



Финансиски извештаи и Извештај на независните ревизори

ТТК БАНКА АД Скопје

31 декември 2009 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

До Раководството и Акционерите на

ТТК БАНКА АД Скопје

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

Ние извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на ТТК БАНКА АД Скопје (“Банката“) составени од Биланс на состојба на ден 31 декември 2009, 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 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. Оваа одговорност вклучува: креирање, имплементирање и одржување на внатрешна контрола релевантна за изготвување и објективно презентирање на такви финансиски извештаи кои не содржат материјално значајни грешки како резултат на измама или грешка; избор и примена на соодветни сметководствени политики и донесување на разумни сметководствени проценки соодветни на околностите.

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 Банката со цел креирање на такви ревизорски процедури кои ќе бидат соодветни на околностите, но не и за потребата да изрази мислење за ефективност на внатрешната контрола на Банката. Ревизијата, исто така вклучува и оценка на соодветноста на применетите сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на Раководството, како и оценка на севкупната презентација на финансиските извештаи.

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

Мислење

Според наше мислење наведените финансиски извештаи, во сите материјални аспекти, ја претставуваат објективно финансиската состојба на Банката на ден 31 декември 2009, како и резултатите од работењето, промените во капиталот 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 Народноста Банка на Република Македонија.

Нагласок врз одредени прашања

Без да го квалификуваме нашето мислење, обрнуваме внимание на следното:

Како што е обелоденето во Белешките 27 и 29 кон овие финансиски извештаи, со состојба на 31 декември 2009 година вклучено во преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања како и во градежните објекти, Банката има евидентирано имот чија книговодствена вредност изнесува 112,615 илјади Денари и 5,253 илјади Денари соодветно, за кој на датумот на овој извештај Банката не поседува имотни листови. Според информациите добиени од раководството, овие недвижности на Банката се во катастарски општини во кои се уште не е воспоставена евиденција на имотни листови. За овие недвижности нам ни беа презентирани други соодветни документи за сопственост (поседовни листови, договори за купопродажба, решенија за градба) кои се во согласност со Законот за сопственост.

Понатаму, како што е обелоденето во Белешката 1.3.2 кон овие финансиски извештаи, со состојба на 31 декември 2009 година, Банката не е во согласност со одредени одредби од договорите за долгорочен кредит склучени со Европската Банка за Обнова и Развој (ЕБОР) и со Европски Фонд за Југоисточна Европа (EFSE).

Grant Thornton

Скопје,

05 март 2010 година

Биланс на успех

	Белешки	(000 мкд) Година што завршува на 31 декември	
		2009	2008
Приходи од камата		482,006	383,012
Расходи за камата		(246,987)	(164,383)
Нето приходи по камати	6	235,019	218,629
Приходи од провизии и надомести		101,394	91,973
Расходи за провизии и надомести		(22,528)	(22,201)
Нето приходи од надомести и провизии	7	78,866	69,772
Нето-приходи / (расходи) од тргување	8	2,482	(5,968)
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето-приходи / (расходи) од курсните разлики	10	18,235	15,643
Останати приходи од дејноста	11	27,141	33,429
Удел во добивката на придружените друштва	25	-	-
Деловни приходи		361,743	331,505
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	(98,552)	(174,171)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	(34,838)	(4,975)
Трошоци за вработените	14	(109,855)	(111,928)
Амортизација	15	(30,832)	(26,075)
Останати деловни расходи	16	(150,665)	(144,160)
Удел во загубата на придружените друштва	25	-	-
Деловни (расходи)		(424,742)	(461,309)
(Загуба) пред оданочување		(62,999)	(129,804)
Данок на добивка	17	(4,825)	-
(Загуба) за финансиската година од непрекинато работење		(67,824)	(129,804)
Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба		-	-
(Загуба) за финансиската година		(67,824)	(129,804)
(Загуба) за периодот, која припаѓа на:			
акционерите на банката		(67,824)	(129,804)
малцинското учество		-	-
		(67,824)	(129,804)
Загуба по акција			
основна загуба по акција (во денари)	41	(75)	(143)
разводната загуба по акција (во денари)	41	-	-

Биланс на состојба

	Белешки	2009	(000 мкд) На 31 декември 2008
Средства			
Парични средства и парични еквиваленти	18	1,221,339	1,127,272
Средства за тргување	19	9,649	2,540
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	-	104,690
Кредити на и побарувања од комитенти	22.2	3,683,441	3,806,599
Вложувања во хартии од вредност	23	762,052	381,651
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според "методот на главнина")	24	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	-	13,760
Останати побарувања	25	89,861	155,124
Заложени средства	26	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	234,127	233,723
Нематеријални средства	28	10,728	5,887
Недвижности и опрема	29	308,130	322,478
Одложени даночни средства	30.2	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	-
Вкупно средства		6,319,327	6,153,724
Обврски			
Обврски за тргување	32	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетно признавање	33	-	-
Деривативни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-
Депозити на банките	34.1	128,554	140,388
Депозити на други комитенти	34.2	4,672,596	4,335,561
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	548,766	633,339
Субординирани обврски	37	-	-
Поседна резерва и резервирања	38	5,616	5,110
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	2,716	84
Одложени даночни обврски	30.2	-	-
Останати обврски	39	47,156	57,495
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
Вкупно обврски		5,405,404	5,171,977

Финансиски извештаи
31 декември 2009

Биланс на состојба (продолжува)

	Белешки	2009	(000 мкд) На 31 декември 2008
Капитал			
Запишан капитал	40	907,543	907,888
Премии од акции		-	-
Сопствени акции		345	-
Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти		-	-
Други сопственички инструменти		-	-
Ревалоризациски резерви		-	-
Останати резерви		8,872	8,872
Задржана добивка/(Акумулирани загуби)		(2,837)	64,987
Вкупно капитал и резерви кој припаѓа на акционерите на банката		913,923	981,747
Малцинско учество		-	-
Вкупно капитал и резерви		913,923	981,747
Вкупно обврски и капитал и резерви		6,319,327	6,153,724
Потенцијални обврски	42	534,100	398,018
Потенцијални средства	42	-	-

Финансиските извештаи се одобрени за издавање и потпишани од страна на Управниот Одбор на Банката на 04 март 2010 година.

Потпишани во име на Управниот Одбор на Банката од:

Драгољуб Арсовски
Претседател на Управен
Одбор

Атанас Спироски
Член на Управен Одбор

Финансиски извештаи
31 декември 2009

Извештај за промените во капиталот

	Капитал			Останати резерви			Ревалоризациона резерва			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви кој припаѓа на Банката	Малц. учест. во	Вкупно капитал		
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопств. акции)	Капиталн. 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. р. евал. рез.				Распол. за распредел. на акцион.	Огранич. за распредел. на акцион.
На 1 јануари 2008	907,888	-	-	-	-	7,051	-	-	-	-	-	196,612	-	1,111,551	-	1,111,551
Корекции на почетната година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 јануари 2008 коригирано	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промена во објективната вредност на средствата расположиви за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промена во објективната вредност на заштита од ризикот на паричните текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промена во објективната вредност на заштита од ризикот на нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Финансиски извештаи
31 декември 2009

Извештај за промените на капиталот (продолжува)

	Капитал		Останати резерви			Ревалозизациони резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви кој припаѓа на акц. Банката	Малц инс. учес тво	Вкупно капитал			
	Запишан капитал	Премии од акции	Капиталн. комп.на хибри. финанс. инстру.	Други финан. инстру.	Законска резерва	Останати резерви	Ревало. резерва на СРП	Резер. за заштит. од од курс. Разл.	Резер. Остан.п евал. рез.	Распол. за распредел. на акцион.				Огранич. за распредел. на акцион.	Акумулирана загуба	
(000 мкд)																
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(129,804)	(129,804)	-	(129,804)	
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Други промени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Пренос	-	-	-	-	-	1,821	-	-	-	-	(1,821)	-	-	-	-	
На 31 декември 2008 / 1 јануари 2009	907,888	-	-	-	-	8,872	-	-	-	-	-	194,791	(129,804)	981,747	-	981,747
Промени во објективната вредност на средствата расположиви 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 неререализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Финансиски извештаи
31 декември 2009

