



Финансиски извештаи и Извештај на независните ревизори

Штедилница Фулм, Доо Скопје

31 декември 2010 година

Содржина

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

Извештај на независните ревизори

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

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

До Раководството и Единствениот содружник на

Штедилница Фулм Доо, Скопје

Ние извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на Штедилница Фулм Доо, Скопје (“Штедилницата“) составени од Биланс на состојба на ден 31 декември 2010 и Биланс на успех, Извештај за промените во капиталот и Извештај за паричните текови за годината што тогаш заврши, како и преглед на значајните сметководствени политики и други објаснувачки белешки, вклучени на страните 3 до 95.

Одговорност на Раководството за финансиските извештаи

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

Одговорност на ревизорот

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

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

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

Мислење

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

Grant Thornton
Скопје,
28 јануари 2011 година

Биланс на успех

	Белешки	(000 мкд)	
		Година што завршува на 2010	31 декември 2009
Приходи од камата		37,052	41,584
Расходи за камата		(11,587)	(13,578)
Нето приходи по камати	6	25,465	28,006
Приходи од провизии и надоместоци		1,519	1,950
Расходи за провизии и надоместоци		(377)	(502)
Нето приходи од надоместоци и провизии	7	1,142	1,448
Нето приходи од тргување	8	-	-
Нето приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето приходи / (расходи) од курсни разлики	10	152	61
Останати приходи од дејноста	11	594	594
Удел во добивката на придружените друштва	24	-	-
Деловни приходи		746	655
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	(2,163)	(3,077)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	-	-
Трошоци за вработените	14	(11,613)	(12,081)
Амортизација	15	(771)	(1,069)
Останати расходи од дејноста	16	(12,109)	(12,355)
Удел во загубата на придружените друштва	24	-	-
Деловни расходи		(26,656)	(28,582)
Добивка/(Загуба) пред оданочување		697	1,527
Данок на добивка	17	(166)	(201)
Добивка/ (Загуба) за финансиската година од непрекинато работење		531	1,326
Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба		-	-
Добивка/ (загуба) за финансиската година		531	1,326
Добивка/(загуба) за периодот, која припаѓа на:			
Акционерите на Штедилницата		531	1,326
Малцинското учество		-	-
Заработка по акција	41		
Основна заработка по акција (во Денари)		-	-
Разводната заработка по акција (во Денари)		-	-

Биланс на состојба

	Белешки	2010	(000 мкд) На 31 декември 2009
Средства			
Парични средства и парични еквиваленти	18	35,820	39,606
Средства за тргување	19	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	20	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	-	-
Кредити на и побарувања од банки	22.1	16,076	22,052
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	162,429	160,772
Вложувања во хартии од вредност	23	18,860	34,210
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според “методот на главнина“)	24	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30	39	149
Останати побарувања	25	295	287
Заложени средства	26	-	-
Превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	-	-
Нематеријални средства	28	1,034	590
Недвижности и опрема	29	647	1,048
Одложени даночни средства	30	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	-
Вкупно средства		235,200	258,714
Обврски			
Обврски за тргување	32	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетно признавање	33	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-
Депозити на банките	34.1	-	-
Депозити на други комитенти	34.2	131,673	154,288
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	11,639	13,912
Субординирани обврски	37	-	-
Посебна резерва и резервирања	38	282	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	30	-	-
Одложени даночни обврски	30	-	-
Останати обврски	39	2,264	1,703
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
Вкупно обврски		145,858	169,903

Финансиски извештаи
31 декември 2010 година

Биланс на состојба (продолжува)

	Белешки	2010	(000 мкд) На 31 декември 2009
Капитал			
Запишан капитал	40	75,607	75,607
Премии од акции		-	-
Сопствени акции		-	-
Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти		-	-
Други сопственички инструменти		-	-
Ревалоризациски резерви		-	-
Останати резерви		13,204	11,878
Задржана добивка / (Акумулирани загуби)		531	1,326
Вкупно капитал и резерви кој припаѓа на акционерите на Штедилницата		89,342	88,811
Малцинско учество		-	-
Вкупно капитал и резерви		89,342	88,811
Вкупно обврски и капитал и резерви		235,200	258,714
Потенцијални обврски	42.1	-	-
Потенцијални средства		-	-

Овие финансиски извештаи се одобрени за издавање од Единствениот содружник на Штедилницата на 27 јануари 2011 година и потпишани од:

Управител

Елеонора Згоњанин Петровиќ

Координатор за
финансии
Јованка Тодорова

Координатор за
извештаи
Дарко Димов

Координатор за
финансии
Сашо Павловски

Финансиски извештаи
31 декември 2010 година

Извештај за промените во капиталот

	Капитал		Останати резерви			Ревалоризациона резерва			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви кој припаѓа на акц. на Штедилницата		Мал-цин. учество	Вкупно капитал			
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопств. акции)	Капитал. комп. на хибри. финанс. инстру.	Други финанс. инстру.	Законска резерва	Останати резерви	Ревало. резерва на СРП	Резер. за заштита од ризикот	Резер. од курс. разл.	Остан. ревал. рез.	Распол. за на акцион.			Огранич. за на акцион.	Акумулирана загуба	
(000 мкд)																	
На 1 јануари 2009	75,607	-	-	-	-	8,421	-	-	-	-	-	3,457	-	-	87,485	-	87,485
Корекции на почетната година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 јануари 2009 коригирано	75,607	-	-	-	-	8,421	-	-	-	-	-	3,457	-	-	87,485	-	87,485
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на паричните текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на нетовложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Финансиски извештаи
31 декември 2010 година

Извештај за промените во капиталот (продолжува)

	Капитал		Резерви		Ревалозизациони резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви кој припаѓа на акц. Штедилницата	Мал-цин. учество	Вкупно капитал						
	Запишан капитал	Премии од акции	Капитал. комп. на хибри. финанс. инстру.	Други финанс. инстру.	Законска резерва	Останати резерви	Ревало. резерва на СРП	Резер. за заштит. од ризикот	Резер. од курс. Разл.				Остан. ревал. рез.	Распол. за распред. на акцион.	Огранич. за распреде. на акцион.	Акумулирана загуба		
(000 мкд)																		
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,326	-	-	-	1,326	-	-	-	1,326
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	3,457	-	-	-	-	(3,457)	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Пренос	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2009 / 1 јануари 2010	75,607	-	-	-	11,878	-	-	-	-	-	1,326	-	-	88,811	-	-	-	88,811
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на паричните текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на нетовложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Финансиски извештаи
31 декември 2010 година

Извештај за промените во капиталот (продолжува)

	Капитал			Резерви			Ревалозизациони резерви			Задржана добивка			Вкупно капитал и резерви кој припаѓа на акц. на Штедилницата	Мал-цин. учес тво	Вкупно капитал	
	Запишан капитал	Премии од акции	Капитал. комп. на хибри. финанс. инстру. (Сопств. акции)	Други финанс. инстру.	Законска резерва	Останати резерви	Ревало. резерва на СРП	Резер. заштита од ризикот	Резер. од курс. ревал. рез.	Остан. ревал. рез.	Распол. за распред. на акцион.	Огранич за распред. на акцион.				Акумулирана загуба
(000 мкд)																
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	531	-	-	531	-	531
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	1,326	-	-	-	-	-	(1,326)	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2010	75,607	-	-	-	13,204	-	-	-	-	-	531	-	-	89,342	-	89,342

Финансиски извештаи
31 декември 2010 година

Извештај за паричните текови

Белешки	(000 мкд)	
	Година што завршува на 31 декември 2010	2009
Паричен тек од основната дејност		
Добивка/(Загуба) пред оданочувањето	697	1,527
Корегирана за:		
Малцинското учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*		
<i>Амортизацијата на:</i>		
Нематеријални средства	256	157
Недвижности и опрема	515	912
<i>Капиталната добивка од:</i>		
Продажба на нематеријални средства	-	-
Продажба на недвижности и опрема	(74)	-
Продажба на превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
<i>Капиталната загуба од:</i>		
Продажба на нематеријални средства	-	-
Продажба на недвижности и опрема	-	-
Продажба на превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
Приходи од камата и надомести и провизии	(38,571)	(43,534)
Расходи за камата и надомести и провизии	11,964	14,080
Нето-приходи од тргување	-	-
<i>Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа</i>	<i>2,163</i>	<i>3,077</i>
<i>дополнителна исправка на вредноста</i>	<i>17,974</i>	<i>16,482</i>
<i>ослободена исправка на вредноста</i>	<i>(15,811)</i>	<i>(13,405)</i>
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-
дополнителни загуби поради оштетување	-	-
ослободени загуби поради оштетување	-	-
<i>Посебна резерва</i>	<i>282</i>	<i>-</i>
<i>дополнителни резервирања</i>	<i>327</i>	<i>-</i>
<i>ослободени резервирања</i>	<i>(45)</i>	<i>-</i>
Приходи од дивиденди	-	-
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	-	-
Останати корекции	(34)	(41)
Наплатени камати и провизии	38,865	44,112
Платени камати и провизии	(12,063)	(14,220)
Добивка/(Загуба) од дејноста пред промените во деловната актива	4,000	6,070
<i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i>		
Средства за тргување	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	6,000	(22,200)
Кредити на и побарувања од други комитенти	(4,084)	63,042
Заложени средства	-	-
Превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
Задолжителна резерва во странска валута	-	-

Финансиски извештаи
31 декември 2010 година

Извештај за паричните текови (продолжува)

		(000 мкд)	
		Година што завршува на 31 декември	
	Белешки	2010	2009
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи		-	-
Останати побарувања		(31)	24
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		-	-
Депозити на други комитенти		(22,525)	(9,014)
Останати обврски		595	(356)
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување		-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето		(16,045)	37,566
(Платен)/поврат на данок на добивка		(55)	(196)
Нето паричен тек од основната дејност		(16,100)	37,370
Паричен тек од инвестициската дејност			
(Вложувања во хартии од вредност)		-	(34,210)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност		15,350	-
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)		-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва		-	-
(Набавка на нематеријални средства)		(700)	(474)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства		-	-
(Набавка на недвижности и опрема)		(114)	(20)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата		74	-
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)		-	-
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба		-	-
(Останати одливи од инвестициската дејност)		-	-
Останати приливи од инвестициската дејност		-	-
Нето паричен тек од инвестициската дејност		14,610	(34,704)
Паричен тек од финансирањето			
(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)		-	-
Приливи од издадените должнички хартии од вредност		-	-
(Отплата на обврските по кредити)		(2,264)	(2,719)
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		(2,264)	(2,719)
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти		(32)	195
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти		-	-
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти		(3,786)	142
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари		39,606	39,464
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	18	35,820	39,606

Белешки кон финансиските извештаи

1. Општи информации

Штедилница ФУЛМ Доо, Скопје (во понатамошниот текст “Штедилницата“) е Друштво со ограничена одговорност основано и со седиште во Република Македонија. Адресата на нејзиното регистрирано седиште е ул. “Мито Хаџивасилев-Јасмин“ бр 48, Скопје, Република Македонија.

