303	5.667	283	-		44.947
Амортизација и оштетување								
Состојба на 1 јануари 2009 (претходна година)	-	2.884	-	4.642	-	-		7.526
амортизација за годината		404		295				699
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)	-	3.288	-	4.937	-	-		8.225
Состојба на 1 јануари 2010 (тековна година)	-	3.288	-	4.937	-	-		8.225
амортизација за годината		2.780	1.616	303	28			4.727
загуба поради оштетување во текот на годината								-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)								-
(отуѓување и расходување)				(1.454)				(1.454)
Состојба на 31 декември 2010 (тековна година)	-	6.068	1.616	3.786	28	-		11.498

Капитал банка АД Скопје - Финансиски извештаи

Сегашна сметководствена вредност

на 1 јануари 2009 (претходна година)	-	1.542	-	2.264	-	-	3.806
на 31 декември 2009 (претходна година)	-	9.440	7.136	2.184	-	-	18.760
на 31 декември 2010(тековна година)	-	24.626	6.687	1.881	255	-	33.449

* само за консолидираните финансиски извештаи

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

во МКД илјади	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност на:						
на 31 декември 2009 (претходна година)						-
на 31 декември 2010 (тековна година)						-

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)			1.112	53.787	6.037	1.006		72.182	134.124
зголемувања зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување) (отуѓувања преку деловни комбинации) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба) пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба останати преноси				1.872	1.589		1.098	549	5.108
									-
									-
									-
									-
									-
Состојба на 31 декември 2009 (претходна година)	-	-	1.112	55.659	7.626	1.006	1.098	72.731	139.232

Капитал банка АД Скопје - Финансиски извештаи

Состојба на 1 јануари 2010 (тековна година)	-	-	1.112	55.659	7.626	1.006	1.098	72.731	139.232
зголемувања				5	1.459	194	10.762	18.031	30.451
зголемувања преку деловни комбинации									-
(отуѓување и расходување) (отуѓувања преку деловни комбинации)			(1.112)	(19.968)	(4.518)	(542)		(70.122)	(96.262)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)									-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба									-
останати преноси			3.275	3.811	456	186	(7.733)	5	-
Состојба на 31 декември 2010 (тековна година)	-	-	3.275	39.507	5.023	844	4.127	20.645	73.421
Амортизација и оштетување									
Состојба на 1 јануари 2009 (претходна година)			1.112	42.989	5.637	370		70.164	120.272
амортизација за годината				3.408	281	6		412	4.107
загуба поради оштетување во текот на годината									-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)									-
(отуѓување и расходување) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)									-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба									-

Капитал банка АД Скопје - Финансиски извештаи

останати преноси										-
Состојба на 31 декември 2009 (претходна година)	-	-	1.112	46.397	5.918	376	-	70.576	124.379	
Состојба на 1 јануари 2010 (тековна година)	-	-	1.112	46.397	5.918	376		70.576	124.379	
амортизација за годината			145	3.672	248	215		2.577	6.857	
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)										-
(отуѓување и расходување) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)			(1.112)	(19.891)	(4.520)	(541)		(70.122)	(96.186)	
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба										-
останати преноси										-
Состојба на 31 декември 2010 (тековна година)	-	-	145	30.178	1.646	50	-	3.031	35.050	
Сегашна сметководствена вредност										
на 1 јануари 2009 (претходна година)	-	-	-	10.798	400	636	-	2.018	13.852	
на 31 декември 2009 (претходна година)	-	-	-	9.262	1.708	630	1.098	2.155	14.853	
на 31 декември 2010 (тековна година)	-	-	3.130	9.329	3.377	794	4.127	17.614	38.371	

29 Недвижности и опрема

Б Сметководствена вредност на ставките на недвижностите и опремата кадешто 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 недвижности те и опремата земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност на:									
на 31 декември 2009 (претходна година)									-
на 31 декември 2010 (тековна година)									-

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

во МКД илјади

тековна година
2010

претходна
година 2009

Побарувања за данок на добивка (тековен)		664
Обврски за данок на добивка (тековен)		

30.2	Одложени даночни средства и одложени даночни обврски				
-------------	---	--	--	--	--

A Признани одложени даночни средства и одложени даночни обврски

во МКД илјади	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				-		-
Кредити на и побарувања од банки				-		-
Кредити на и побарувања од други комитенти				-		-
Вложувања во хартии од вредност				-		-
Нематеријални средства				-		-
Недвижности и опрема				-		-
Останати побарувања				-		-