Извештај за промените на капиталот (продолжува)

	Капитал		Останати резерви		Ревалозизациони резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви кој припаѓа на Банката	Малцинс. учество	Вкупно капитал					
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопств. акции)	Капиталн. 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. р. евал. рез.	Расположиви за распределба на акционерите	Ограничени за распределба на акционерите	Акумулирана загуба
(000 мкд)																	
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(67,824)	(67,824)	-	(67,824)
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сопствени акции добиени по судска одлука	(345)	-	345	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2009	907,543	-	345	-	-	8,872	-	-	-	-	-	-	194,791	(197,628)	913,923	-	913,923

Финансиски извештаи
31 декември 2009

Извештај за паричните текови

Белешки	(000 мкд)	
	Година што завршува на 31 декември 2009	2008
Паричен тек од основната дејност		
(Загуба) пред оданочувањето	(62,999)	(129,804)
Коригирана за:		
Малцинското учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех	-	-
<i>Амортизацијата на:</i>		
нематеријални средства	3,157	2,925
недвижности и опрема	27,675	23,150
<i>Капиталната добивка од:</i>		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	(462)	(43)
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(11,350)	(6,009)
<i>Капиталната загуба од:</i>		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	280
Приходи од камата и надомести и провизии	(583,400)	(474,985)
Расходи за камата и надомести и провизии	269,515	186,584
Нето-(приходи) / расходи од тргување	(2,399)	6,039
<i>Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа</i>		
дополнителна исправка на вредноста	528,594	175,879
ослободена исправка на вредноста	(430,042)	(1,708)
<i>Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа</i>		
дополнителни загуби поради оштетување	34,838	4,975
ослободени загуби поради оштетување	-	-
<i>Посебна резерва</i>		
дополнителни резервирања	6,005	2,781
ослободени резервирања	(5,499)	-
Приходи од дивиденди	(12,165)	(21,751)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	-	-
Останати корекции	-	-
Наплатени камати и надомести и провизии	580,632	487,835
Платени камати и надомести и провизии	(264,426)	(181,245)
Добивка/(Загуба) од дејноста пред промените во деловната актива	77,674	74,903
<i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i>		
Средства за тргување	(4,710)	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	103,579	(81,868)
Кредити на и побарувања од други комитенти	100,661	(923,904)
Заложени средства	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(23,892)	8,440
Задолжителна резерва во странска валута	(78,735)	(38,322)

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Финансиски извештаи
31 декември 2009

Извештај за паричните текови (продолжува)	(000 мкд)	
	Година што завршува на 31 декември	
	2009	2008
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи	-	-
Останати побарувања	(9,021)	(252,999)
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	(11,954)	97,163
Депозити на други комитенти	332,507	1,115,501
Останати обврски	(10,338)	(30,247)
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето	475,771	(31,333)
(Платен)/поврат на данок на добивка	11,651	(4,765)
Нето паричен тек од основната дејност	487,422	(36,098)
Паричен тек од инвестициската дејност		
(Вложувања во хартии од вредност)	(379,184)	(309,207)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	-	-
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	(7,998)	(2,253)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(12,866)	(37,340)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата	-	-
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)	-	-
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба	-	-
(Останати одливи од инвестициската дејност)	-	-
Останати приливи од инвестициската дејност	12,165	20,231
Нето паричен тек од инвестициската дејност	(387,883)	(328,569)
Паричен тек од финансирањето		
(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)	-	-
Приливи од издадените должнички хартии од вредност	-	-
(Отплата на обврските по кредити)	(85,387)	-
Зголемување на обврските по кредити	-	240,782
(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	(85,387)	240,782
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	69	(480)
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	-	-
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти	14,221	(124,365)
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	976,408	1,100,773
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	990,629	976,408

Белешки кон финансиските извештаи

1 Општи информации

ТТК БАНКА АД Скопје (во понатамошниот текст “Банката“) е Акционерско Друштво основано со седиште во Република Македонија. Адресата на нејзиното регистрирано седиште е: ул. Народен Фронт бр. 19а, Скопје, Република Македонија.

Банката е овластена од Народна Банка на Република Македонија за вршење на платен промет, кредитни и депозитни активности во земјата и странство. Вкупниот број на вработени на Банката на 31 Декември 2009 и 2008 година изнесува 231 односно 235 вработени, соодветно.

1.1 Сметководствени политики

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

1.1.1 Основа за изготвување на финансиските извештаи

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

Финансиските извештаи претставуваат поединечни/некосолидирани финансиски извештаи.

Финансиските извештаи се подготвени со состојба на и за годините што завршуваат на 31 декември 2009 и 2008 година.

Тековните и споредбените податоци прикажани во овие финансиски извештаи се изразени во илјади македонски денари. Известувачка и функционална валута на Банката е МКД.

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

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

1.1.2 Трансакции во странска валута

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

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

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

	31 декември 2009	31 декември 2008
1 ЕУР	61.1732 Денари	61.4123 Денари
1 УСД	42.6651 Денари	43.5610 Денари
1 ЦХФ	41.1165 Денари	41.0427 Денари

1.1.3 Пребивање (нетирање)

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

1.1.4 Приходи и расходи по камати

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

1.1.5 Приходи од надомести и провизии

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

1.1.6 Приходи од дивиденди

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

1.1.7 Финансиски средства

Банката ги класифицира своите финансиски средства во следните категории: финансиски средства по објективна вредност преку добивки и загуби, кредити и побарувања, финансиски средства расположиви за продажба и финансиски средства кои се чуваат до достасување. Раководството ги класифицира своите вложувања во моментот на иницијалното признавање.

Финансиски средства по објективна вредност преку добивки и загуби

Оваа категорија на финансиски средства се состои од хартии од вредност за тргување. Едно финансиско средство се класифицира како средство наменето за тргување доколку се стекнува со цел генерирање на добивка од краткорочни флукуации во цената или доколку е вклучено во портфолиото за кое постои краткорочен фактички облик на остварување добивка.

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

Кредити и побарувања

Кредитите и побарувањата се недеривативни финансиски средства со фиксни или одредени плаќања кои не котираат на активен пазар. Тие се јавуваат кога Банката одобрува пари или услуги директно на комитенти без намера за размена на побарувањето.

Финансиски средства расположиви за продажба

Финансиски средства расположиви за продажба се оние наменети за чување на неодреден временски период, кои може да се продадат доколку се појави потреба за ликвидност или промени во каматните стапки, девизните курсеви или цените на акциите.

Финансиски средства кои се чуваат до достасување

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

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

Последователно, по иницијалното признавање, финансиските средства по објективна вредност преку добивки и загуби и финансиските средства расположиви за продажба се евидентираат според нивната објективна вредност. Финансиските средства расположиви за продажба кои немаат котирана пазарна цена и чија објективна вредност не може да се измери, се мерат по набавна вредност намалена за загубите поради оштетување. Кредитите и побарувањата се евидентираат по нивната амортизирана набавна вредност со примена на методата на ефективна каматна стапка. Добивките и загубите кои се јавуваат од промени во објективната вредност на финансиските средства по објективна вредност преку добивки и загуби се признаваат во Билансот на успех во периодот за кој се однесуваат. Добивките и загубите кои се јавуваат од промени во објективната вредност на финансиските средства расположиви за продажба се признаваат директно во капиталот, се до моментот на престанок на признавањето или во случај на нивно оштетување, при што акумулираните добивки или загуби, претходно признаени во капиталот, се признаваат во тековните добивки или загуби. Сепак, каматата пресметана користејќи ја методата на ефективна каматна стапка, како и позитивните и негативните курсни разлики на монетарните средства класифицирани како расположиви за продажба се признаваат во Билансот на успех. Дивидендите на хартиите од вредност расположиви за продажба се признаваат во Билансот на успех во периодот кога ќе се обезбеди правото за примање на исплатата.

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

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

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

1.1.8 Оштетување на финансиските средства***Средства евидентирани по амортизирана набавна вредност***

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

Критериумите што Банката ги користи при утврдување на постоењето објективен доказ за загуба од оштетување, вклучуваат:

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

Банката врши проценка на постоењето на објективен доказ за оштетување на поединечна основа за поединечно значајни финансиски средства. Доколку Банката 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.