Штедилницата е регистрирана во Република Македонија за вршење на кредитни и депозитни активности во земјата, во согласност со македонската законска регулатива, и работи според принципите на ликвидност, сигурност на пласманите и профитабилност.

Финансиските услуги на своите депоненти Штедилницата ги нуди преку 5 филијали, и тоа: филијала “Муртино“, Струмица, филијала “Полог“ Тетово, филијала “Тиквешија“, Кавадарци, филијала “Битола“, Битола и филијала “ЈСП“ во Скопје, како и преку своите шалтери во Автокоманда и Охрид.

Вкупниот број на вработени на 31 Декември 2010 година е 21 лице (2009: 23 лица).

2. Сметководствени политики

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

2.1 Основа за изготвување на финансиските извештаи

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

**Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Сметководствени политики (продолжува)****Основи за изготвување на финансиските извештаи (продолжува)**

Според овој правилник се пропишува водењето на сметководство во согласност со Меѓународните стандарди за финансиско известување (МСФИ). Меѓународните стандарди за финансиско известување од овој правилник ги содржат Меѓународните сметководствени стандарди, Меѓународните стандарди за финансиско известување, Толкувањата на постојниот комитет за толкување, Толкувања на Комитетот за толкување на меѓународното финансиско известување утврдени од Одборот за меѓународни сметководствени стандарди, кои се дадени во прилог и се составен дел на овој правилник.

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

Подготовката на финансиските извештаи е во согласност со сметководствените стандарди кои се применуваат во Република Македонија и бара користење на проценки и претпоставки кои имаат влијание на прикажаните средства и обврски, потенцијалните средства и обврски на денот на финансиските извештаи и прикажаните износи на приходите и расходите за време на извештајниот период. Ови проценки се базирани на најдобрите познавања на раководството на тековните настани и активности и се обелоденети во Белешка 4: Значајни сметководствени проценки

Финансиските извештаи се подготвени со состојба на и за годините што завршуваат на 31 Декември 2010 и 2009 и претставуваат поединечни неконсолидирани финансиски извештаи. Тековните и споредбените податоци прикажани во овие финансиски извештаи се изразени во илјади Денари. Онаму каде што е неопходно, презентацијата на споредбените податоци е прилагодена согласно промените во презентацијата во тековната година.

2.2 Трансакции во странска валута

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

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

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

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

Трансакции во странска валута (продолжува)

	<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

2.3 Пребивање (нетирање)

Финансиските средства и обврски се нетирани и презентирани во Билансот на состојба на нето основа во случаи кога нетирањето на признаените износи е законски дозволено.

2.4 Приходи и расходи по камати

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

2.5 Приходи од надомести и провизии

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

2.6 Приходи и расходи од курсни разлики

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

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

2.7 Финансиски средства

Финансиските средства се класифицираат во следните категории: финансиски средства кои се чуваат до доспевање, кредити на и побарувања од банки, кредити на и побарувања од останати комитенти. Класификацијата зависи од природата и намената на финансиските средства и се одредува во време на нивното почетно признавање. Финансиските средства се признаваат и депризнаваат на датумот на тргување кога купувањето и продавањето на вложувањето е според договор чии што одредби бараат испорака на вложувањето во договорените временски термини. Финансиските средства престануваат да се признаваат по истекот на правата за примање на паричните текови од финансиските средства или по нивното пренесување, а Штедилницата ги пренела значително сите ризици и користи од сопственост. Финансиските обврски престануваат да се признаваат кога истите се намирени, откажани или истечени.

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

Финансиски средства (продолжува)

Кредити и побарувања

Кредитите и побарувањата се не-деривативни финансиски средства со фиксни или одредени плаќања кои не котираат на активен пазар.

Штедилницата ги признава кредитите и побарувањата единствено кога станува странка на договорените одредби на инструментот.

Кредитите и побарувањата почетно се мерат по нивната објективна вредност зголемена за трансакциските трошоци кои што се директно поврзани со стекнувањето или издавањето на финансиското средство. Последователно, кредитите и побарувањата се признаваат по амортизирана набавна вредност со употреба на методот на ефективна каматна стапка.

Финансиски средства кои се чуваат до достасување

Хартиите од вредност кои се чуваат до доспевање се краткорочни државни записи во домашна валута и со валутна клаузула издадени од Министерството за финансии во име на Владата на Република Македонија. Краткорочните хартии од вредност почетно се признаваат по нивната набавна вредност и Штедилницата има намера да ги чува до доспевање. Ако Штедилницата продаде било каков дел од вложувањата кои се чуваат до доспевање кој не би бил нематеријален, во таков случај цела категорија би се рекласифицирала во финансиски средства расположливи за продажба.

Последователно мерење на финансиските средства

Средствата по објективна вредност преку добивки и загуби последователно се евидентирани по нивната објективна вредност врз основа на нивната пазарна цена. Кредитите и побарувањата се евидентирани по амортизирана набавна вредност со употреба на методот на ефективна каматна стапка. Добивките и загубите од промената на објективната вредност на средствата по објективна вредност преку добивки и загуби се вклучуваат во Билансот на успех во периодот кога се појавуваат. Каматата, ако е остварена за време на располагањето со овие средства, се евидентира како приход од камата.

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

2.8 Оштетување на финансиските средства

Средства признаени по амортизирана набавна вредност

На секој датум на известување, Штедилницата проценува дали постои објективен доказ за оштетување на финансиското средство. Финансиското средство или група на финансиски средства се оштетени само доколку постои објективен доказ за оштетување како резултат на еден или повеќе настани што се појавиле по првичното признавање на средствата (“случај на загуба“) и дека тој случај на загуба (или случаи) влијае на предвидениот иден готовински тек на финансиското средство или група финансиски средства кои можат веродостојно да се проценат. Критериумите што Штедилницата ги користи при утврдување на постоењето објективен доказ за загуба од оштетување, вклучуваат:

- Непочитување на договорните обврски за плаќање на главнината или каматата, или надоместите/провизиите,
- Потешкотии со паричните текови кај позајмувачот,
- Неисполнување на договорите или условите за кредитирање,
- Отпочнување на стечајни постапки и
- Намалување на вредноста на дадените гаранции - колатерал.

Штедилницата врши проценка на постоењето на објективен доказ за оштетување на поединечна основа за поединечно значајни финансиски средства, како и поединечно или збирно за финансиски средства што не се поединечно значајни. Доколку Штедилницата утврди дека не постои објективен доказ за оштетување за поединечно проценето финансиско средство, било значајно или не, таа го вклучува средството во група на финансиски средства со слични карактеристики на кредитен ризик и врши збирна проценка на оштетувањето.

Штедилницата врши класификација на активни билансни и вонбилансни побарувања кои не се сметаат за поединечно значајни ставки, на групна основа во портфолио на мали кредити. Нефункционални побарувања не може да се класифицираат во портфолио на мали кредити на групна основа.

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

Во случај на ненаплатливост на кредитот, истиот се отпишува наспроти соодветното резервирање поради оштетување. Таквите кредити се отпишуваат откако ќе се завршат сите неопходни процедури и ќе се утврди износот на загубата. Последователните надоместувања на претходно отпишаните износи го намалуваат износот на резервирањето поради оштетување на кредитите, во корист на тековните добивки.

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

Оштетување на финансиските средства (продолжува)

Доколку, последователно, износот на загубата од оштетување се намали и намалувањето може објективно да се поврзе со настан кој се случува по признавањето на оштетувањето (како што е подобрување на кредитниот рејтинг на должникот), претходно признатата загуба од оштетување се намалува преку корекција на сметката на резервирањето. Износот на намалувањето се признава во корист на тековните добивки.

2.9 Нематеријални средства

Компјутерски софтвер

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

Права и лиценци

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

2.10 Материјални средства

Материјалните средства се евидентирани по нивната набавна вредност (проценета набавна), намалени за акумулираната амортизација.

Амортизацијата се пресметува пропорционално, со цел алокација на набавната вредност (проценета набавна) на материјалните средства во текот на нивниот век на употреба. Подолу се дадени годишните стапки на амортизација применети врз значајните ставки на материјалните средства:

Компјутери	25%
Моторни возила	25%
Мебел и канцелариска опрема	10% - 25%

Последователните набавки се вклучени во евидентираната вредност на средството или се признаваат како посебно средство, соодветно, само кога постои веројатност од прилив на идни економски користи за Штедилницата поврзани со ставката и кога набавната вредност на ставката може разумно да се измери. Сите други редовни одржувања и поправки се евидентираат како расходи во билансот на успех во текот на финансискиот период во кој се јавуваат. Добивките и загубите поврзани со отуѓувањата се утврдуваат по пат на споредба на приливите со евидентираниот износ. Истите се вклучуваат во Билансот на успех во периодот кога настануваат.

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

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

2.11 Оштетување на нефинансиски средства

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

Кога евидентируваниот износ на средството е повисок од неговиот проценет надоместлив износ, тој веднаш се отпишува до неговиот надоместлив износ. Надоместливиот износ претставува повисокиот износ помеѓу нето продажната цена и употребната вредност на средствата.

2.12 Парични средства и еквиваленти

Паричните средства и еквиваленти вклучуваат готовина, сметки кои претставуваат депозити по видување во банка, сметки кај НБРМ и орочени депозити во банки со доспеаност помала од 3 месеца од датумот на набавка.

2.13 Резервирање

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

2.14 Донации

Донациите кои во целост се состојат од канцелариска опрема и ситен инвентар, се евидентираат како приход систематски и рационално во текот на употребливиот век на средствата. Добиените донации се третираат како разграничен приход во придружните финансиски извештаи. Приходите од донации се признаваат во Билансот на успех како останати деловни приходи.

2.15 Надомести за вработените

Штедилницата плаќа придонеси за пензиско осигурување на своите вработени, согласно домашната регулатива за социјално осигурување. Придонесите, врз основа на платите, се плаќаат во државниот Пензиски Фонд и во двата приватни пензиски фонда. На датумот на известување, не постои дополнителна обврска во врска со овие пензиски планови. Освен тоа, сите работодавци во Република Македонија имаат обврска да исплаќаат на вработените посебна минимална сума при пензионирањето во износ утврден со законски прописи. Штедилницата нема било каква обврска да обезбеди дополнителни надомести за своите сегашни и поранешни вработени на датумот на известување.