Дериватни обврски чувани за управување со ризик			-			-
Останати обврски			-			-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити			-			-
Останато			-			-
Одложени даночни средства/обврски признаени во билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба			-			-
Заштита од ризик од паричните текови			-			-
Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-	-	-

Б Непризнанени одложени даночни средства

во МКД илјади

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

30	Тековни и одложени даночни средства и обврски
30.2	Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

В Усогласување на движењата на одложените даночни средства и одложените даночни обврски во текот 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 2009					
Дериватни средства чувани за управување со ризик					-
Кредити на и побарувања од банки					-
Кредити на и побарувања од други комитенти					-
Вложувања во хартии од вредност					-
Нематеријални средства					-
Недвижности и опрема					-
Останати побарувања					-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик					-
Останати обврски					-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити					-
Останато					-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба					-
Заштита од ризик од паричните текови					-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-	-

тековна година 2010

Дериватни средства чувани за управување со ризик				-
Кредити на и побарувања од банки				-
Кредити на и побарувања од други комитенти				-
Вложувања во хартии од вредност				-
Нематеријални средства				-
Недвижности и опрема				-
Останати побарувања				-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик				-
Останати обврски				-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити				-
Останато				-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба				-
Заштита од ризик од паричните текови				-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-

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

A 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

-

-

B Група за отуѓување

во МКД илјади

тековна година 2010 претходна година 2009

Група на средства за отуѓување

Финансиски средства
Нематеријални средства
Недвижности и опрема

Вложувања во придружените друштва

Побарувања за данок на добивка

Останати средства

Вкупно група на средства за отуѓување

-

-

Обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување

Финансиски обврски
Посебна резерва
Обврски за данок на добивка
Останати обврски

Вкупно обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување

-

-

B

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

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

32 Обврски за тргување

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

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

во МКД илјади

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

34	Депозити				
34.1	Депозити на банки				

	тековна година 2010		во МКД илјади претходна година 2009	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
	Тековни сметки			-
домашни банки	43			
странски банки				
Депозити по видување				
домашни банки				
странски банки				
Орочени депозити				
домашни банки	6.947			
странски банки				
Ограничени депозити				
домашни банки				
странски банки				
Останати депозити				
домашни банки				
странски банки				
Обврски врз основа на камати за депозити				
домашни банки	2			
странски банки				
Тековна достасаност				
Вкупно депозити на банки	6.992	-	-	-

34.2 Депозити на други комитенти	тековна година 2010		претходна година 2009	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
<i>во МКД илјади</i>				
Нефинансиски друштва				
Тековни сметки	205.463		14.783	
Депозити по видување	12.368		18	
Орочени депозити	7.848		5.000	
Ограничени депозити				
Останати депозити				
Обврски врз основа на камати за депозити	167		18	
	225.846	-	19.819	-
Држава				
Тековни сметки				
Депозити по видување				
Орочени депозити				
Ограничени депозити				
Останати депозити				
Обврски по основ на камати за депозити				
	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Тековни сметки	30		6	
Депозити по видување				
Орочени депозити				
Ограничени депозити				
Останати депозити				
Обврски врз основа на камати за депозити				
	30	-	6-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	25.335		2.797	
Депозити по видување				
Орочени депозити	62.069		43.058	
Ограничени депозити				
Останати депозити				
Обврски врз основа на камати за депозити	528		162	
	87.932	-	46.017	-

Капитал банка АД Скопје - Финансиски извештаи

Домаќинства				
Тековни сметки	13.772		14.619	
Депозити по видување	2		6	
Орочени депозити	37.884	4.448	23.735	612
Ограничени депозити				
Останати депозити				
Обврски врз основа на камати за депозити	552		380	
	52.210	4.448	38.740	612
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	14.939		2.285	
Депозити по видување				
Орочени депозити				
Ограничени депозити				
Останати депозити				
Обврски врз основа на камати за депозити				
	14.939	-	2.285	-
Тековна достасаност	4.305	(4.305)		
Вкупно депозити на други комитенти	385.262	143	106.867	612

35 Издадени должнички хартии од вредност

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

*Со состојба 31.12.2010 Банката нема издадени должнички хартии од вредност

36 Обврски по кредити

A Структура на обврските по кредити според видот на обврската и секторот на давателот