Износот на загубата претставува разлика помеѓу евидентирираниот износ на средството и сегашната вредност на проценетите идни парични текови (исклучувајќи ги идните загуби по основ на кредитот) дисконтирани со примена на изворната ефективна каматна стапка на финансиското средство. Евидентирираниот 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.

Оштетување на финансиските средства (продолжува)

**Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Сметководствени политики (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 исправка на вредност (оштетување на средства). Износот на намалувањето се признава во корист на тековните добивки како ослободување на исправката на вредност (загуба поради оштетување).

Средства евидентирани по објективна вредност

На секој датум на билансирање, Банката проценува дали постои објективен доказ за оштетување на финансиското средство. Значителното или пролонгирано опаѓање на објективната вредност на финансиското средство под неговата набавна вредност претставува објективен доказ при утврдувањето на можноста од оштетување. Доколку постои таков доказ за финансиските средства расположиви за продажба, кумулативната загуба - измерена како разлика меѓу набавната вредност и тековната објективна вредност се признава во Билансот на успех. Доколку, во последователен период, објективната вредност на должнички инструмент класифициран како расположлив за продажба се зголеми, а зголемувањето може објективно да се поврзе со настан кој се јавува по признавањето на загубата поради оштетување во тековните добивки или загуби, загубата поради оштетување се намалува преку билансот на успех.

1.1.9 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања се состојат од недвижности и опрема добиени во замена за сомнителни и спорни побарувања, кои се чуваат со цел за нивна понатамошна продажба. Истите не се користат за извршување на основните активности на Банката. Овие средства се признаваат според пониската вредност помеѓу набавната вредност и проценетата објективна вредност намалена за очекуваните трошоци за нивна продажба. Банката планира да ги продаде овие средства во период од пет години од моментот на нивното стекнување.

1.1.10 Нематеријални средства***Компјутерски софтвер***

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

Останати нематеријални средства

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

1.1.11 Недвижности, постројки и опрема

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

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

Недвижности, постројки и опрема (продолжува)

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

Градежни објекти	40 години
Транспортни средства	4 години
Мебел и канцелариска опрема	4-10 години
Останата опрема	4 -10 години

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

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

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

1.1.12 Оштетување на нефинансиски средства

Средствата подложни на амортизација се проверуваат од можни оштетувања секогаш кога одредени настани или промени укажуваат дека евидентирираниот износ на средствата не може да се надомести. Кога евидентирираниот износ на средството е повисок од неговиот проценет надоместлив износ, тој веднаш се отпишува до неговиот надоместлив износ. Надоместливиот износ претставува повисокиот износ помеѓу нето продажната цена и употребната вредност на средствата.

1.1.13 Парични средства и еквиваленти

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

1.1.14 Резервирање

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

1.1.15 Надомести за вработените

Банката плаќа придонеси за пензиско осигурување на своите вработени, согласно домашната регулатива за социјално осигурување. Придонесите, врз основа на платите, се плаќаат во државниот Пензиски Фонд и задолжителните приватни пензиски фондови. Не постои дополнителна обврска во врска со овие пензиски планови. Освен тоа, сите работодавци во Република Македонија имаат обврска да исплаќаат на вработените посебна минимална сума при пензионирањето во износ во износ утврден со закон.

**Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Сметководствени политики (продолжува)****Надомести за вработените (продолжува)**

Банката нема извршено резервирање за пресметан посебен минимален износ за пензионирање на вработените, бидејќи овој износ не е од материјално значење за финансиските извештаи.

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

1.1.16 Тековен и одложен данок на добивка

Со состојба на 31 декември 2008 година, тековниот данок од добивка се пресметуваше во согласност со домашната законска регулатива, каде што основа за пресметување на данокот од добивка од 10% беше добивката која се утврдува во даночниот биланс, корегирана за одредени неодбитни или неоданочиви ставки.

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

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

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

1.1.17 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.

1.1.18 Капитал, резерви и плаќања за дивиденди**(а) Акционерски капитал**

Акционерскиот капитал ја претставува номиналната вредност на емитираните акции.

(б) Трошоци поврзани со емисија на акции

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

(в) Сопствени акции

Кога Банката откупува свој акционерски капитал, платените надоместоци се одземаат од вкупниот акционерски капитал како сопствени акции се додека истите не се отуѓат. Кога таквите акции последователно се продаваат, примените надоместоци се вклучуваат во акционерскиот капитал.

Капитал, резерви и плаќања за дивиденди (продолжува)

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

(г) Резерви

Резервите се состојат од законски резерви, создадени во текот на периодите врз основа на распределба на акумулирани добивки согласно законската регулатива и одлуките на Собранието на Банката.

(д) Нераспределени добивки / акумулирани (загуби)

Нераспределените добивки / акумулираните (загуби) ги вклучуваат тековните како и оние од претходните периоди, задржани добивки и загуби.

(е) Дивенди на обични акции

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

1.1.19 Доверителски активности

Банката вообичаено делува како доверител и има останати доверителски својства што резултира во чување или пласирање на средства во име на физички лица или останати институции. Овие средства и приходот кој резултира од нив не се вклучени во овие финансиски извештаи, поради тоа што тие не се средства на Банката.

1.1.20 Известување според сегменти

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

1.1.21 Вонбилансни потенцијални и преземени обврски

Банката презема обврски во текот на своите деловни активности по основ на кредитни пласмани евидентирани на сметките од вонбилансната евиденција, што првенствено вклучуваат гаранции и акредитиви. Овие финансиски обврски се евидентираат во Билансот на состојба кога ќе можат да се повратат. Резервирање поради оштетување поврзано со вонбилансните потенцијални и преземени обврски е вклучено во билансот на состојба како обврска.

1.1.22 Последователни настани

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

1.2 Употреба на оценки и проценки

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

Оштетување на кредити одобрени на комитенти

Банката месечно го проверува своето кредитно портфолио со цел проценка на неговата оштетеност. При одредувањето на потребата за признавање на загуба од оштетување во Билансот на успех, Банката проценува дали постојат евидентни докази кои укажуваат на мерливо намалување во проценетите парични текови од кредитното портфолио пред идентификување на намалувањето на ниво на поединечен кредит во рамките на портфолиото на кредити и побарувања. Раководството употребува проценки базирани на минати искуства поврзани со оштетувањето на средствата со карактеристики на кредитен ризик како и објективни докази на оштетување слични на оние во портфолиото при распоредувањето на идните парични текови. Методологијата и претпоставките кои се користат за проценка на износот и периодот на идните парични текови се проверуваат редовно, со цел намалување на какви било разлики помеѓу проценетите и фактичките загуби.

Оштетување на вложувања во хартии од вредност расположиви за продажба

Банката утврдува дека постои оштетување кај вложувања во хартии од вредност расположиви за продажба тогаш кога постои значителен пад на објективната вредност под нивото на нивната набавната вредност. Одредувањето на тоа што е значајно или пролонгирано бара соодветна проценка. Во формирањето на оваа проценка, помеѓу останатите фактори, Банката ја оценува нормалната непостојаност кај цените на акциите. Понатаму, оштетувањето може да биде соодветно кога постои доказ за влошување на финансиската состојба на инвеститорот, успешноста на индустрискиот сектор, промени во технологијата, како и оперативните и финансиски парични текови.

1.3 Усогласеност со законската регулатива**1.3.1 Изјава за усогласеност со регулатива**

На пресечниот датум 31 декември 2009 година, Банката е во целост усогласена со законската и подзаконската регулатива во поглед на сите лимити за изложеност на Банката кои што произлегуваат од Законот за Банките и подзаконските акти усвоени од Советот на НБРМ.

1.3.2 Усогласеност со одредбите од договорите за долгорочни кредити

Со состојба на 31 декември 2009 година, Банката не е во согласност со одредени одредби од договорите за долгорочен кредит склучени со Европската Банка за Обнова и Развој (ЕБОР) и со Европски Фонд за Југоисточна Европа (EFSE).

1.4 Обелоденувања за управување со ризиците

Банката воспоставува интегриран систем за управување со сите материјални и нематеријални ризици на кои е изложена и кој е соодветен на природата, големината и сложеноста на финансиските активности коишто ги врши.