2.16 Тековен и одложен данок од добивка

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

**Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Сметководствени политики (продолжува)****Тековен и одложен данок од добивка (продолжува)**

Одложениот данок од добивка се евидентира во целост, користејќи ја методата на обврска, за времените разлики кои се јавуваат помеѓу даночната основа на средствата и обврските и износите по кои истите се евидентирани за целите на финансиското известување. При утврдување на одложениот данок од добивка се користат тековните важечки даночни стапки. Одложениот данок од добивка се терети или одобрува во Билансот на успех, освен доколку се однесува на ставки кои директно го теретат или одобруваат капиталот, во кој случај одложениот данок се евидентира исто така во капиталот. Одложените даночни средства се признаваат во обем во кој постои веројатност за искористување на времените разлики наспроти идната расположлива оданочива добивка.

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

2.17 Позајмици

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

2.18 Капитал, резерви и плаќања за дивиденди

Основачкиот капитал се состои од вложените средства на основачот на Штедилницата.

2.19 Известување според сегменти

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

2.20 Превземени и неизвесни обврски

Не се евидентирани неизвесни обврски во финансиските извештаи. Тие се објавуваат доколку постои веројатност за одлив на средства кои вклучуваат економски користи. Исто така, неизвесни средства не се евидентирани во финансиските извештаи, но се објавуваат кога постои веројатност за прилив на економски користи. Износот на неизвесна загуба се евидентира како резервирање доколку е веројатно дека идните настани ќе потврдат постоење на обврска на денот на известување и кога може да се направи разумна проценка на износот на загубата.

2.21 Настани по датумот на известување

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

3 Управување со ризици од финансирање

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

Политиките на Штедилницата 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. Штедилницата 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 Раководството на Штедилницата во согласност со политиките одобрени од страна на Единствениот содружник. Раководството ги идентификува и проценува ризиците од финансирање во тесна соработка со деловните единици на Штедилницата. Единствениот содружник обезбедува писмени политики и процедури кои го опфаќаат целокупното управување со ризици, како и специфичните подрачја, како што се кредитниот ризик, ризикот од каматни стапки и ризикот од ликвидност.

3.1 Кредитен ризик

Штедилницата е изложена на кредитен ризик, што претставува ризик договорната страна да не биде во можност да ги плати износите во целост во моментот на нивното доспевање. Кредитниот ризик е најзначајниот ризик за деловните активности на Штедилницата. За таа цел, Раководството на Штедилницата внимателно управува со нејзината изложеност на кредитниот ризик. Кредитната изложеност се јавува кај кредитните активности на Штедилницата.

Мерење на кредитниот ризик

Мерењето на кредитниот ризик на Штедилницата се заснова на воспоставени нивоа на рангирање на кредити од А до Д, каде секое ниво носи одреден степен на резервирање од можна загуба од оштетување, односно А 0-10% (А0 со 0%, А1 со 0-2% , А2 со 2.1-4%, А3 со 4.1-6%, А4 со 6.1-8% , А5 со 8.1-10% , А01 со 10%), Б 10.1-25% (Б2 со 10.1-15% Б3 со 15.1-20%, Б4 со 20.1-25% , Б01 со 25%) , В 25.1-50% (В01 со 40.1-50% , В02 со 50%, В3 со 25.1-30%, В4 со 30.1-35%, В5 со 35.1-40%), Г 50.1-75% (Г01 со 75%, Г2 со 50.1-60%, Г3 со 60.1-70% Г4 со 70.1-75%) и Д 75.1-100% (Д1 со 75.1-99.9% , Д2 со 100%), соодветно. Овој систем ја зема во предвид, способноста на позајмувачот да ги исполни обврските за исплата на каматата и главнината и надоместите/провиизиите, соодветниот ризик во дејноста како и соодветните гарантни покритија. Штедилницата ја следи својата изложеност на кредитен ризик врз револвинг основа и подлежи на квартални разгледувања.

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

Кредитен ризик (продолжува)

Политики за контрола на лимити и ублажување на ризикот

Штедилницата ги управува, ограничува и контролира концентрациите на кредитниот ризик во моментот на нивно идентификување, особено во однос на поединечни договорни страни или групи, според обезбедувањето како и во однос на индустриски сектори и земји.

За управување со ризикот од концентрација на изложеност, Штедилницата има усвоено политики и процедури и истите се усогласени со Законот за банки и одредбите од релевантната подзаконска регулатива.

Штедилницата има воспоставено методологија која опфаќа:

- 1) Мерење на ризикот од концентрација кон одредени лица;
- 2) Дефинирање и постојано следење на изложеноста по поединечен комитент, по категорија комитенти, по дејност, по вид на обезбедување согласно пропишаните проценти на изложеност во Законот за банки и Одлуката за лимити на изложеност;
- 3) Систем за идентификација на поврзани лица и лица поврзани со Штедилницата;
- 4) Мерење на концентрација на нивото на кредитно портфолио;

Согласно одредбите на Законот за банки (член 71, став 1), и точка 2 од Одлуката за условите и начинот на работа на Штедилниците максималниот лимит на кредитна изложеност на Штедилницата кон едно лице и со него поврзани лица не смее да биде повисок од 10 % од сопствените средства. Во исто време, изложеноста на Штедилницата кон акционер со квалификувано учество не смее да надмине 5% од сопствените средства на Штедилницата. Максималната изложеност кон лица со посебни права и одговорности на Штедилницата не смее да надмине 3% од сопствените средства на Штедилницата. Понатаму, изложеноста на Штедилницата кон други банки и штедилници не смее да надмине 30% од нејзините сопствени средства.

Со состојба на 31 декември 2010 година, Штедилницата е усогласена со утврдените лимити од Законот за банки.

Штедилницата ги структурира нивоата на превземениот кредитен ризик по пат на одредување лимити на прифатен ризик во врска со еден позајмувач, или група позајмувачи, и на географски и индустриски сегменти. Таквите ризици се следат на обновлива основа и подлежат на годишно ниво или почест преглед, кога е потребно.

Изложеноста на кредитен ризик исто така се управува преку редовна анализа на способноста на позајмувачите да ги исполнат своите обврски по основ на каматата, главнината и надоместите/провизиите.

За управување со кредитниот ризик, Штедилницата има усвоено политики и процедури и истите се усогласени со Законот за банки и одредбите од релевантната подзаконска регулатива.

Сите кредити во Штедилницата се индексирани со евро за заштита од девалвација.

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

Кредитен ризик (продолжува)

Кредитите во Штедилницата се наменски или ненаменски.

Штедилницата со Одлука за нов продукт, усвоена од Единствениот содружник, ги дефинира причините, условите, пазарната цел и начинот на одобрување на кредитот.

Штедилницата врши кредитирање во согласност со Одлука за услови под кои се врши кредитирање, усвоена од Единствениот содружник.

Кредити се одобруваат на кредитобаратели кои можат да докажат дека кредитот:

- ќе придонесе за подобрување на економската и социјалната состојба на кредитобарателот, па со тоа и на заедницата,
- ќе ја зголеми способноста на кредитобарателот да создава или одржува приходи и за лична или фамилијарна финансиска сигурност,
- ќе ја подобри способноста на кредитобарателот да ги управува своите лични, финансиски и физички извори поефикасно.

Кредити се одобруваат на кредитобаратели кои ги исполнуваат следниве критериуми:

- Карактер
- Капацитет
- Капитал
- Залог
- Услови за кредит.

Кредитобарателот може да позајмува од Штедилницата само ако редовно ги има подмирено претходните обврски. Ако кредитобарателот не успеал намерно да ги отплати претходните кредити или ако се наоѓа во фаза на доцнење со отплатата на претходно земен кредит, тој кредитобарател нема да може да добие нов кредит.

При утврдување на уредноста во измирувањето на обврските од страна на клиентот се има предвид:

- кредитната историја на клиентот, преку проверка на неговата способност за сервисирање на обврските спрема Штедилницата или останатите банки и штедилници (доколку клиентот претходно користел кредити или други облици на изложеност на кредитен ризик во Штедилницата или останатите банки и штедилници);
- проценка на веројатноста дали употребата на средствата според договорената намена на кредитот или друг облик на изложеност на кредитен ризик ќе предизвика готовински прилив кај клиентот во обем и динамика што ќе одговара на договорениот начин на отплата на обврските.

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

Кредитен ризик (продолжува)

При утврдување на квалитетот на обезбедувањето се имаат предвид следните елементи:

- можноста за продажба на обезбедувањето;
- документираноста на обезбедувањето и можноста за негов надзор од страна на Штедилницата;
- можност за присилна наплата на обезбедувањето

Начинот на пресметката на каматата е со принципот на пропорционална метода со дневна пресметка на ниво на 365/366 дена, со примена на методот на ануитетни плаќања, со месечна камата, надомести и главницата доспева по определен период од Договорот и со камата/надомест која се плаќа месечно однапред за време на грејс периодот, а по истекот на грејс периодот главницата доспева месечно со примена на методот на ануитетни плаќања се до истекот на временскиот период за кој е одобрен кредитот.

- Каматата се пресметува за период од последната уплата до денот на уплатата.
- Одлуката за условите за вршење кредитирање во Штедилницата важи за сите уплатно-исплатни места.

Општи индикатори кои се користат при утврдување загуба поради оштетување врз основа на кредитен ризик се:

- информација за финансиска потешкотија на клиентот;
- информација за непочитување на договорот, вклучително и неплаќање или доцнење на плаќањата на достасаните обврски;
- податоци кои укажуваат дека постои намалување во проценетите идни парични текови за група изложености на кредитен ризик, во споредба со нивното почетно признавање, иако намалувањето не може да се поврзе со поединечна изложеност на кредитен ризик, вклучувајќи:

а) негативни промени во платежната способност на клиентите (на пример: зголемен број на задоцнети плаќања),

б) влошување на националните или локалните економски услови кои влијаат на плаќањето на обврските на клиентите (на пример: зголемување на стапката на невработеност во географската област на клиентот, намалување на цените на имотот кој служи како обезбедување, намалување на цената на производот кој го произведуваат односно на услугата што ја даваат клиентите и слично).

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

Кредитен ризик (продолжува)

Штедилницата е должна да изврши класификација на секоја активна билансна и вонбилансна ставка според степенот на кредитен ризик на кој е изложена како резултат на таа ставка на начин и критериуми согласно Одлуката за управување со кредитен ризик.

Изложеноста на кредитен ризик, која е предмет на класификација од страна на Штедилницата, ги опфаќа активните билансни побарувања врз основа на: достасани и недостасани кредити, нефункционални кредити, депозити кај банки и останати финансиски институции, побарувања врз основа на камати, нефункционална камата, побарувања врз основа на провизии и надомести, други достасани и нефункционални побарувања, и други побарувања кои ја изложуваат Штедилницата на кредитен ризик.