	во МКД илјади			
	тековна година 2010		претходна година 2009	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки				
Резиденти				
Обврски по кредити				
Репо-трансакции				
Обврски врз основа на камати				
Нерезиденти				
Обврски по кредити				
Репо-трансакции				
Обврски врз основа на камати				
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити				
Репо-трансакции				
Обврски врз основа на камати				
Држава				
Обврски по кредити				
Репо-трансакции				
Обврски врз основа на камати				
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити				
Обврски врз основа на камати				
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити				
Репо-трансакции				
Обврски врз основа на камати				
Нерезиденти, освен банки				
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити				
Репо-трансакции				
Обврски врз основа на камати				
Држава				
Обврски по кредити				
Репо-трансакции				
Обврски врз основа на камати				
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				

Капитал банка АД Скопје - Финансиски извештаи

Обврски по кредити				
Репо-трансакции				
Обврски врз основа на камати				
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити				
Репо-трансакции				
Обврски врз основа на камати				
Домаќинства				
Обврски по кредити				
Репо-трансакции				
Обврски врз основа на камати				
Тековна достасаност				
Вкупно обврски по кредити	-	-	-	-

Б Обврски по кредити според кредитодавателот

	<i>во МКД илјади</i>			
	тековна година 2010		претходна година 2009	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
<i>домашни извори:</i>				

	-	-	-	-
<i>странски извори:</i>				

	-	-	-	-
Тековна достасаност				
Вкупно обврски по кредити	-	-	-	-

37 Субординирани обврски

во МКД илјади

	тековна година 2010	претходна година 2009
--	------------------------	--------------------------

Обврски по субординирани депозити
(наведете ги поединечно:)

Обврски врз основа на камати

- -

Обврски по субординирани кредити
(наведете ги поединечно:)

Обврски врз основа на камати

- -

Обврски по субординирани издадени
должнички хартии од вредност
(наведете ги поединечно:)

Обврски врз основа на камати

- -

Откупливи приоритетни акции

Вкупно субординирани обврски

- -

38 Посебна резерва и резервирања								
<i>во МКД илјади</i>								
	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 преструктурирањето	Резервирања за неповолните договори	Останати резервирања	Вкупно	
Состојба на 1 јануари 2009 (претходна година)	1.798							1.798
дополнителни резервирања во текот на годината								-
(искористени резервирања во текот на годината)								-
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(626)							(626)
Состојба на 31 декември 2009 (претходна година)	1.172	-	-	-	-	-	-	1.172
Состојба на 1 јануари 2010 (тековна година)	1.172	-	-	-	-	-	-	1.172
дополнителни резервирања во текот на годината	612							612
(искористени резервирања во текот на годината)								-
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(1.246)							(1246)
Состојба на 31 декември 2010 (тековна година)	538	-	-	-	-	-	-	538

39 Останати обврски

во МКД илјади

	тековна година 2010	претходна година 2009
Обврски кон добавувачите	3.609	3.568
Добиени аванси	61	1.200
Обврски за провизиите и надоместите	198	105
Пресметани трошоци		1.084
Разграничени приходи од претходна година		
Краткорочни обврски кон вработените		
Краткорочни обврски за користите на вработените		
Останато (наведете ги поединечно обврските кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати обврски)		
<i>обврски за ДДВ</i>	956	1.266
<i>обврски во пресметка кредитни картички</i>	1.272	3.874
<i>обврски во пресметка по кредити</i>	268	154
<i>останато</i>	1078	
Вкупно останати обврски	7.442	11.251

40 Запишан капитал

A Запишан капитал

	<i>во МКД</i>		<i>број на издадени акции</i>				<i>во МКД илјади</i>	
	Номинална вредност по акција		обични акции		неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
	обични акции	неоткупливи приоритетни акции	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година
			2010	2009	2010	2009	2010	2009
Состојба на 1 јануари - целосно платени	29.706		26.341	26.341			782.489	782.489
Запишани акции во текот на годината							-	-
Реализација на опциите на акции							-	-
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција							-	-
Останати промени во текот на годината (наведете детално):							-	-
_____							-	-
_____							-	-
Состојба на 31 декември - целосно платени	29.706	-	26.341	26.341	-	-	782.489	782.489

Имателите на обични акции имаат право на дивиденда кога ќе биде објавена и имаат право на еден глас на Собрание на Банката за еквивалент од 1 обична акција (2008: 1 обична акција). Сите акции носат право на сразмерно учество во поделбата на остатокот на стечајната, односно ликвидационата маса.