Банката во своето работење е изложена на следните видови ризици:

- Кредитен ризик, вклучувајќи го и ризикот на земјата.
- Ликвидносен ризик.
- Валутен ризик.
- Ризик од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности.
- Ризик од концентрација на изложеноста на банката.
- Оперативен ризик.
- Стратегиски ризик.
- Правен ризик.
- Репутациски ризик.

Врз основа на Стратегијата за преземање и управување со ризици, Банката воспоставува посебни политики и процедури за преземање и управување со сите ризици на кои е изложена во своето работење.

Политиките за преземање и управување со ризиците содржат:

- Оценка на капацитетот на Банката за преземање одделни ризици, како и за оценка на нејзиниот профил на ризичност.
- Организациона поставеност на функцијата за управување со ризиците.
- Основни елементи на управувањето со ризиците.
- Прифатливи инструменти за заштита од или намалување на ризиците.
- Внатрешната контрола и основни елементи на процесот на интерно утврдување и оценка на потребната адекватност на капиталот на банката.

Исто така, Банката согласно политиките за преземање и управување со ризиците воспоставува процедури за преземање, мерење или оценка, следење, контрола или намалување на ризиците кои треба:

- Да овозможат навремено и сеопфатно идентификување на ризиците (мапирање на ризиците) со кои се соочува Банката.
- Да се засноваат врз квантитативни и/или квалитативни оценки за мерливите и немерливите ризици.
- Да вклучуваат правила, начини и постапки за намалување, диверзификација, трансфер и избегнување на ризиците, кои се идентификувани, мерени и оценети од страна на банката.
- Да се дефинираат фреквенцијата и методите за следење на ризиците.

Банката воспоставува организациона структура, со јасно дефинирани надлежности и одговорности при преземањето и управувањето со ризиците, која одговара на големината, видот и сложеноста на Банката и на финансиските активности кои ги врши.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)**Обелоденувања за управување со ризиците (продолжува)**

Организацијата на системот за управување со ризиците се воспоставува на следните хиерархиски нивоа:

- Стратешко ниво - функцијата на управување со ризиците се остварува од страна на членовите на Надзорниот одбор и Управниот одбор.
- Макрониво - функцијата на управување со ризиците на ниво на деловна единица или деловна линија и се извршува од страна на другите лица со посебни права и одговорности кои извршуваат раководна функција и/или од посебниот организациски дел надлежен за следење на управувањето со сите или со одделни ризици и се одвива на ниво на Дирекција за управување со ризици.
- Микрониво - активностите поврзани со управувањето со ризиците се извршуваат од страна на лицата кои во секојдневното работење преземаат ризици, согласно со процедурите за работа и системите за внатрешна контрола, и се одвива на ниво на Дирекцијата за управување со ризици и на ниво на деловни единици - сектори.

Кредитен ризик

Кредитниот ризик е ризик од финансиска загуба на Банката доколку клиентот или договорната странка од финансиски инструмент не успее да ги исполни своите договорни обврски и главно произлегува од дадените кредити и аванси на клиенти и други банки, издадени гаранции и акредитиви и вложувања во хартии од вредност. Со цел управување со ризик, Банката ги зема предвид и ги разгледува збирно сите елементи од изложеноста на кредитен ризик (како индивидуален ризик на неисполнување на обврските на должникот, ризик на земја и ризик на одделен сектор).

Банката дефинира прифатливи кредитни изложености со што се очекува:

- Дисперзија на кредитниот ризик.
- Зголемување на обемот на кредитното портфолио.
- Подобрување на квалитетот на портфолиото.
- Зголемување на профитабилноста на банката.

Управувањето и контролата со кредитниот ризик се централизирани во Дирекцијата за управување со ризици, кој што пак редовно го известува Одборот за управување со ризици и Управниот Одбор, а преку нив Надзорниот Одбор и Одборот за ревизија.

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

Банката ги структурира нивоата на преземениот кредитен ризик по пат на одредување лимити на прифатлив ризик во врска со еден позајмувач, или група позајмувачи, и на географски и индустриски сегменти.

Изложеноста на кредитен ризик исто така се управува преку редовна анализа на способноста на позајмувачите да ги исполнат своите обврски по основ на каматата и главнината, како и преку измена на овие кредитни лимити доколку е тоа возможно.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)**Обелоденувања за управување со ризиците (продолжува)
Кредитен ризик (продолжува)**

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

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

Банката доколку оцени, а со цел намалување на кредитниот ризик, може да побара дополнително обезбедување од своите комитенти

Политики и процедури

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

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

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

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

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

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

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)**Обелоденувања за управување со ризиците (продолжува)
Кредитен ризик (продолжува)**

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

Банката врши исправка на вредноста, односно издвојува посебна резерва, во рамките на следните граници:

- Од 0% до 10% од изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категоријата на ризик “А”.
- Над 10% до 25% од изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категоријата на ризик “Б”.
- Над 25% до 50% од изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категоријата на ризик “В”.
- Над 50% до 75% од изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категоријата на ризик “Г”.
- Над 75% до 100% од изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категоријата на ризик “Д”.

Ризик од ликвидност

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

Табелата 2.2 ги анализира средствата и обврските на Банката групирани според нивната достасаност врз основа на преостанатиот период од датумот на балансирање до договорниот датум на достасување.

Пазарни ризици

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

а) Каматен ризик

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

Табелата 2.3.1 ги анализира средствата и обврските на Банката, групирани според нивната достасаност врз основа на преостанатиот период од датумот на балансирање до договорниот датум на достасување на ден 31 декември 2009 и 31 декември 2008.

б) Валутен ризик

Банката е изложена на ризик во однос на ефектите од движењата на нивото на девизни курсеви кои се одразува врз финансиската позиција и готовинскиот тек. Табела 2.3.2 ја сумираат нето девизната позиција на монетарните средства и обврски на Банката на 31 декември 2009 и 2008 година.

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 расположиви за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	
поединечно незначајни изложености (портфолио на мали кредити)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
поединечно значајни изложености кои не се оштетени на поединечна основа (Исправка на вредноста и посебна резерва на групна основа)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сметководствена вредност на изложености за кои не е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
достасани побарувања																			
Старосна структура на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста до 30 дена	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сметководствена вредност на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
недостасани побарувања																			
реструктурирани побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати побарувања	-	104,690	-	-	-	-	-	-	715,444	523,905	-	-	13,561	27,662	37,311	32,700	766,316	688,957	

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 расположиви за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008
<i>Сметководствена вредност на недостасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста/посебна резерва</i>	-	104,690	-	-	-	-	-	-	715,444	523,905	-	-	13,561	27,662	37,311	32,700	766,316	688,957
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва	-	104,690	3,992,075	4,091,192	838,660	459,476	2	2	1,222,458	1,128,460	5,083	3,554	300,577	305,332	539,716	403,128	6,898,571	6,495,834
(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(308,634)	(284,593)	(76,610)	(77,827)	-	-	(1,119)	(1,188)	(1,866)	(58)	(213,933)	(139,944)	(5,616)	(5,110)	(607,778)	(508,720)
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	104,690	3,683,441	3,806,599	762,050	381,649	2	2	1,221,339	1,127,272	3,217	3,496	86,644	165,388	534,100	398,018	6,290,793	5,987,114

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

Кредитен ризик (продолжува)

Б. Вредност на обезбедувањето (објективна вредност) земена за заштита на кредитниот ризик (во илјади Денари)

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008
<i>Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на поединечна основа</i>																
Првокласни инструменти за обезбедување:																
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	-	-	160,024	424,402	-	-	-	-	-	-	21,042	44,926	16,301	9,712	197,367	479,040
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	-	-	2,424,708	2,679,197	-	-	-	-	-	-	34,494	260,857	77,940	86,735	2,537,142	3,026,789
Залог на недвижен имот																
- Имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	5,535,737	4,980,705	-	-	-	-	-	-	181,284	287,950	461,979	260,652	6,179,900	5,529,307
- Имот за вршење дејност	-	-	623,900	561,346	-	-	-	-	-	-	1,121	32,453	1,305	1,458	626,326	595,257
Залог на подвижен имот	-	-	1,513,778	1,362,001	-	-	-	-	-	-	49,157	78,742	80,284	70,575	1,643,219	1,511,318
Останати видови на обезбедување	-	-	477,851	762,533	-	-	-	-	-	-	58,732	51,408	44,871	50,649	581,454	864,590
Необезбедени	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на поединечна основа	-	-	10,735,998	10,770,184	-	-	-	-	-	-	345,830	756,336	682,680	479,781	11,764,508	12,006,301