Штедилницата нема обврска да врши класификација според изложеноста на кредитен ризик на следниве активни билансни ставки:

- Парични средства, сметки на Штедилницата кај Народна банка, нематеријални средства, недвижностите и опремата, природните богатства, средствата за работа и залихите;
- Ставките кои ја изложуваат Штедилницата на пазарен и/или друг вид ризик, различен од кредитниот ризик - вложувања во хартии од вредност и други финансиски инструменти чувани за тргување, вложувања во хартии од вредност и други финансиски инструменти кои се мерат по објективна вредност преку Билансот на успех.

При класификација на изложеноста на кредитен ризик, Штедилницата ги зема во предвид следниве критериуми:

- кредитната способност на клиентот;
- уредност во измирувањето на обврските од страна на клиентот;
- квалитетот на обезбедувањето.

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

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

Кредитен ризик (продолжува)

Анализа на максимална изложеност на кредитен ризик

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	
Сметководствена вредност на изложености за кои е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, пред исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
категија на ризик А	16,238	22,275	104,958	89,511	-	-	-	-	7,027	3,963	3	5	-	-	-	-	-	128,226	115,754
категија на ризик Б	-	-	27,551	18,720	-	-	-	-	-	-	6	10	-	-	-	-	-	27,557	18,730
категија на ризик В	-	-	6,822	9,732	-	-	-	-	-	-	4	16	-	-	-	-	-	6,826	9,748
категија на ризик Г	-	-	3,034	3,136	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,034	3,136
категија на ризик Д	-	-	6,783	5,344	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,783	5,344
	16,238	22,275	149,148	126,443	-	-	-	-	7,027	3,963	13	31	-	-	-	-	-	172,426	152,712
(Исправка на вредноста и посебна резерва на поединечна основа)	(162)	(223)	(18,336)	(15,150)	-	-	-	-	(71)	(39)	(1)	(5)	-	-	-	-	-	(18,570)	(15,417)
Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа	16,076	22,052	130,812	111,293	-	-	-	-	6,956	3,924	12	26	-	-	-	-	-	153,856	137,295

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

Кредитен ризик (продолжува)

Анализа на максимална изложеност на кредитен ризик (продолжува)

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	
недостасани побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
реструктурирани побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати побарувања	-	-	5,759	19,589	-	-	18,860	34,210	28,864	35,682	-	-	277	246	-	-	53,760	89,727	
<i>Сметководствена вредност на недостасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста/посебна резерва</i>	-	-	5,759	19,589	-	-	18,860	34,210	28,864	35,682	-	-	277	246	-	-	53,760	89,727	
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва	16,238	22,275	182,384	178,531	-	-	18,860	34,210	35,891	39,645	20	47	277	246	-	-	253,670	274,954	
(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)	(162)	(223)	(19,955)	(17,759)	-	-	-	-	(71)	(39)	(2)	(6)	-	-	-	-	(20,190)	(18,027)	
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	16,076	22,052	162,429	160,772	-	-	18,860	34,210	35,820	39,606	18	41	277	246	-	-	233,480	256,927	

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

Кредитен ризик (продолжува)

Вредност на обезбедувањето (објективна вредност) земена за заштита од кредитниот ризик

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009
<i>Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на поединечна основа</i>																
Првокласни инструменти за обезбедување:																
- Парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во Штедилницата)	-	-	6,788	7,874	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,788	7,874
- Државни хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	18,860	34,210	-	-	-	-	-	-	18,860	34,210
- Државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Банкарски гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	582	327	-	-	-	-	582	327
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од физички лица	-	-	303,391	301,037	-	-	-	-	-	-	12	26	-	-	303,403	301,063
Залог на недвижен имот:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Имот за вршење дејност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на подвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати видови на обезбедување	-	-	4,967	2,313	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,967	2,313
Необезбедени	16,076	22,052	-	-	-	-	-	-	35,238	39,279	-	-	-	-	51,314	61,331
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на поединечна основа	16,076	22,052	315,146	311,224	-	-	18,860	34,210	35,820	39,606	12	26	-	-	385,914	407,118

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

Кредитен ризик (продолжува)

Вредност на обезбедувањето (објективна вредност) земена за заштита од кредитен ризик (продолжува)

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009
<i>Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на групна основа</i>																
- Првокласни инструменти за обезбедување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во Штедилницата)	-	-	569	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	569	-
- 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	-	-	59,198	95,043	-	-	-	-	-	-	6	15	-	-	59,204	95,058
Залог на недвижен имот:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Имот за вршење дејност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на подвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати видови на обезбедување	-	-	1,088	512	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,088	512
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на групна основа	-	-	60,855	95,555	-	-	-	-	-	-	6	15	-	-	60,861	95,570

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

Кредитен ризик (продолжува)

Концентрација на кредитниот ризик по географска локација и индустриска гранка

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

Географска локација	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009
Република Македонија	16,076	22,052	162,429	160,772	-	-	18,860	34,210	35,820	39,606	18	41	277	246	-	-	233,480	256,927
Земји-членки на Европската унија	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	16,076	22,052	162,429	160,772	-	-	18,860	34,210	35,820	39,606	18	41	277	246	-	-	233,480	256,927

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

Кредитен ризик (продолжува)

Индустриска гранка

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

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	
Индустриска гранка																			
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земјоделство, лов и шумарство	-	-	21,209	21,865	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	21,209	21,867	-
Рибарство	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вадење на руда и камен	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Преработувачка индустрија	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Снабдување со електрична енергија, гас и вода	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Градежништво	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трговија на големо и трговија на мало; поправка на моторни возила, мотоцикли и предмети за лична употреба и за домаќинствата	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Хотели и ресторани	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сообраќај, складирање и врски	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансиско посредување	16,076	22,052	-	-	-	-	-	-	35,820	39,606	-	-	277	246	-	-	52,173	61,904	-
Активности во врска со недвижен имот, изнајмување и деловни активности	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Јавна управа и одбрана; задолжителна социјална заштита	-	-	-	-	-	-	-	18,860	34,210	-	-	-	-	-	-	-	18,860	34,210	-

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

Кредитен ризик (продолжува)

Индустриски сектори (продолжува)

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009
Образование	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Здравство и социјална работа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други комунални, културни, општи и лични услужни активности	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Приватни домаќинства со вработени лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Екстериторијални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Физички лица	-	-	141,220	138,907	-	-	-	-	-	-	18	39	-	-	-	-	141,238	138,946
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	16,076	22,052	162,429	160,772	-	-	18,860	34,210	35,820	39,606	18	41	277	246	-	-	233,480	256,927

3.2 Пазарни ризици

Штедилницата е изложена на пазарни ризици кои произлегуваат од изложеноста на Штедилницата на ефектот од флукуацијата на пазарните каматни стапки. Поради тоа што сите трансакции ги извршува во домашна валута - Денар, Штедилницата не е изложена на флукуацијата на курсевите на странските валути. Раководството на Штедилницата утврдува прифатливи лимити на ризик, кои се базираат на нивно секојдневно следење.

Штедилницата е должна, пред реализирањето на трансакцијата на тргување, да обезбеди дека сите важни услови и елементи на една трансакција се јасни и договорени.

Штедилницата е должна да не извршува трансакции кои не се во согласност со вообичаените услови на пазарите.

Механизми во управување со ризикот на партнери во тргување се:

- Одобрени партнери - Штедилницата врши трансакции само со партнери во тргување одобрени од Единствениот содружник врз основа на анализата на Комитетот за управување со ликвидносниот ризик на Штедилницата.
- Минимум кредитен рејтинг - Штедилницата врши трансакции само со партнери во тргување со добар кредитен рејтинг при што за подолг рок потребен е партнер со подобар кредитен рејтинг.
- Лимити на изложеност спрема еден партнер во тргување - согласно Политиката за управување со ризик од концентрација на изложеност

Каматен ризик

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

За управување со ризикот од промена на каматните стапки, Штедилницата има усвоено политики и процедури и истите се усогласени со Законот за банки и одредбите од релевантната подзаконска регулатива.

Штедилницата воспоставува систем за управување со ризикот на каматна стапка кој произлегува од портфолиото на банкарските активности (во натамошен текст: Ризикот на каматни стапки), кој е соодветен на природата, обемот и сложеноста на активностите на Штедилницата кои влијаат врз нивото на изложеноста на Штедилницата на овој ризик.

Штедилницата го определува нивото на ризикот кој произлегува од промените во каматните стапки, од аспект на влијанието врз билансот на успех и врз висината на каматночувствителните позиции.

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

Пазарни ризици (продолжува)

Каматен ризик (продолжува)

Штедилницата дефинира лимити на изложеноста на ризикот на каматни стапки во портфолиото на банкарските активности, со цел да се намалат загубите, односно да се намалат негативните ефекти врз висината на приходите и на сопствените средства на Штедилницата, притоа имајќи ги предвид и резултатите од извршеното стрес-тестирање.

Штедилницата врши редовно стрес-тестирање на влијанието на големите промени (шокови) во каматните стапки врз добивката и сопствените средства. Стрес-тестирањето (стрес-сценаријата) се темели врз реално најлошите сценарија и ги опфаќа сите материјални извори на ризик од промената на каматните стапки.