Законска резерва

Според локалната законска регулатива Банката треба да пресметува и издвојува 15% од нето добивката за годината за законска резерва додека нивото на резервите не достигне износ кој е еднаков на една петтина од акционерскиот капитал. Додека законската резерва не го надмине определениот најмал износ, може да се употребува само за покривање на загубите. Кога законската резерва ќе го надмине најмалиот износ и по покривање на сите загуби од годишните завршни сметки, со одлука на Собранието, вишокот може да се употреби за дополнување на дивидендата, доколку таа за деловната година не го достигнала најмалиот износ пропишан со Законот за Трговски Друштва или со Статутот на Банката.

Ревалоризациона резерва за средства расположливи-за-продажба

Ревалоризационата резерва за финансиски средства расположливи за продажба го вклучува кумулативниот нето ефект од промените во објективната вредност на вложувањата расположливи-за-продажба се до моментот на нивното депризнавање или оштетување

Б Дивиденди

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

	<i>во МКД илјади</i>	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината		
	<i>во МКД</i>	
	тековна година 2010	претходна година 2009
Дивиденда по обична акција		
Дивиденда по приоритетна акција		

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

напомена: Предлог-одлука за дивиденди за годината од страна на Надзорниот одбор на банката, но до датумот на издавање на Финансиските извештаи, дивидендата не е потврдена од страна на Собранието на акционери на банката.

во МКД илјади

	тековна година 2010	претходна година 2009
Објавени дивиденди по 31 декември		

во МКД

	тековна година 2010	претходна година 2009
Дивиденда по обична акција		
Дивиденда по приоритетна акција		

* По денот на изготвување на билансот на состојба нема предложени дивиденди од Надзорниот одбор на Банката.

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

Име на акционерот	во МКД илјади		во %	
	тековна година 2010 Запишан капитал (номинална вредност)	претходна година 2009 Запишан капитал (номинална вредност)	тековна година 2010 право на глас	претходна година 2009 право на глас
Алфа Финанце Холдинг, Булгарија	769.108	769.108	98,29%	98,29%
Вкупно	769.108	769.108	98,29%	98,29%

* По денот на изготвување на билансот на состојба нема предложени дивиденди од Надзорниот одбор на Банката.

41 Заработка по акција

A Основна заработка по акција

во МКД илјади

тековна година 2010 претходна година
2009

Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции

Нето-добивка за годината

(45.452)

(37.440)

Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции

Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции (наведете пооделно)

Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции

(45.452)

(37.440)

број на акции

тековна година 2010 претходна година
2009

Пондериран просечен број на обичните акции

Издадени обични акции на 1 јануари

26.341

26.341

Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината (наведете ги сите настани пооделно)

Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември

26.341

26.341

Основна заработка по акција (во МКД)

(1.726)

(1.421)

Б Разводната заработка по акција

во МКД илјади

тековна година претходна година
2010 2009

Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции
(разводната)

Нето-добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции

(45.452) (37.440)

Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични
акции за ефектите на сите издадени потенцијални обични акции
(наведете поделно)

**Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции
(разводната)**

(45,452) (37,440)

број на акции

тековна година претходна година
2010 2009

Пондериран просечен број на обични акции (разводнет)

Издадени обични акции на 1 јануари

26.341 26.341

Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции (наведете ги сите
настани поделно)

**Пондериран просечен број на обичните акции (разводнети) на 31
декември**

26.341 26.341

Разводната заработка по акција (во МКД)

(1.726) (1.421)

42 Потенцијални обврски и потенцијални средства			
42.1 Потенцијални обврски			
		<i>во МКД илјади</i>	
		тековна година 2010	претходна година 2009
Платежни непокриени гаранции			
во денари			752
во странска валута		1.230	
во денари со валутна клаузула			
Чинидбени непокриени гаранции			
во денари		1.714	
во странска валута			
во денари со валутна клаузула			
Непокриени акредитиви			
во денари			
во странска валута			
во денари со валутна клаузула			
Неискористени лимити на кредитни картички		19.511	26.178
Преземени обврски за кредитирање и неискористени по кредитни лимити		5.340	3.637
Останати непокриени потенцијални обврски		120	
Издадени покриени гаранции			
Покриени акредитиви			
Останати покриени потенцијални обврски			
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва		27.915	30.567
(Посебна резерва)		(538)	(1,172)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва		27.377	29.395

42.2 Потенцијални средства

во МКД илјади

тековна година 2010	претходна година 2009
------------------------	--------------------------

Наведете ги одделно позначајните потенцијални средства:

Вкупно потенцијални средства - -

Судски спорови

Со состојба на 31 декември 2010, судските постапки покренати против Банката изнесуваат вкупно 9,333 илјади Денари. Не е евидентирано резервирање на денот на билансирање, бидејќи професионалните правни совети покажуваат дека нема веројатност за појава на значителни загуби. Освен тоа, разни правни дејствија и побарувања може да се појават во иднина против Банката од правните спорови и побарувања кои може да се јават во текот на редовното деловно работење. Поврзаните ризици се анализирани од веројатноста за нивна појава. Иако резултатот од оваа проблематика не може секогаш со сигурност да се утврди, раководството на Банката верува дека нема да резултираат во материјално значајни обврски.