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

Кредитен ризик (продолжува)

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

Индустриски сектори

Следните табели дава преглед на изложеноста на Банката на кредитен ризик според евидентираните износи, категоризирани по индустриски сектори и по географски региони со состојба на 31 декември 2009 и 2008 година (во илјади Денари):

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположиви за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	
Индустриска гранка																			
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	493,179	510,400	-	-	1	-	-	-	493,180	510,400	
Земјоделство, лов и шумарство	-	-	210,332	132,770	-	-	-	-	-	-	23	122	108	113	2,930	2,657	213,393	135,662	
Рибарство	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Вадење на руда и камен	-	-	19,384	13,311	-	-	-	-	-	-	10	-	215	11,909	-	-	19,609	25,220	
Преработувачка индустрија	-	-	803,756	949,005	21,357	21,391	-	-	-	-	305	872	49,776	118,857	95,485	109,235	970,679	1,199,360	
Снабдување со електрична енергија, гас и вода	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Градежништво	-	-	178,197	137,436	-	-	-	-	-	-	320	126	6,659	5,935	37,500	50,538	222,676	194,035	
Трговија на големо и трговија на мало; поправка на моторни возила, мотоцикли и предмети за лична употреба и за домаќинствата	-	-	826,158	766,915	76	-	-	-	-	-	246	704	3,328	3,434	62,567	26,417	892,375	797,470	
Хотели и ресторани	-	-	33,719	48,674	-	1,247	-	-	-	-	2	-	67	-	8,003	5,966	41,791	55,887	
Сообраќај, складирање и врски	-	-	223,029	312,812	-	-	-	-	-	-	169	200	59	77	127,988	99,301	351,245	412,390	
Финансиско посредување	-	104,690	11	5,733	659,763	359,011	2	2	728,160	616,872	265	159	22,063	3,256	37,493	1,205	1,447,757	1,090,928	
Активности во врска со недвижен имот, изнајмување и деловни активности	-	-	105,514	72,457	-	-	-	-	-	-	23	67	158	8,631	1,497	3,412	107,192	84,567	
Јавна управа и одбрана; задолжителна социјална заштита	-	-	-	-	80,854	-	-	-	-	-	24	-	-	-	-	-	80,878	-	

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 расположиви за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008
Образование	-	-	10,549	7,244	-	-	-	-	-	-	2	7	6	337	591	910	11,148	8,498
Здравство и социјална работа	-	-	94,068	64,597	-	-	-	-	-	-	21	59	59	3,288	363	226	94,511	68,170
Други комунални, културни, општи и лични услужни активности	-	-	24,250	16,653	-	-	-	-	-	-	151	15	60	3,307	25,166	14,686	49,627	34,661
Приватни домаќинства со вработени лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Екстериторијални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Физички лица	-	-	1,140,814	1,269,014	-	-	-	-	-	-	1,653	1,165	3,951	6,119	133,827	83,298	1,280,245	1,359,596
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	13,660	9,978	-	-	-	-	-	-	3	-	134	125	690	167	14,487	10,270
Вкупно	-	104,690	3,683,441	3,806,599	762,050	381,649	2	2	1,221,339	1,127,272	3,217	3,496	86,644	165,388	534,100	398,018	6,290,793	5,987,114

Географски сектори

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположиви за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008
Географска локација																		
Република Македонија	-	104,690	3,683,441	3,806,599	762,051	381,649	2	2	728,160	616,697	3,217	3,496	86,643	165,388	534,100	398,018	5,797,613	5,476,539
Земји-членки на Европската унија	-	-	-	-	-	-	-	-	379,515	285,966	-	-	1	-	-	-	379,516	285,966
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	106,227	5,347	-	-	-	-	-	-	106,227	5,347
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	7,437	219,262	-	-	-	-	-	-	7,437	219,262
Останато	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	104,690	3,683,441	3,806,599	762,050	381,649	2	2	1,221,339	1,127,272	3,217	3,496	86,644	165,388	534,100	398,018	6,290,793	5,987,114

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

2.2 Ризик на ликвидност

во илјади Денари

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	992,762	-	-	228,577	-	-	1,221,339
Средства за тргување	2,924	6,725	-	-	-	-	9,649
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од други комитенти	392,946	371,677	917,497	997,305	805,874	198,142	3,683,441
Вложувања во хартии од вредност	608,451	-	79,941	73,660	-	-	762,052
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	41,487	-	-	48,374	-	-	89,861
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	2,038,570	378,402	997,438	1,347,916	805,874	198,142	5,766,342
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	36,794	91,760	-	-	-	-	128,554
Депозити на други комитенти	2,085,880	897,857	1,353,285	228,232	107,342	-	4,672,596
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	20,336	16,733	107,139	131,264	223,533	49,761	548,766
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	2,716	-	-	-	-	-	2,716
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	47,156	-	-	-	-	-	47,156
Вкупно финансиски обврски	2,192,882	1,006,350	1,460,424	359,496	330,875	49,761	5,399,788
Рочна неусогласеност	(154,312)	(627,948)	(462,986)	988,420	474,999	148,381	366,554

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

Ризик на ликвидност (продолжува)

во илјади Денари

31 Декември 2008

	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	977,430	-	-	149,842	-	-	1,127,272
Средства за тргување	2,540	-	-	-	-	-	2,540
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	104,690	-	-	-	-	-	104,690
Кредити на и побарувања од други комитенти	380,753	282,336	1,137,919	2,005,591	-	-	3,806,599
Вложувања во хартии од вредност	309,207	-	-	72,444	-	-	381,651
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	36,980	28,867	17,576	85,461	-	-	168,884
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	1,811,600	311,203	1,155,495	2,313,338	-	-	5,591,636
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	97,400	42,988	-	-	-	-	140,388
Депозити на други комитенти	2,601,002	582,802	1,025,561	126,196	-	-	4,335,561
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	51,702	12,282	82,570	486,785	-	-	633,339
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	84	-	-	-	-	-	84
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	57,495	-	-	-	-	-	57,495
Вкупно финансиски обврски	2,807,683	638,072	1,108,131	612,981	-	-	5,166,867
Рочна неусогласеност	(996,083)	(326,869)	47,364	1,700,357	-	-	424,769

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

2.3 Пазарни ризици

2.3.1 Каматен ризик

31 декември 2009	Ефектив на каматна стапка (во%)	Инструм енти со променл ива каматна стапка	Инструменти со фиксна каматна стапка, вклучувајќи ги и инструм/ со променлива каматна стапка, предмет на одлука							во илјади Денари	
			Помалку од 1 мес.	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12мес.	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	Нека- матно- носно	Вкупно	
Финансиски средства											
Парични средства и парични еквиваленти	0.68%	-	720,301	-	-	228,577	-	-	272,461	1,221,339	
Финан.сред. по објек. вред. преку билан. на успех, опред при почет. признавање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Кредити на и побарувања од комитенти	11.73%	199,416	385,250	360,526	915,470	664,105	730,292	196,185	232,197	3,683,441	
Вложувања во хартии од вредност	8.15%	-	606,030	-	79,940	-	-	-	76,082	762,052	
Вложвања во придружни друштва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	89,861	89,861	
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
		199,416	1,711,581	360,526	995,410	892,682	730,292	196,185	670,601	5,756,693	
Финансиски обврски											
Финан. обв. по објект. вред. преку била. на успех, опред. при почет. признавање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Депозити на банки	5.40%	-	36,646	91,760	-	-	-	-	148	128,554	
Депозити на комитенти	5.40%	-	1,942,881	897,857	1,351,831	228,232	107,342	-	144,453	4,672,596	
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Обврски по кредити	4.96%	196,417	19,963	1,896	61,139	70,091	147,067	49,761	2,432	548,766	
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Останати обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	47,156	47,156	
		196,417	1,999,490	991,513	1,412,970	298,323	254,409	49,761	194,189	5,397,072	
Неусогласеност на каматните стапки на финансиските средства и обврски	-	2,999	(287,909)	(630,987)	(417,560)	594,359	475,883	146,424	476,412	359,621	