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

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

Пазарни ризици (продолжува)
Каматен ризик (продолжува)

31 декември 2010	Ефективна каматна стапка (во%)	Инстру- менти со промен- лива каматна стапка	Инструменти со фиксна каматна стапка, вклучувајќи ги и инструментите/ со променлива каматна стапка, предмет на одлука							Нека- мато- носно	Вкупно
			Помалку од 1 мес.	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12мес.	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години			
Финансиски средства											
Парични средства и парични еквиваленти	0.5%-5.2%	-	30,257	4,950	-	-	-	-	613	35,820	
Финан. средства по обј. вредност преку БУ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Кредити и побарувања од банки	4.4%-7.2%	-	-	12,078	3,960	-	-	-	38	16,076	
Кредити и побарувања од комитенти	6.62%- 24.27%	-	5,999	10,375	47,804	44,714	52,426	-	1,111	162,429	
Вложувања во хартии од вредност	4.4%-4.7%	-	4,996	9,920	3,944	-	-	-	-	18,860	
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-	-	39	39	
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	295	295	
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
			41,252	37,323	55,708	44,714	52,426		2,096	233,519	
Финансиски обврски											
Финан. обврски по обј. вредност преку БУ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Депозити на комитенти	0.5%-13%	-	12,781	21,118	71,320	23,366	1,894	-	1,194	131,673	
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Обврски по кредити	1.3%- 11.8%	-	660	616	1,673	1,921	4,449	2,281	39	11,639	
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Останати обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	2,264	2,264	
			13,441	21,734	72,993	25,287	6,343	2,281	3,497	145,576	
Неусогласеност на каматните стапки на финансиските средства и обврски			-	27,811	15,589	(17,285)	19,427	46,083	(2,281)	(1,401)	87,943

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

Пазарни ризици (продолжува)
Каматен ризик (продолжува)

31 декември 2009	Инструменти со фиксна каматна стапка, вклучувајќи ги и инструменти/ со променлива каматна стапка, предмет на одлука									
	Ефективна каматна стапка (во%)	Инструменти со променлива каматна стапка	Помалку од 1 мес.	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12мес.	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	Некаматносно	Вкупно
Финансиски средства										
Парични средства и парични еквиваленти	0.5%-6.8%	-	35,718	3,465	-	-	-	-	423	39,606
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	6.2%-8.5%	-	1,931	14,568	5,478	-	-	-	75	22,052
Кредити и побарувања од комитенти	6.62%-32.73%	-	5,004	12,660	60,735	42,350	38,681	-	1,342	160,772
Вложувања во хартии од вредност	5.2%-5.7%	-	-	20,165	14,045	-	-	-	-	34,210
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-	-	149	149
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	287	287
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	42,653	50,858	80,258	42,350	38,681	-	2,276	257,076
Финансиски обврски										
Фин. обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на комитенти	1,5%-13%	-	18,107	29,451	78,647	23,534	3,265	-	1,284	154,288
Издадени должнички хартии од вредност		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	1,3%-14,5%	-	455	467	1,937	2,375	5,134	3,496	48	13,912
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	1,703	1,703
	-	-	18,562	29,918	80,584	25,909	8,399	3,496	3,035	169,903
Неусогласеност на каматните стапки на финансиските средства и обврски	-	-	24,093	20,940	(326)	16,441	30,282	(3,496)	(759)	87,173

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

Пазарни ризици (продолжува)

Валутен ризик

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

2010	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
Монетарни средства					
Парични средства и парични еквиваленти	35,820	-	-	-	35,820
Средства за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	16,076	-	-	-	16,076
Кредити и побарувања од други комитенти	162,429	-	-	-	162,429
Вложувања во хартии од вредност	18,860	-	-	-	18,860
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	39	-	-	-	39
Останати побарувања	295	-	-	-	295
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	233,519	-	-	-	233,519
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	131,673	-	-	-	131,673
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	11,639	-	-	-	11,639
Субординирани обврски	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	2,264	-	-	-	2,264
Вкупно монетарни обврски	145,576	-	-	-	145,576
Нето позиција	87,943	-	-	-	87,943

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

Пазарни ризици (продолжува)
Валутен ризик (продолжува)

2009	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
Монетарни средства					
Парични средства и парични еквиваленти	39,606	-	-	-	39,606
Средства за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	22,052	-	-	-	22,052
Кредити и побарувања од други комитенти	160,772	-	-	-	160,772
Вложувања во хартии од вредност	34,210	-	-	-	34,210
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	149	-	-	-	149
Останати побарувања	287	-	-	-	287
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	257,076	-	-	-	257,076
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	154,288	-	-	-	154,288
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	13,912	-	-	-	13,912
Субординирани обврски	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	1,703	-	-	-	1,703
Вкупно монетарни обврски	169,903	-	-	-	169,903
Нето позиција	87,173	-	-	-	87,173

3.3 Ризик на ликвидност

Штедилницата е изложена на дневни повлекувања на средства од своите расположливи готовински ресурси на тековните сметки, доспеаните депозити, по основ на одобрени кредити, како и останати повлекувања. За управување со ликвидносниот ризик, Штедилницата има усвоено политики и процедури и истите се усогласени со Законот за банки и одредбите од Одлуката на НБРМ за управување со ликвидносниот ризик.

Основните принципи и стандарди за управување со ликвидносниот ризик се состојат во следното:

- Штедилницата континуирано го идентификува, мери, следи и контролира ликвидносниот ризик, во согласност со природата, обемот и сложеноста на финансиските активности кои ги врши, на начин со кој ќе овозможи непречено, непрекинато и навремено извршување на достасаните обврски.

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

Пазарни ризици (продолжува)
Ризик на ликвидност (продолжува)

- Штедилницата врши тестирање на ликвидноста при различни сценарија, со цел да се следи ликвидносниот ризик и да се обезбеди соодветна ликвидносна позиција.
- Штедилницата има воспоставено план за управување со ликвидносниот ризик во вонредни услови, кој меѓу другото, содржи и задолженија за изготвување извештаи со податоци, показатели и други информации кои се неопходни за преземање мерки во случај на ликвидносни кризи, но и за интерно известување во рамки на Штедилницата.

Следните табели ги анализираат средствата и обврските на Штедилницата, групирани според нивната достасаност врз основа на преостанатиот период од датумот на известување до договорниот датум на доспевање на 31 декември 2010 и 2009 (во илјади Денари).

31 декември 2010

	Помалку од 1 мес.	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	Вкупно
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	30,870	4,950	-	-	-	-	35,820
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	38	12,078	3,960	-	-	-	16,076
Кредити и побарувања од други комитенти	7,110	10,375	47,804	44,714	52,426	-	162,429
Вложувања во хартии од вредност	4,996	9,920	3,944	-	-	-	18,860
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	39	-	-	-	-	-	39
Останати побарувања	295	-	-	-	-	-	295
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	43,348	37,323	55,708	44,714	52,426	-	233,519
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	13,975	21,118	71,320	23,366	1,894	-	131,673
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	699	616	1,673	1,921	4,449	2,281	11,639
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	2,264	-	-	-	-	-	2,264
Вкупно финансиски обврски	16,938	21,734	72,993	25,287	6,343	2,281	145,576
Рочна неусогласеност	26,410	15,589	(17,285)	19,427	46,083	(2,281)	87,943

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

Пазарни ризици (продолжува)
Ризик од ликвидност (продолжува)

31 декември 2009

	Помалку од 1 мес.	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	Вкупно
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	36,141	3,465	-	-	-	-	39,606
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	2,006	14,568	5,478	-	-	-	22,052
Кредити и побарувања од други комитенти	6,346	12,660	60,735	42,350	38,681	-	160,772
Вложувања во хартии од вредност	-	20,165	14,045	-	-	-	34,210
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	149	-	-	-	-	-	149
Останати побарувања	287	-	-	-	-	-	287
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	44,929	50,858	80,258	42,350	38,681	-	257,076
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	19,391	29,451	78,647	23,534	3,265	-	154,288
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	503	467	1,937	2,375	5,134	3,496	13,912
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	1,703	-	-	-	-	-	1,703
Вкупно финансиски обврски	21,597	29,918	80,584	25,909	8,399	3,496	169,903
Рочна неусогласеност	23,332	20,940	(326)	16,441	30,282	(3,496)	87,173

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

3.4 Проценка на објективната вредност

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

Парични средства и парични еквиваленти

Сметководствената вредност на паричните средства и паричните еквиваленти соодветствува на нивната објективна вредност со оглед дека истите вклучуваат готовина, сметки во банки и депозити со краток рок на доспевање.

Кредити и побарувањата од банки и комитенти

Кредитите и побарувањата од банки и комитенти се евидентираат по амортизирана набавна вредност намалена за резервирање поради оштетување. Нивната објективна вредност соодветствува на евидентираната вредност.

Вложувања во хартии од вредност

Објективна вредност на вложувањата во финансиските средства кои се чуваат до доспевање е нивната сметководствена вредност со оглед на тоа што нивната сметководствена вредност е утврдена врз основа на дисконтираните парични текови.

Останати побарувања

Објективната вредност на останатите побарувања соодветствува на нивната сметководствена вредност со оглед на нивниот краток рок на доспевање.

Депозити и обврски по кредити

Проценетата објективна вредност на депозитите по видување, претставува износ кој треба да се исплати по видување. Објективната вредност на орочените депозити со променливи каматни стапки е нивната сметководствена вредност на денот на изготвувањето на билансот на состојба. Сметководствената вредност на обврските по кредити соодветствува на нивната објективна вредност.

Останати обврски

Објективната вредност на останатите обврски соодветствува на нивната сметководствена вредност со оглед на нивниот краток рок на доспевање.

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

Проценка на објективната вредност (продолжува)

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

	2010		2009	
	Сметковод- ствена вредност	Објективна вредност	Сметковод- ствена вредност	Објективна вредност
Средства				
Парични средства и парични еквиваленти	35,820	35,820	39,606	39,606
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	16,076	16,076	22,052	22,052
Кредити и побарувања од други комитенти	162,429	162,429	160,772	160,772
Вложувања во хартии од вредност	18,860	18,860	34,210	34,210
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	39	39	149	149
Останати побарувања	295	295	287	287
Заложени средства	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-
Обврски				
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	131,673	131,673	154,288	154,288
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	11,639	11,639	13,912	13,912
Субординирани обврски	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	2,264	2,264	1,703	1,703

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

3.5 Известување според сегменти

Известувањето според сегментите се врши по примарните деловни сегменти и по секундарните географски сегменти. Примарни деловни сегменти на Штедилницата се: работа со население, дадени кредити, тековни и орочени депозити итн. Штедилницата нема секундарни географски сегменти. Штедилницата ги обелоденува билансот на состојба и билансот на успех за секој известувачки период, по примарни деловни и секундарни географски сегменти.