Даночен ризик

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

43 Работи во име и за сметка на трети лица

во МКД илјади

	тековна година 2010			претходна година 2009		
	средства	обврски	нето позиција	средства	обврски	нето позиција
Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица						
Депозити во денари			-			-
Депозити во странска валута			-			-
Кредити во денари			-			-
Кредити во странска валута			-			-
Други побарувања во денари			-			-
Други побарувања во странска валута			-			-
Управување на средствата во име и за сметка на трети лица						
Депозити во денари			-			-
Депозити во странска валута			-			-
Кредити во денари			-			-
Кредити во странска валута			-			-
Други побарувања во денари			-			-
Други побарувања во странска валута			-			-
Старателски сметки			-			-
Останато			-			-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

44 Трансакции со поврзаните страни

Матично претпријатие на Банката е Алфа Финанце Холдинг, Булгарија.

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

На крајот на годината трансакциите со поврзаните страни биле како што се презентирани во продолжение.

44 Трансакции со поврзаните страни
A Биланс на состојба

<i>во МКД илјади</i>	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2010 (тековна година)						
Средства						
Тековни сметки						
Средства за тргување						-
Кредити и побарувања						
хипотекарни кредити				1.682		1.682
потрошувачки кредити				1.796		1.796
побарувања по финансиски лизинг						-
побарувања по факторинг и форфетирање						-
останати кредити и побарувања				810	3	813
Вложувања во хартиите од вредност						-
(Исправка на вредноста)				(55)		(55)
Останати средства	110					110
Вкупно	110	-	-	4.233	3	4.346

Обврски

Обврски за тргување						-
Депозити	26.421			4.641	400	31.462
Издадени хартии од вредност						-
Обврски по кредити						-
Субординирани обврски						-
Останати обврски						-
Вкупно	26.421	-	-	4.641	400	31.462

Потенцијални обврски

Издадени гаранции						-
Издадени акредитиви						-
Останати потенцијални обврски				698		698
(Посебна резерва)				(10)		(10)
Вкупно	-	-	-	688	-	688

Потенцијални средства

Примени гаранции						-
Останати потенцијални средства						-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

44 Трансакции со поврзаните страни							
	<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							
Средства за тргување							-
Кредити и побарувања							
хипотекарни кредити					418		418
потрошувачки кредити							-
побарувања по финансиски лизинг							-
побарувања по факторинг и форфетирање							-
останати кредити и побарувања					576	2	578
Вложувања во хартиите од вредност							-
(Исправка на вредноста)					(14)		(14)
Останати средства							-
Вкупно		-	-	-	980	2	982

Обврски

Обврски за тргување						-
Депозити				5.963		5.963
Издадени хартии од вредност						-
Обврски по кредити						-
Субординирани обврски						-
Останати обврски				755		755
Вкупно	-	-	-	6.718	-	6.718

Потенцијални обврски

Издадени гаранции						-
Издадени акредитиви						-
Останати потенцијални обврски				367	59	426
(Посебна резерва)				(7)	(1)	(8)
Вкупно	-	-	-	360	58	418

Потенцијални средства

Примени гаранции						-
Останати потенцијални средства						-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

44 Трансакции со поврзаните страни							
Б Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзаните страни							
	<i>во МКД илјади</i>	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2010(тековна година)							
Приходи							
Приходи од камата					55		55
Приходи од провизии и надомести		4			5	1	10
Нето-приходи од тргување							-
Приходи од дивиденда							-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства							-
Останати приходи		141					141
Трансфери помеѓу субјектите							-
Вкупно		145	-	-	60	1	206
Расходи							
Расходи за камата		630			255	1	886
Расходи за провизии и надомести							-
Нето-загуби од тргување							-
Расходи за набавка на нетековните средства							-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа					(43)		(43)
Останати расходи							-
Трансфери помеѓу субјектите							-
Вкупно		630	-	-	212	1	843