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

Пазарни ризици (продолжува)
Каматен ризик (продолжува)

31 декември 2008	Инструменти со фиксна каматна стапка, вклучувајќи ги и инструм/ со променлива каматна стапка, предмет на одлука									
	Ефективна каматна стапка (во%)	Инструме нти со променл ива 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 годин и	Не- камато- носно	Вкупно
Финансиски средства										
Парични средства и парични еквиваленти	2.05%	-	569,630	-	-	-	-	-	557,641	1,127,271
Финан.сред. по објек. вред. преку билан. на успех, опред при почет. признавање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	1.00%	-	10,469	-	-	-	-	-	-	10,469
Кредити на и побарувања од комитенти	10.39%	112,722	312,245	271,482	1,102,512	1,836,035	-	-	171,604	3,806,600
Вложувања во хартии од вредност	7.00%	-	309,207	-	-	-	-	-	72,442	381,649
Вложувања во придружни друштва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	0%	-	-	-	-	-	-	-	168,884	168,884
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		112,722	1,201,551	271,482	1,102,512	1,836,035	-	-	970,571	5,494,873
Финансиски обврски										
Финан. обв. по објект. вред. преку била. на успех, опред. при почет. признавање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	2.25%	-	97,122	42,988	-	-	-	-	278	140,388
Депозити на комитенти	2.98%	-	2,590,558	582,802	1,025,561	126,196	-	-	10,444	4,335,561
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	5.90%	230,636	30,211	7,781	52,310	308,387	-	-	4,014	633,339
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	62,689	62,689
		230,636	2,717,891	633,571	1,077,871	434,583	-	-	77,425	5,171,977
Неусогласеност на каматните стапки на финансиските средства и обврски		(117,914)	(1,516,340)	(362,089)	24,641	1,401,452	-	-	893,146	322,896

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

Пазарни ризици (продолжува)

2.3.2 Валутен ризик

2009	во илјади Денари						
	МКД	ЕУР	УСД	ЦХФ	GBP	Други валути	Вкупно
Монетарни средства							
Парични средства и парични еквиваленти	438,819	594,997	127,014	28,158	5,441	26,910	1,221,339
Средства за тргување	9,649	-	-	-	-	-	9,649
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	1,801,843	1,881,514	84	-	-	-	3,683,441
Вложувања во хартии од вредност	681,198	80,854	-	-	-	-	762,052
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	84,225	2,984	2,652	-	-	-	89,861
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	3,015,734	2,560,349	129,750	28,158	5,441	26,910	5,766,342
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	3,014	125,540	-	-	-	-	128,554
Депозити на други комитенти	2,528,783	1,956,114	129,536	28,808	3,629	25,726	4,672,596
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	5,772	542,994	-	-	-	-	548,766
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	2,716	-	-	-	-	-	2,716
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	45,711	1,379	66	-	-	-	47,156
Вкупно монетарни обврски	2,585,996	2,626,027	129,602	28,808	3,629	25,726	5,399,788
Нето позиција	429,738	(65,678)	148	(650)	1,812	1,184	366,554

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

Пазарни ризици (продолжува)
Валутен ризик (продолжува)

2008	МКД	ЕУР	УСД	ЦХФ	ГБП	во илјади Денари	
						Други валути	Вкупно
Монетарни средства							
Парични средства и парични еквиваленти	300,031	567,081	193,506	24,749	6,803	35,102	1,127,272
Средства за тргување	2,540	-	-	-	-	-	2,540
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	104,690	-	-	-	-	-	104,690
Кредити на и побарувања од други комитенти	2,310,871	1,495,643	85	-	-	-	3,806,599
Вложувања во хартии од вредност	381,651	-	-	-	-	-	381,651
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	166,759	1,199	916	-	-	10	168,884
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	3,266,542	2,063,923	194,507	24,749	6,803	35,112	5,591,636
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	10,018	43,248	87,122	-	-	-	140,388
Депозити на други комитенти	2,660,422	1,504,728	109,264	23,608	3,120	34,419	4,335,561
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	39,711	593,628	-	-	-	-	633,339
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	84	-	-	-	-	-	84
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	56,245	388	816	46	-	-	57,495
Вкупно монетарни обврски	2,766,480	2,141,992	197,202	23,654	3,120	34,419	5,166,867
Нето позиција	500,062	(78,069)	(2,695)	1,095	3,683	693	424,769

3 Адекватност на капиталот

Цели на Банката во поглед на управувањето со капиталот се:

- Да соодветствува со барањата за капитал согласно регулативата на Народна Банка на Република Македонија.
- Да се заштити способноста на Банката да обезбеди дивиденда за акционерите.
- Да одржи стабилна и квалитетна капитална база која ќе го поддржи развојот на Банката.

Адекватноста на капиталот и користењето на сопствените средства редовно се следат од Раководството на Банката, при што се користат техники кои се пропишани од страна на националното регулаторно тело (Народна Банка на Република Македонија) и истата се известува на тримесечна основа.

Народна Банка на Република Македонија пропишува стапка на адекватност на капиталот од минимум 8%.

Согласно законската регулатива сопствените средства на Банката се поделени во 2 групи:

- Основен капитал кој вклучува: обични и некумулативни приоритетни акции и премија по овие акции, резерви и задржана добивка или загуба, позиции како резултат на консолидација, намалени за нематеријалните средства.
- Дополнителен капитал кој вклучува: кумулативни приоритетни акции и премија по овие акции, хибридни капитални инструменти и субординирани инструменти.

Вложувањата во капиталот на други банки или финансиски институции кои претставуваат процент кој надминува 10% од капиталот на тие институции и директните вложувања на Банката во капиталот на друштва за осигурување и реосигурување и на друштва за управување со пензиски фондови, претставуваат одбитни ставки при пресметка на сопствени средства.

Според националната регулатива, активата пондерирана според кредитниот ризик (билансна и вонбилансна) се мери според пет различни пондери во зависност од природата на средствата, земајќи го во предвид и обезбедувањето.

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

Табелата подолу претставува сумарен преглед на сопствените средства и коефициентот на адекватност на капиталот на Банката за годините што завршуваат на 31 декември 2009 и 2008 година, а кој се однесува на барањата согласно регулативата на Народна Банка на Република Македонија. Во изминатите две години Банката е во согласност со пропишаните барања во врска со капиталот.

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

Ред. Бр.	Опис	31 декември 2009	31 декември 2008
I	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД КРЕДИТНИОТ РИЗИК		
1	Билансна актива пондерирана според кредитниот ризик	4,385,107	4,751,440
2	Вонбилансна актива пондерирана според кредитниот ризик	395,610	353,555
3	Актива пондерирана според кредитниот ризик (1+2)	4,780,717	5,104,995
4	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	382,457	408,400
II	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК		
5	Агрегатна девизна позиција	27,411	70,568
6	Нето-позиција во злато	-	-
7	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	2,193	5,645
8	Актива пондерирана според валутниот ризик	27,411	70,568
III	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИ РИЗИЦИ		
9	Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	-	-
10	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици (10.1+10.2+10.3+10.4+10.5+10.6+10.7+10.8)	-	-
10.1	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
10.2	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
10.3	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички хартии од вредност	-	-
10.4	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички хартии од вредност	-	-
10.5	Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	-	-
10.6	Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	-	-
10.7	Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	-	-
10.8	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	-	-
11	Капитал потребен за покривање на другите ризици (9+10)	-	-
12	Актива пондерирана според други ризици	-	-
IV	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ (3+8+12)	4,808,128	5,175,563
13	Капитал потребен за покривање на ризиците	384,650	414,045
V	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	895,575	966,966
VI	АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (V/IV)	18.63%	19%