Примарни деловни сегменти

	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Финансиски лизинг	Држава	Останато	Вработени	Неалоцирано	Вкупно
2010									
Нето-приходи/(расходи) од камата	21,447	2,600	-	-	1,418	-	-	-	25,465
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	1,519	(377)	-	-	-	-	-	-	1,142
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	557	-	-	-	-	-	-	189	746
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	23,523	2,223	-	-	1,418	-	-	189	27,353
Финансиски резултат по сегмент	21,332	2,253	-	-	1,418	(11,613)	(12,693)	697	697
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	-	(166)	(166)
Добивка/(загуба) за финансиската година	21,332	2,253	-	-	1,418	(11,613)	(12,859)	531	531
Вкупна актива по сегмент	162,429	51,315	-	-	18,860	-	-	-	232,604
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	2,596	2,596
Вкупна актива	162,429	51,315	-	-	18,860	-	-	2,596	235,200
Вкупно обврски по сегмент	131,955	11,639	-	-	-	1,545	-	-	145,139
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	719	719
Вкупно обврски	131,955	11,639	-	-	-	1,545	719	145,858	145,858
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(2,193)	30	-	-	-	-	-	-	(2,163)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизација	-	-	-	-	-	-	-	(771)	(771)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	-	(11,613)	(12,109)	(23,722)	(23,722)

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

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

	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Финансиски лизинг	Држава	Останато Вработени	Неалоцирано	Вкупно
2009								
Нето-приходи/(расходи) од камата	24,382	1,827		(13)	1,810	-	-	28,006
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	1,950	(397)	-	-	-	-	(105)	1,448
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	405	-	-	-	-	-	250	655
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	26,737	1,430	-	(13)	1,810	-	145	30,109
Финансиски резултат по сегмент	23,688	1,402	-	(13)	1,810	(12,081)	(13,279)	1,527
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	(201)	(201)
Добивка/(загуба) за финансиската година	23,688	1,402	-	(13)	1,810	(12,081)	(13,480)	1,326
Вкупна актива по сегмент	160,772	61,331	-	-	34,210	-	-	256,313
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	2,401	2,401
Вкупна актива	160,772	61,331	-	-	34,210	-	2,401	258,714
Вкупно обврски по сегмент	154,288	13,912	-	-	-	1,142	-	169,342
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	561	561
Вкупно обврски	154,288	13,912	-	-	-	1,142	561	169,903
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(3,049)	(28)	-	-	-	-	-	(3,077)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа								
Амортизација	-	-	-	-	-	-	(1,069)	(1,069)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	-	(12,081)	(12,355)	(24,436)

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

Известување според сегменти (продолжува)
Секундарни географски сегменти

	Република Македонија	Земји членки на ЕУ	Европа (оста.)	Земји членки на ОЕЦД	Останато	Неало- цирано	Вкупно
2010							
Нето-приходи/(расходи) од камата	25,465	-	-	-	-	-	25,465
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	1,142	-	-	-	-	-	1,142
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	746	-	-	-	-	-	746
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	27,353	-	-	-	-	-	27,353
Финансиски резултат по сегмент	697	-	-	-	-	-	697
Данок од добивка	-	-	-	-	-	(166)	(166)
Добивка/(загуба) за финансиската година	697	-	-	-	-	(166)	531
Вкупна актива по сегмент	235,200	-	-	-	-	-	235,200
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна актива	235,200	-	-	-	-	-	235,200
Вкупно обврски по сегмент	145,858	-	-	-	-	-	145,858
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно обврски	145,858	-	-	-	-	-	145,858
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(2,163)	-	-	-	-	-	(2,163)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-	-
Амортизација	(771)	-	-	-	-	-	(771)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(23,722)	-	-	-	-	-	(23,722)

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

Известување според сегменти (продолжува)
Секундарни географски сегменти (продолжува)

	Република Македонија	Земји членки на ЕУ	Европа (оста)	Земји членки на ОЕЦД	Останато	Неало- цирано	Вкупно
2009							
Нето-приходи/(расходи) од камата	28,006	-	-	-	-	-	28,006
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	1,448	-	-	-	-	-	1,448
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	655	-	-	-	-	-	655
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	30,109	-	-	-	-	-	30,109
Финансиски резултат по сегмент	1,527	-	-	-	-	-	1,527
Данок од добивка	(201)	-	-	-	-	-	(201)
Добивка/(загуба) за финансиската година	1,326	-	-	-	-	-	1,326
Вкупна актива по сегмент	258,714	-	-	-	-	-	258,714
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна актива	258,714	-	-	-	-	-	258,714
Вкупно обврски по сегмент	169,903	-	-	-	-	-	169,903
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно обврски	169,903	-	-	-	-	-	169,903
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(3,077)	-	-	-	-	-	(3,077)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-	-
Амортизација	(1,069)	-	-	-	-	-	(1,069)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(24,436)	-	-	-	-	-	(24,436)

3.6 Управување со капиталот

При управување на својот капитал, Штедилницата се придржува кон следните цели:

- Придржување кон условите во врска со капиталот поставени од страна на регулаторот,
- Заштита на способноста на Штедилницата да продолжи со своето деловно работење во континуитет, и
- Одржување на цврста капитална база за поддршка на развојот на своите деловни активности.

Раководството на Штедилницата ја следи адекватноста на капиталот и употребата на сопствените средства на дневна основа, преку употреба на техники базирани на начелата поставени од страна на Базелскиот комитет, а имплементирани за супервизорски потреби од страна на Народната Банка на Република Македонија. Потребните информации се поднесуваат до надлежниот орган квартално.

Адекватност на капиталот

Со состојба на 31 декември 2010 година, политиките и процедурите на Штедилницата се засноваат на законската и подзаконската регулатива издадена од страна на Народната Банка на Република Македонија. Штедилницата постојано ја одржува стапката на адекватност над пропишаните лимити од Законот за банки и релевантната подзаконска регулатива. Штедилницата има усвоено политика за одржување на адекватноста на капиталот.

За следење на адекватноста на капиталот, Штедилницата користи критериуми одредени со Базелската Спогодба (баран минимум од 8.00%). На 31 декември 2010 година, сопствените средства на Штедилницата, дефинирани во соодветните одредби на Законот за банки и Методологијата на НБРМ, изнесуваат 88,811 илјади Денари (2009: 87,485 илјади Денари), додека стапката на адекватност на капиталот, базиран на меѓународен ризик изнесува 55% (2009: 54%), што е во согласност со бараниот претходно цитиран минимум.

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

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

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

Управување со капиталот (продолжува)

Ред. Бр.	Опис	31 декември 2010	31 декември 2009
I	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД КРЕДИТНИОТ РИЗИК		
1	Билансна актива пондерирана според кредитниот ризик	160,394.8	161,376.6
2	Вонбилансна актива пондерирана според кредитниот ризик	-	-
3	Актива пондерирана според кредитниот ризик (1+2)	160,394.8	161,376.6
4	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	12,831.6	12,910.1
II	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК		
5	Агрегатна девизна позиција	-	-
6	Нето-позиција во злато	-	-
7	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	-	-
8	Актива пондерирана според валутниот ризик	-	-
III	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИ РИЗИЦИ		
	Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	-	-
	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици (10.1+10.2+10.3+10.4+10.5+10.6+10.7+10.8)	-	-
10.1	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
10.2	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
10.3	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички хартии од вредност	-	-
10.4	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички хартии од вредност	-	-
10.5	Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	-	-
10.6	Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	-	-
10.7	Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	-	-
10.8	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	-	-
11	Капитал потребен за покривање на другите ризици (9+10)	-	-
12	Актива пондерирана според други ризици	-	-
IV	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ (3+8+12)	160,394.8	161,376.6
13	Капитал потребен за покривање на ризиците	12,831.6	12,910.1
V	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	88,811	87,485.0
VI	АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (V/IV)	0.55	0.54

4 Значајни сметководствени проценки

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

Оштетување на кредити одобрени на комитенти

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

5 Изјава за усогласеност со регулатива

Согласно со тековната законска регулатива, вкупните штетни влогови не може да го надминуваат повеќе од два пати износот на сопствените средства.

Со состојба на 31 декември 2010 и 2009, Штедилницата го усогласи својот максимум на заштеди согласно одлуките на НБРМ.

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

6 Приходи и расходи од камата

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

	2010	2009
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	1,461	1,640
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити и побарувања од банки	1,308	389
Кредити и побарувања од комитенти	31,578	36,504
Вложувања во хартии од вредност	1,418	1,810
Останати побарувања	-	-
(Исправка на вредноста на приходи од камата, на нето-основа)	(280)	(334)
Наплатени претходно отпишани камати	1,567	1,575
	37,052	41,584
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	-	-
Депозити на други комитенти	11,418	13,363
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	169	215
Субординирани обврски	-	-
Останати обврски	-	-
	11,587	13,578
Нето приходи од камата	25,465	28,006

Секторска анализа на приходите и расходите од камата според секторот

	2010	2009
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	-	-
Држава	1,418	1,810
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	2,769	2,029
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	31,578	36,504
Нерезиденти	-	-
(Исправка на вредноста на приходи од камата, на нето-основа)	(280)	(334)
Наплатени претходно отпишани камати	1,567	1,575
Вкупно приходи од камата	37,052	41,584
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	-	-
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	169	202
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	13
Домаќинства	11,418	13,363
Нерезиденти	-	-
Вкупно расходи за камата	11,587	13,578
Нето приходи/(расходи) од камата	25,465	28,006

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

7 Приходи и расходи од провизии и надомести

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

	2010	2009
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	1,519	1,950
Платен промет		
- во земјата	-	-
- со странство	-	-
Акредитиви и гаранции	-	-
Брокерско работење	-	-
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато	-	-
Вкупно приходи од провизии и надомести	1,519	1,950
Расходи од провизии и надомести		
Кредитирање	-	-
Платен промет		
- во земјата	323	227
- со странство	-	-
Акредитиви и гаранции	-	105
Брокерско работење	-	-
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Откуп на државни записи	51	125
Провизија НБРМ	3	45
Останато	-	-
Вкупно расходи од провизии и надомести	377	502
Нето приходи/(расходи) од провизии и надомести	1,142	1,448

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

	2010	2009
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	-	-
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	-	-
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	1,519	1,950
Нерезиденти	-	-
Вкупно приходи од провизии и надомести	1,519	1,950
Расходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	-	-
Држава	3	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	374	397
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	-	-
Нерезиденти	-	105
Вкупно расходи од провизии и надомести	377	502
Нето приходи/(расходи) од провизии и надомести	1,142	1,448

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

8 Нето-приходи од тргување

	2010	2009
Средства за тргување		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност на нето-основа	-	-
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти на нето-основа	-	-
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Приходи од дивиденда од средствата за тргување	-	-
Приходи од камата од средствата за тргување	-	-
Обврски за тргување		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност на нето-основа	-	-
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност депозитите за тргување на нето-основа	-	-
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски за тргување на нето-основа	-	-
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Расходи за камата од финансиски обврски чувани за тргување	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за тргување на нето-основа	-	-
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Нето-приходи од тргување	-	-

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

9 Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност

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

10 Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики

	2010	2009
Реализирани приходи/(расходи) од курсни разлики, на нето-основа	244	8
Нереализирани приходи/(расходи) од курсни разлики, на нето-основа		
- курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства на нето основа	(92)	53
- останати курсни разлики на нето основа	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	152	61

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

11 Останати приходи од дејноста

	2010	2009
Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	-	-
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажбата на:	-	-
- недвижности и опрема	74	-
- нематеријални средства	-	-
- превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
- нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	-	-
Приходи од добиени судски спорови	20	-
Наплатени претходно отпишани побарувања	-	-
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:	-	-
- вонбилансни кредитни изложености	-	-
- потенцијални обврски врз основа на судски спорови	-	-
- пензии и други користи за вработените	-	-
- реструктурирања	-	-
- неповолни договори	-	-
- останати резервирања	-	-
Приходи од повеќе пресметани расходи во минати години	-	-
Приходи од расходи на минати години	119	189
Приходи од сомнителни спорни побарувања	265	155
Приходи од наплатени штети од осигурување	-	119
Приходи од амортизација на донации	34	41
Приходи од наем	19	8
Други приходи	63	82
Останато	-	-
Вкупно останати приходи од дејноста	594	594