44 Трансакции со поврзаните страни							
	<i>во МКД илјади</i>	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2009 (претходна година)							
Приходи							
Приходи од камата					228		228
Приходи од провизии и надомести					13		13
Нето-приходи од тргување							-
Приходи од дивиденда							-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства							-
Останати приходи							-
Трансфери помеѓу субјектите							-
Вкупно		-	-	-	241	-	241
Расходи							
Расходи за камата					236		236
Расходи за провизии и надомести							-
Нето-загуби од тргување							-
Расходи за набавка на нетековните средства							-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа					16		16
Останати расходи					7		7
Трансфери помеѓу субјектите							-
Вкупно		-	-	-	259	-	259

44 Трансакции со поврзаните страни

B Надомести на раководниот кадар на банката

во МКД илјади

тековна претходна
година 2010 година 2009

Краткорочни користи за вработените	15.171	13.582
Користи по престанокот на вработувањето		
Користи поради престанок на вработувањето		
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти		
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства		
Останато		
Вкупно	15.171	13.582

45 Наеми					
А Наемодавател					
А.1 Побарувања по финансиски наеми		Период на достасување на побарувањата по финансиски наем			
		Вкупно побарувања по финансиски наем	до 1 година		
			од 1 до 5 години	над 5 години	
		во МКД илјади	до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
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 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

Период на достасување на побарувањата по оперативен наем

во МКД илјади	Вкупно побарувања по оперативни наеми	Период на достасување на побарувањата по оперативен наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	Над 5 години
Состојба на 31 декември 2010(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	-	-	-	-

во МКД илјади	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
состојба на 31 декември 2010 (тековна година)							-
состојба на 31 декември 2009 (претходна година)							-
Вкупно	-	-	-	-	-	-	-

45 Наеми

Б Наемател

Б.1 Обврски по финансиски наеми

	во МКД шјади	Вкупно обврски по финансиски наем	Период на достасување на обврските по финансиски наем		
			до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2010 (тековна година)					
	-				
	-				
	-				
	-				
Вкупно	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2009 (претходна година)					
	-				
	-				
	-				
	-				
Вкупно	-	-	-	-	-

<i>во МКД илјади</i>	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
Вредност на имотот земен под финансиски наем:							
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2009 (претходна година)							-
зголемувања							-
(отуѓување и расходување)							-
останато							-
Состојба на 31 декември 2009 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2010 (тековна година)							-
зголемувања							-
(отуѓување и расходување)							-
останато							-
Состојба на 31 декември 2010 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
Акумулирана 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)										-
останато										-
Состојба на 31 декември 2009 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2010 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината										
загуба поради оштетување во текот на годината										
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)										
(отуѓување и расходување)										
останато										
Состојба на 31 декември 2010 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сегашна сметководствена вредност										
на 1 јануари 2009 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2009 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2010 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Б.2 Обврски по неотповикливи оперативни наеми

во МКД илјади	Вкупно обврски по оперативни наеми	Период на достасување на обврските по оперативен наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2010 (тековна година)				
Обврски по неотповикливи наеми	-			
	144.445	15.415	60.720	68.310
	-			
	-			
Вкупно	144.445	15.415	60.720	68.310

Состојба на 31 декември 2009 (претходна година)

Обврски по неотповикливи наеми	-			
	3.231	3.231		
	-			
	-			
Вкупно	3.231	3.231	-	-

Во текот на 2010 година Банката склучи договор за наем со Соравиа Инвест ДОО Скопје со рок од 10 години почнувајќи од 1 декември 2009 година. Договорот за наем е неотповиклив.

46 Плаќања врз основа на акции

во МКД илјади

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

тековна година 2010 претходна година 2009

тековна година 2010	претходна година 2009

тековна година 2010		претходна година 2009	
број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции

Состојба на 1 јануари

Промени во текот на годината:
 опции дадени на членовите на Надзорниот одбор
 опции дадени на членовите на Управниот одбор
 останати дадени опции
 форфетирани опции
 реализирани опции
 опции со истечен краен рок

Состојба на 31 декември

- - - -

47 Настани по датумот на билансот на состојба

На 28.02.2011 година Банката доби на користење субординиран заем во износ од 30.752 илјади Денари од матичното претпријатие Alfa Finance Holding со рок на доспевање 8 години . По денот на составување на билансот не се случиле други позначајни настани од материјално значење, а кои треба да се прикажат во финансиските извештаи.