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

4 Известување според сегменти

А. Примарни деловни сегменти

	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Останато	Неалоцирано	Вкупно
2009						
Нето-приходи/(расходи) од камата	25,552	215,684	-	(6,217)	-	235,019
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	32,933	55,093	-	(9,160)	-	78,866
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	2,482	2,482
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	-	-	-	-	45,376	45,376
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	58,485	270,777	-	(15,377)	47,858	361,743
Финансиски резултат по сегмент	58,485	270,777	-	(15,377)	(376,884)	(62,999)
Данок од добивка	-	-	-	-	(4,825)	(4,825)
(Загуба) за финансиската година	58,485	270,777	-	(15,377)	(381,709)	(67,824)
Вкупна актива по сегмент	1,147,062	2,535,388	-	1,222,330	1,414,547	6,319,327
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-
Вкупна актива	1,147,062	2,535,388	-	1,222,330	1,414,547	6,319,327
Вкупно обврски по сегмент	2,880,441	1,651,219	-	818,257	55,487	5,405,404
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-
Вкупно обврски	2,880,441	1,651,219	-	818,257	55,487	5,405,404
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	(98,552)	(98,552)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	(34,838)	(34,838)
Амортизација	-	-	-	-	(30,832)	(30,832)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	(260,520)	(260,520)

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	Останато	Неалоцирано	Вкупно
2008						
Нето-приходи/(расходи) од камата	38,678	184,576	-	(4,625)	-	218,629
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	21,917	55,593	-	(7,738)	-	69,772
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	(5,968)	(5,968)
Нето-приходи од други финансиски инструменти						
евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	-	-	-	-	49,072	49,072
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	60,595	240,169	-	(12,363)	43,104	331,505
Финансиски резултат по сегмент	60,595	240,169	-	(12,363)	(418,205)	(129,804)
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-
(Загуба) за финансиската година	60,595	240,169	-	(12,363)	(418,205)	(129,804)
Вкупна актива по сегмент	1,279,890	2,525,668	-	1,233,004	1,115,162	6,153,724
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-
Вкупна актива	1,279,890	2,525,668	-	1,233,004	1,115,162	6,153,724
Вкупно обврски по сегмент	2,518,259	1,678,618	-	912,412	62,688	5,171,977
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-
Вкупно обврски	2,518,259	1,678,618	-	912,412	62,688	5,171,977
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	(174,171)	(174,171)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	(4,975)	(4,975)
Амортизација	-	-	-	-	(26,075)	(26,075)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	(256,088)	(256,088)

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

Известување според сегменти (продолжува)

Б. Секундарни географски сегменти

	Република Македонија	Земји членки на ЕУ	Европа (оста.)	Земји членки на ОЕЦД	Останато	Неалоцирано	Вкупно
2009							
Нето-приходи/(расходи) од камата	246,779	(11,854)	94	-	-	-	235,019
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	78,538	328	-	-	-	-	78,866
Нето-приходи од тргување	2,482	-	-	-	-	-	2,482
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	45,376	-	-	-	-	-	45,376
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	373,175	(11,526)	94	-	-	-	361,743
Финансиски резултат по сегмент	(51,567)	(11,526)	94	-	-	-	(62,999)
Данок од добивка	(4,825)	-	-	-	-	-	(4,825)
(Загуба) за финансиската година	(56,392)	(11,526)	94	-	-	-	(67,824)
Вкупна актива по сегмент	5,597,571	686,344	35,412	-	-	-	6,319,327
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна актива	5,597,571	686,344	35,412	-	-	-	6,319,327
Вкупно обврски по сегмент	5,096,460	299,963	1,991	3,769	3,221	-	5,405,404
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно обврски	5,096,460	299,963	1,991	3,769	3,221	-	5,405,404
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(98,552)	-	-	-	-	-	(98,552)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(34,838)	-	-	-	-	-	(34,838)
Амортизација	(30,832)	-	-	-	-	-	(30,832)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(260,520)	-	-	-	-	-	(260,520)

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

Известување според сегменти (продолжува)
Секундарни деловни сегменти (продолжува)

	Република Македонија	Земји членки на ЕУ	Европа (оста)	Земји членки на ОЕЦД	Останато	Неалоци рано	Вкупно
2008							
Нето-приходи/(расходи) од камата	219,401	(2,632)	1,860	-	-	-	218,629
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	68,271	1,501	-	-	-	-	69,772
Нето-приходи од тргување	(5,968)	-	-	-	-	-	(5,968)
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	49,072	-	-	-	-	-	49,072
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	330,776	(1,131)	1,860	-	-	-	331,505
Финансиски резултат по сегмент	(130,533)	(1,131)	1,860	-	-	-	(129,804)
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	-
(Загуба) за финансиската година	(130,533)	(1,131)	1,860	-	-	-	(129,804)
Вкупна актива по сегмент	5,493,483	624,085	36,156	-	-	-	6,153,724
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна актива	5,493,483	624,085	36,156	-	-	-	6,153,724
Вкупно обврски по сегмент	4,925,722	240,027	2,968	1,197	2,063	-	5,171,977
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно обврски	4,925,722	240,027	2,968	1,197	2,063	-	5,171,977
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето- основа	(174,171)	-	-	-	-	-	(174,171)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето- основа	(4,975)	-	-	-	-	-	(4,975)
Амортизација	(26,075)	-	-	-	-	-	(26,075)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(256,088)	-	-	-	-	-	(256,088)

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

5 Објективна вредност на финансиските средства и обврски

Објективна вредност претставува вредност за која едно средство може да биде заменето или некоја обврска подмирена под нормални комерцијални услови.

Објективната вредност се одредува врз основа на проценките направени од раководството, зависно од видот на средството или обврската.

	2009		2008	
	Сметковод ствена вредност	Објективна вредност	Сметковод ствена вредност	Објективна вредност
Средства				
Парични средства и парични еквиваленти	1,221,339	1,221,339	1,127,272	1,127,272
Средства за тргување	9,649	9,649	2,540	2,540
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	104,690	104,690
Кредити на и побарувања од други комитенти	3,683,441	3,683,441	3,806,599	3,806,599
Вложувања во хартии од вредност	762,052	762,052	381,651	381,651
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	13,760	13,760
Останати побарувања	89,861	89,861	155,124	155,124
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	128,554	128,554	140,388	140,388
Депозити на други комитенти	4,672,596	4,672,596	4,335,561	4,335,561
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	548,766	548,766	633,339	633,339
Субординирани обврски	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	2,716	2,716	84	84
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	47,156	47,156	57,495	57,495

Кредити и побарувања од банки

Побарувањата од банки ги вклучуваат меѓубанкарските пласмани. Објективната вредност на пласманите и т.н. депозити преку ноќ, поради нивната краткорочност, соодветствува со нивната евидентирана вредност.

Кредити и побарувања од комитенти

Кредитите се прикажани по амортизирана вредност нетирани со нивното резервирање поради оштетување. Кредитите одобрени на комитенти имаат претежно прилагодлива каматна стапка. Нивната објективна вредност соодветствува со нивната евидентирана вредност.

Останати финансиски средства

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)

Депозити и обврски по кредити

Проценетата објективна вредност на депозитите по видување, вклучувајќи ги и некаматноските депозити претставува износот кој ќе се исплати по видување. Објективната вредност на орочените депозити по варијабилни каматни стапки е нивната евидентирана вредност на денот на изготвување на Билансот на состојба.