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

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

	Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други коминтенти	Вложувања во фин. средства распож. за продажба	Вложувања во фин. средства кои се чуваат до доспевање	Парични средства парични еквиваленти	Побарувања за камата	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно
2010									
<i>Исправка на вредноста на поединечна основа</i>									
Дополнителна исправка на вредноста	-	16,743	-	-	51		31	-	16,825
(Ослободување на исправката на вредноста)	(61)	(13,559)	-	-	(19)		(34)	-	(13,673)
	(61)	3,184	-	-	32		(3)	-	3,152
<i>Исправка на вредноста на групна основа</i>									
Дополнителна исправка на вредноста	-	1,144	-	-	-		5	-	1,149
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	(2,132)	-	-	-		(6)	-	(2,138)
	-	(988)	-	-	-		(1)	-	(989)
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(61)	2,196	-	-	32		(4)	-	2,163
2009									
<i>Исправка на вредноста на поединечна основа</i>									
Дополнителна исправка на вредноста	223	13,562	-	-	39		18	-	13,842
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	(8,921)	-	-	(234)		(16)	-	(9,171)
	223	4,641	-	-	(195)		2	-	4,671
<i>Исправка на вредноста на групна основа</i>									
Дополнителна исправка на вредноста	-	2,633	-	-	-		5	-	2,638
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	(4,227)	-	-	-		(5)	-	(4,232)
	-	(1,594)	-	-	-		-	-	(1,594)
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	223	3,047	-	-	(195)		2	-	3,077

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

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

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

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

14 Трошоци за вработените

	2010	2009
Краткорочни користи за вработените		
- Плати	8,322	8,598
- Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	2,820	3,147
- Краткорочни платени отсуства	-	-
- Трошоци за привремено вработување	131	-
- Удел во добивката и награди	-	-
- Немонетарни користи	-	-
	11,273	11,745
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	-	-
Хранарина и превоз	17	-
Регрес за вработените	249	270
Семинари и усовршување	38	49
Останато	36	17
	340	336
	11,613	12,081

15 Амортизација

	2010	2009
Амортизација на нематеријалните средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	256	157
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	-	-
Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	-	-
	256	157
Амортизација на недвижностите и опремата		
Градежни објекти	-	-
Транспортни средства	5	169
Мебел и канцелариска опрема	468	702
Останата опрема	42	41
Други ставки на недвижностите и опремата	-	-
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	-	-
	515	912
Вкупно амортизација	771	1,069

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

16 Останати расходи од дејноста

	2010	2009
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	-	-
Премии за осигурување на депозитите	995	1,105
Премии за осигурување на имотот и на вработените	273	302
Материјали и услуги	6,569	6,725
Административни и трошоци за маркетинг	1,100	1,408
Останати даноци и придонеси	215	218
Трошоци за кирии	2,260	2,260
Трошоци за судски спорови	319	224
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	282	-
Загуба од продажбата на:	-	-
- недвижности и опрема	-	-
- нематеријални средства	-	-
- превземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
- нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Останато	96	113
Вкупно останати расходи од дејноста	12,109	12,355

17 Данок на добивка

Расходи/приходи за тековен и одложен данок

	2010	2009
Тековен данок од добивка		
Расход/(приход) за тековниот данок од добивка за годината	166	201
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	-	-
	166	201
Одложен данок од добивка		
Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-
Промени во даночната стапка	-	-
Воведување нови даноци	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Останато	-	-
	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка	166	201
	2010	2009
Тековен данок од добивка		
Признаен во билансот на успех	166	201
Признаен во капиталот	-	-
	166	201
Одложен данок од добивка		
Признаен во билансот на успех	-	-
Признаен во капиталот	-	-
	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка	166	201

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

Данок на добивка (продолжува)

Усогласување помеѓу просечна ефективна даночна стапка и променлива даночна стапка

	во %	во илјади Денари 2010	во %	во илјади Денари 2009
Добивка/(загуба) пред оданочувањето		697		1,527
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	-	-	-	-
Ефект од различни даночни стапки во други земји	-	-	-	-
Корекции за претходни години и промени во даночната стапка	-	-	-	-
Оданочен приход во странство	-	-	-	-
Расходи непризнаени за даночни цели	23.82%	166	13.16%	201
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		166		201
Просечна ефективна даночна стапка	23.82%		13.16%	

18 Парични средства и парични еквиваленти

	2010	2009
Парични средства во благајна	581	327
Сметка и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	3,276	3,815
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	-	-
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	25,002	31,531
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	-
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	-
Орочени депозити со период на доспевање до три месеци	7,000	3,950
Останати краткорочни високо ликвидни средства	-	-
Побарувања врз основа на камати	32	22
(Исправка на вредноста)	(71)	(39)
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	35,820	39,606
Задолжителни депозити во странска валута	-	-
Ограничени депозити	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно	35,820	39,606

	2010	2009
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	39	234
Исправка на вредноста за годината	-	-
- дополнителна исправка на вредноста	51	39
- (ослободување на исправката на вредноста)	(19)	(234)
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	71	39

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

19 Средства за тргување

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

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

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

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

21 Дериватни средства и обврски чувани за управување со ризик

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

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

22 Кредити на и побарувања

22.1 Кредити на и побарувања од банки

	2010		2009	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Кредити на банки				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити, со период на доспевање над три месеци				
- домашни банки	16,200	-	22,200	-
- странски банки	-	-	-	-
Репо				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Останати побарувања				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Побарувања врз основа на камати	38	-	75	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредноста	16,238	-	22,275	-
(Исправка на вредноста)	(162)	-	(223)	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста	16,076	-	22,052	-

	2010	2009
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	223	-
Исправка на вредноста за годината	-	-
- дополнителна исправка на вредноста	-	223
- (ослободување на исправката на вредноста)	(61)	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	162	223

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

22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти

Структура на кредитите и побарувањата од комитенти според видот на должникот

	2010		Краткорочни	2009 долгорочни
	краткорочни	долгорочни		
Нефинансиски друштва				
- побарувања по главница	-	-	-	-
- побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
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	-	-	-	-
Потрошувачки кредити	24,317	133,558	18,254	135,734
автомобилски кредити	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	-
кредитни картички	-	-	-	-
Други кредити	1,781	21,617	4,492	18,709
- побарувања врз основа на камати	1,111	-	1,342	-
Нерезиденти, освен банки				
- побарувања по главница	-	-	-	-
- побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	52,089	(52,089)	70,009	(70,009)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста	79,298	103,086	94,097	84,434
(Исправка на вредноста)	(14,009)	(5,946)	(14,353)	(3,406)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	65,289	97,140	79,744	81,028

Со состојба на 31 декември 2010 година, нефункционалните кредити вклучени во кредитите и побарувањата по комитенти изнесуваат 13,872 илјади Денари (2009: 10,371 илјади Денари). Непризнаената камата и останатите поврзани трошоци по овие кредити изнесуваат Денари 1,667 илјади (2009: Денари 958 илјади).

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

Кредити на и побарувања од други комитенти (продолжува)

	2010	2009
Движење на исправката на вредноста на поединечна основа		
Состојба на 1 јануари	15,150	10,509
Исправка на вредноста за годината		-
- дополнителна исправка на вредноста	16,743	13,562
- (ослободување на исправката на вредноста)	(13,559)	(8,921)
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	18,334	15,150
Движење на исправката на вредноста на групна основа		
Состојба на 1 јануари	2,609	4,203
Исправка на вредноста за годината	-	-
- дополнителна исправка на вредноста	1,144	2,633
- (ослободување на исправката на вредноста)	(2,132)	(4,227)
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	1,621	2,609
Вкупно исправка на вредноста на кредитите на и побарувањата од други комитенти	19,955	17,759

Структура на кредитите и побарувањата од комитенти според видот на обезбедувањето

	2010	2009
Првокласни инструменти за обезбедување		
- Парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во Штедилницата)	5,765	6,080
- 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	151,302	152,068
Залог на недвижен имот		
- Имот за сопствена употреба	-	-
- Имот за вршење дејност	-	-
Залог на подвижен имот	-	-
Останати видови обезбедување (злато)	5,362	2,624
Необезбедени	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	162,429	160,772

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

23 Вложувања во хартии од вредност

Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба

	2010	2009
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба пред исправката на вредноста	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба намалени за исправката на вредноста	-	-

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

Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспевање

	2010	2009
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	18,860	34,210
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	18,860	34,210
Котирани	-	-
Некотирани	18,860	34,210
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до доспевање пред исправката на вредноста	18,860	34,210
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до доспевање намалени за исправката на вредноста	18,860	34,210

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

Вложувања во хартии од вредност (продолжува)

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

24 Вложувања во подружници и во придружени друштва

Процент на учество на Штедилницата во подружници и придружни друштва

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

Финансиски информации за придружни друштва-100%

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

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

25 Останати побарувања

	2010	2009
Побарувања од купувачи	-	-
Однапред платени трошоци	94	-
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надомести	20	47
Побарувања од вработените	-	-
Аванси за нематеријални средства	-	-
Аванси за недвижности и опрема	-	-
Други побарувања	57	43
Останато (наведете ги поединечно побарувањата кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати побарувања)	126	203
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	297	293
(Исправка на вредноста)	(2)	(6)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	295	287
	2010	2009
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	6	4
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	36	18
- (ослободување на исправката на вредноста)	(40)	(16)
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	2	6

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

28 Нематеријални средства

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

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Гудвил	Вкупно
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2009	-	882	-	-	-	-	882
зголемувања преку нови набавки	-	474	-	-	-	-	474
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2009	-	1,356	-	-	-	-	1,356
Состојба на 1 јануари 2010	-	1,356	-	-	-	-	1,356
зголемувања преку нови набавки	-	700	-	-	-	-	700
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2010	-	2,056	-	-	-	-	2,056

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

Нематеријални средства(продолжува)

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Гудвил	Вкупно
Амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2009	-	609	-	-	-	-	609
амортизација за годината	-	157	-	-	-	-	157
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2009	-	766	-	-	-	-	766
Состојба на 1 јануари 2010	-	766	-	-	-	-	766
амортизација за годината	-	256	-	-	-	-	256
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2010	-	1,022	-	-	-	-	1,022
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2009	-	273	-	-	-	-	273
на 31 декември 2009	-	590	-	-	-	-	590
На 31 декември 2010	-	1,034	-	-	-	-	1,034

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

29 Недвижности и опрема

Усогласување на сегашна сметководствена вредност

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелар. опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложување во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
Набавна вредност									
Состојба на 1 јануари 2009	-	-	2,020	7,737	416	-	-	-	10,173
зголемувања	-	-	-	20	-	-	-	-	20
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување) (отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	(1,762)	-	-	-	-	(1,762)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2009	-	-	2,020	5,995	416	-	-	-	8,431
Состојба на 1 јануари 2010	-	-	2,020	5,995	416	-	-	-	8,431
зголемувања	-	-	37	77	-	-	-	-	114
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување) (отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	(391)	(229)	-	-	-	-	(620)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2010	-	-	1,666	5,843	416	-	-	-	7,925

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

Недвижности и опрема (продолжува)

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелар. опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложување во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
Амортизација и оштетување									
Состојба на 1 јануари 2009	-	-	1,851	6,164	218	-	-	-	8,233
амортизација за годината	-	-	169	702	41	-	-	-	912
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отугување и расходување)	-	-	-	(1,762)	-	-	-	-	(1,762)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2009	-	-	2,020	5,104	259	-	-	-	7,383
Состојба на 1 јануари 2010	-	-	2,020	5,104	259	-	-	-	7,383
амортизација за годината	-	-	5	468	42	-	-	-	515
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отугување и расходување)	-	-	(391)	(229)	-	-	-	-	(620)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2010	-	-	1,634	5,343	301	-	-	-	7,278
Сегашна сметководствена вредност									
на 1 јануари 2009	-	-	169	1,573	198	-	-	-	1,940
на 31 декември 2009	-	-	-	891	157	-	-	-	1,048
на 31 декември 2010	-	-	32	500	115	-	-	-	647

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

30 Тековни и одложени даночни средства и обврски

Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

	2010	2009
Побарувања за данок на добивка (тековен)	39	149
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-
	39	149

Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

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

Непризнаени одложени даночни средства

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

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

Тековни и одложени даночни средства и обврски (продолжува)

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

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

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

Нетековни средства кои се чуваат за продажба

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

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

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

Група за отуѓување

	2010	2009
<i>Група на средства за отуѓување</i>		
Финансиски средства	-	-
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вложувања во придружените друштва	-	-
Побарувања за данок на добивка	-	-
Останати средства	-	-
Вкупно група на средства за отуѓување	-	-

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	-	-

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

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

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

32 Обврски за тргување

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

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

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

	Сегашна сметководстве на вредност	2010 договорна вредност, платлива на доспевање	Сегашна сметководстве на вредност	2009 договорна вредност, платлива на доспевање
<i>Депозити на банки</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Депозити на други коминтенти</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>				
Инструменти на пазарот на пари	-	-	-	-
Сертификати за депозит	-	-	-	-
Издадени обврзници	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Субординирани обврски</i>	-	-	-	-
<i>Останати финансиски обврски</i>	-	-	-	-
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-

34 Депозити

34.1 Депозити на банки

	2010		2009	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Тековни сметки				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Депозити по видување				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Ограничени депозити				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Останати депозити				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно депозити на банки	-	-	-	-

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

34.2 Депозити на други комитенти

	2010		2009	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
- Тековни сметки	-	-	-	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	-	-	-	-
- Ограничени депозити	-	-	-	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
Држава				
- Тековни сметки	-	-	-	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	-	-	-	-
- Ограничени депозити	-	-	-	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски по основ на камати за депозити	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
- Тековни сметки	-	-	-	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	-	-	-	-
- Ограничени депозити	-	-	-	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
- Тековни сметки	-	-	-	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	-	-	-	-
- Ограничени депозити	-	-	-	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
Домаќинства				
- Тековни сметки	-	-	-	-
- Депозити по видување	2,457	-	3,053	-
- Орочени депозити	42,595	64,419	70,564	57,117
- Ограничени депозити	3,061	17,947	6,954	15,316
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	1,194	-	1,284	-
	49,307	82,366	81,855	72,433
Нерезиденти, освен банки				
- Тековни сметки	-	-	-	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	-	-	-	-
- Ограничени депозити	-	-	-	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
Тековна достасаност	57,106	(57,106)	45,634	(45,634)
Вкупно депозити на други комитенти	106,413	25,260	127,489	26,799

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

35 Издадени должнички хартии од вредност

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

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

36 Обврски по кредити

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

	2010		2009	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки				
- резиденти	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
- нерезиденти	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	38	11,562	-	13,864
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	39	-	48	-
	77	11,562	48	13,864
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нерезиденти, освен банки				
- Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
- Држава				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
- Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
- Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
- Домаќинства				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	2,911	(2,911)	2,859	(2,859)
Вкупно обврски по кредити	2,988	8,651	2,907	11,005

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

Обврски по кредити (продолжува)

Обврски по кредити според кредитодавателот

	2010		2009	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
<i>Домашни извори:</i>				
ЗКДФ	39	11,562	48	13,864
Комерцијална Банка АД, Скопје	38	-	-	-
	77	11,562	48	13,864
<i>Странски извори:</i>	-	-	-	-
	-	-	-	-
Тековна достасаност	2,911	(2,911)	2,859	(2,859)
Вкупно обврски по кредити	2,988	8,651	2,907	11,005

37 Субординирани обврски

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

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

38 Поседна резерва и резервирања

	Поседна рез. за вонбил. кредит. излож.	Резер. за пот. обврски врз основа на судски спорови	Резер. за пензиите и за други користи за вработени	Резер. за престру- ктурира- њето	Резер. за неповол- ните договори	Останати резер.	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2009	-	-	-	-	-	-	-
дополнителни резервирања	-	-	-	-	-	-	-
во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(искористени резервирања во	-	-	-	-	-	-	-
текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на	-	-	-	-	-	-	-
резервирањата во текот на	-	-	-	-	-	-	-
годината)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	-	-	-	-	-	-	-
2009	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2010	-	-	-	-	-	-	-
дополнителни резервирања	-	-	-	-	-	327	327
во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(искористени резервирања во	-	-	-	-	-	-	-
текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на	-	-	-	-	-	(45)	(45)
резервирањата во текот на	-	-	-	-	-	(45)	(45)
годината)	-	-	-	-	-	(45)	(45)
Состојба на 31 декември	-	-	-	-	-	282	282
2010	-	-	-	-	-	282	282

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

39 Останати обврски

	2010	2009
Обврски кон добавувачите	267	261
Добиени аванси	-	-
Обврски за провизиите и надоместите	-	-
Пресметани трошоци	-	-
Донации	72	106
Разграничени приходи	52	69
Краткорочни обврски кон вработените	1,545	1,142
Краткорочни обврски за користите на вработените	-	-
Обврски-уплати од кредити во судски спорови	236	-
Останато	92	125
Вкупно останати обврски	2,264	1,703

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

40 Акционерски капитал

Запишан капитал

	во Денари		број на издадени акции				во илјади Денари	
	Номинална вредност по акција		обични акции		неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
	обични акции	неоткупливи приоритетни акции	2010	2009	2010	2009	2010	2009
Состојба на 1 јануари - целосно платени	-	-	-	-	-	-	75,607	75,607
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 ги детално):	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември - целосно платени	-	-	-	-	-	-	75,607	75,607

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

Акционерски капитал (продолжува)

Дивиденди

Објавени дивиденди и платени дивиденди од страна на Штедилницата

	2010	2009
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	-	-

	2010	2009
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

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

	2010	2009
Објавени дивиденди по 31 декември	-	-

	2010	2009
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

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

Име на акционерот	во МКД илјади		2010	2009
	2010	2009		
	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	право на глас	право на глас
	-	-	-	-
	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

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

41 Заработка по акција

Основна заработка по акција

	2010	2009
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции</i>	-	-
Нето-добивка за годината	-	-
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции	-	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции	-	-
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции	-	-

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

Разводнета заработка по акција

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

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

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

42 Потенцијални и превземени обврски

42.1 Потенцијални обврски

	2010	2009
Платежни непокриени гаранции		
- во Денари	-	-
- во странска валута	-	-
- во Денари со валутна клаузула	-	-
Чинидбени непокриени гаранции		
- во Денари	-	-
- во странска валута	-	-
- во Денари со валутна клаузула	-	-
Непокриени акредитиви		
- во Денари	-	-
- во странска валута	-	-
- во Денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	-	-
Неискористени лимити на кредитни картички	-	-
Превземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	-	-
Останати непокриени потенцијални обврски (покриени и непокриени)	-	-
Издадени покриени гаранции	-	-
Покриени акредитиви	-	-
Останати покриени потенцијални обврски	-	-
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	-	-
(Посебна резерва)	-	-
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	-	-

42.2 Судски спорови

Со состојба на 31 декември 2010 година не се евидентирани било какви резервирања од потенцијални загуби по основ на судски спорови. Раководството на Штедилницата редовно ги анализира можните ризици од загуби по основ на судски спорови и евентуални побарувања против Штедилницата кои би можеле да се појават во иднина. Иако резултатот од оваа проблематика не може секогаш со сигурност да се утврди, Раководството на Штедилницата верува дека истите нема да резултираат во материјално значајни обврски.

42.3 Даночен ризик

Финансиските извештаи и сметководствената евиденција на Штедилницата 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 Штедилницата не постојат било какви дополнителни услови од кои можат да произлезат потенцијално материјално значајни обврски по овој основ.

42.4 Капитални обврски

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

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

43 Работи во име и за сметка на други лица

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

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

Трансакции со поврзаните страни (продолжува)

Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзани страни

	Матично друштво	По- друж- ници	При- дружени друштва	Раково- ден кадар на Штедил- ницата	Остана- ти поврзани страни	Вкупно
2010						
Приходи						
Приходи од камата	-	-	-	-	-	-
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-
Расходи						
Расходи за камата	-	-	-	-	-	-
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

	Матично друштво	По- друж- ници	При- дружени друштва	Раково- ден кадар на Штедилн- ицата	Остана- ти поврзани страни	Вкупно
2009						
Приходи						
Приходи од камата	-	-	-	-	-	-
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-
Расходи						
Расходи за камата	-	-	-	-	-	-
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

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

Трансакции со поврзаните страни (продолжува)

Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзани страни	2010	2009
Краткорочни користи за вработените	3,850	3,412
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	819	852
Вкупно	4,669	4,264

45 Наеми

Наемодавател

Побарувања по финансиски наеми

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

Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

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

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

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

Наеми (продолжува)

Наемател

Обврски по финансиски наеми

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

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

Наеми (продолжува)

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

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

Наеми (продолжува)

Обврски по неотповикливи оперативни наеми

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

46 Плаќања врз основа на акции

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

	2010 број на опциите за акции	2010 пондерирана просечна цена за опциите за акции	2009 број на опциите за акции	2009 пондерирана просечна цена за опциите за акции
Состојба на 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 Пензиски планови

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

48 Настани по датумот на известување

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



Grant Thornton

www.grant-thornton.com.mk