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2009
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

6 Приходи и расходи од камата

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

	2009	2008
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	7,925	13,746
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	514	383
Кредити на и побарувања од комитенти	422,018	377,758
Вложувања во хартии од вредност	27,621	18,511
Останати побарувања	35	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(19,182)	(34,700)
Наплатени претходно отпишани камати	43,075	7,314
Вкупно приходи од камата	482,006	383,012
Расходи за камата		
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	2,558	5,433
Депозити на други комитенти	213,413	128,694
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	31,016	30,256
Субординирани обврски	-	-
Останати обврски	-	-
Вкупно расходи за камата	246,987	164,383
Нето приходи од камата	235,019	218,629

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

	2009	2008
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	263,493	232,781
Држава	1,359	126
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	37	10
Банки	32,679	23,492
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	158,488	144,967
Нерезиденти	2,057	9,022
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(19,182)	(34,700)
Наплатени претходно отпишани камати	43,075	7,314
Вкупно приходи од камата	482,006	383,012
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	33,580	32,572
Држава	8,461	1,508
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	6,256	2,955
Банки	21,099	25,963
Останати финансиски друштва (небанкарски)	18,268	7,551
Домаќинства	145,505	84,039
Нерезиденти	13,818	9,795
Вкупно расходи за камата	246,987	164,383
Нето приходи од камата	235,019	218,629

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2009
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

7 Приходи и расходи од провизии и надомести

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

	2009	2008
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	25,686	36,558
Платен промет		
- во земјата	33,122	8,195
- со странство	23,175	28,122
Акредитиви и гаранции	11,045	14,456
Брокерско работење	2,371	3,084
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	25	119
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато	5,970	1,439
Вкупно приходи од провизии и надомести	101,394	91,973
Расходи од провизии и надомести		
Кредитирање	4,569	3,791
Платен промет		
- во земјата	10,468	11,573
- со странство	3,280	2,635
Акредитиви и гаранции	-	-
Брокерско работење	373	667
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато	3,838	3,535
Вкупно расходи од провизии и надомести	22,528	22,201
Нето приходи од провизии и надомести	78,866	69,772

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

	2009	2008
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	65,251	67,259
Држава	336	309
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	728	346
Банки	987	190
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	31,067	20,695
Нерезиденти	3,025	3,174
Вкупно приходи од провизии и надомести	101,394	91,973
Расходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	4,063	3,791
Држава	35	35
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	8,339	8,032
Останати финансиски друштва (небанкарски)	7,392	8,671
Домаќинства	-	-
Нерезиденти	2,699	1,672
Вкупно расходи од провизии и надомести	22,528	22,201
Нето приходи од провизии и надомести	78,866	69,772

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2009
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

8 Нето-приходи / (расходи) од тргување

	2009	2008
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	2,399	(6,039)
Приходи од дивиденда од средствата за тргување	83	71
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 / (расходи) од тргување	2,482	(5,968)

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2009
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

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

	2009	2008
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

	2009	2008
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	20,085	13,439
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	(1,850)	2,204
- курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства на нето основа	-	-
- останати курсни разлики на нето основа	(1,850)	2,204
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	18,235	15,643

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2009
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

11 Останати приходи од дејноста

	2009	2008
Добивка од продажбата на средствата расположиви за продажба	-	-
Дивиденда од сопственичките инструменти расположиви за продажба	12,082	21,680
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажбата на:		
- недвижности и опрема	462	43
- нематеријални средства	-	-
- преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	11,350	6,009
- нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	258	118
Приходи од добиени судски спорови	-	-
Наплатени претходно отпишани побарувања	14	-
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	-	-
Останато	2,975	5,579
Вкупно останати приходи од дејноста	27,141	33,429

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2009
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

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

	Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други коминтенти	Вложувања во фин. средства располож. за продажба	Вложувања во фин. средства кои се чуваат до достасување	Парични средства парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно
2009								
<i>Исправка на вредноста на поединечна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста	-	266,062	39	-	2,653	28,266	209,330	506,350
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	(242,021)	(1,256)	-	(2,722)	-	(161,799)	(407,798)
	-	24,041	(1,217)	-	(69)	28,266	47,531	98,552
<i>Исправка на вредноста на групна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста	-	22,244	-	-	-	-	-	22,244
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	(22,244)	-	-	-	-	-	(22,244)
	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	24,041	(1,217)	-	(69)	28,266	47,531	98,552
2008								
<i>Исправка на вредноста на поединечна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста		44,695	-	-	480	15,192	115,512	175,879
(Ослободување на исправката на вредноста)	(200)	-	(1,508)	-	-	-	-	(1,708)
	(200)	44,695	(1,508)	-	480	15,192	115,512	174,171
<i>Исправка на вредноста на групна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста	-	-	-	-	-	-	-	-
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(200)	44,695	(1,508)	-	480	15,192	115,512	174,171

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2009
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

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

	Недвижности и опрема	Нематеријални средства	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	Останати нефинансиски средства	Гудвил	Вкупно
2009							
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	34,838	-	-	-	34,838
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	34,838	-	-	-	34,838
2008							
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	4,975	-	-	-	4,975
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	4,975	-	-	-	4,975

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2009
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

14 Трошоци за вработените

	2009	2008
Краткорочни користи за вработените		
- Плати	69,566	61,301
- Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	34,671	37,472
- Краткорочни платени отсуства	-	-
- Трошоци за привремено вработување	-	-
- Удел во добивката и награди	-	-
- Немонетарни користи	-	-
	104,237	98,773
Користи по престанокот на вработувањето		
- Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	-	-
- Користи при пензионирањето	40	33
- Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	-	-
- Зголемување на обврската за други долгорочни користи	-	-
- Други користи при престанокот на вработувањето	-	-
	40	33
Користи поради престанокот на вработувањето		
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато	-	-
- Надомест на вработените врз основа на колективни договори	5,578	13,122
	5,578	13,122
Вкупно трошоци за вработените	109,855	111,928

15 Амортизација

	2009	2008
Амортизација на нематеријалните средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	2,850	2,925
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	307	-
Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	-	-
	3,157	2,925
Амортизација на недвижностите и опремата		
Градежни објекти	7,929	7,908
Транспортни средства	885	677
Мебел и канцелариска опрема	10,415	10,359
Останата опрема	6,673	3,097
Други ставки на недвижностите и опремата	391	335
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	1,382	774
	27,675	23,150
Вкупно амортизација	30,832	26,075

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2009
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

16 Останати расходи од дејноста

	2009	2008
Загуба од продажбата на средствата расположиви за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	-	-
Премии за осигурување на депозитите	19,349	14,749
Премии за осигурување на имотот и на вработените	2,590	1,371
Материјали и услуги	69,395	65,874
Административни и трошоци за маркетинг	14,209	20,399
Останати даноци и придонеси	3,431	1,529
Трошоци за кирии	31,188	30,295
Трошоци за судски спорови	4,291	2,586
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	506	2,781
Резервирања за пензиските и за други користи за вработените, на нето-основа	-	-
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	-	-
Други резервирања, на нето-основа	-	-
Загуба од продажбата на:		
- недвижности и опрема	-	-
- нематеријални средства	-	-
- преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	280
- нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Останато	5,706	4,296
Вкупно останати расходи од дејноста	150,665	144,160

17 Данок на добивка

A. Расходи/приходи за тековен и одложен данок

	2009	2008
Тековен данок од добивка		
Расход/(приход) за тековниот данок од добивка за годината	4,825	-
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	-	-
	4,825	-
Одложен данок од добивка		
Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-
Промени во даночната стапка	-	-
Воведување нови даноци	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Останато	-	-
	-	-
Вкупно расходи на данокот од добивка	4,825	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2009
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Данок на добивка (продолжува)

	2009	2008
Тековен данок од добивка		
Признаен во билансот на успех	4,825	-
Признаен во капиталот	-	-
	4,825	-
Одложен данок од добивка		
Признаен во билансот на успех	-	-
Признаен во капиталот	-	-
	-	-
Вкупно расходи на данокот од добивка	4,825	-

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

	во %	во илјади Денари 2009	во %	во илјади Денари 2008
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	-	(62,999)	-	(129,804)
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	-	-	-	-
Ефект од различни даночни стапки во други земји	-	-	-	-
Корекции за претходни години и промени во даночната стапка	-	-	-	-
Оданочен приход во странство	-	-	-	-
Расходи непризнаени за даночни цели	10%	4,825	-	2,430
Даночно ослободени приходи	-	-	-	(2,355)
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	-	4,825	-	-
Просечна ефективна даночна стапка	-	-	-	-

18 Парични средства и парични еквиваленти

	2009	2008
Парични средства во благајна	108,532	148,085
Сметка и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	377,412	224,931
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	184,567	250,937
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	12,844	6,832
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 достасување до три месеци	307,470	345,568
Останати краткорочни високо ликвидни средства	923	1,243
Побарувања врз основа на камати	-	-
(Исправка на вредноста)	(1,119)	(1,188)
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	990,629	976,408
Задолжителни депозити во странска валута	228,577	149,842
Ограничени депозити	2,133	1,022
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно	1,221,339	1,127,272

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2009
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Парични средства и парични еквиваленти (продолжува)	2009	2008
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	1,188	708
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	2,653	480
- (ослободување на исправката на вредноста)	(2,722)	-
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	1,119	1,188

Со состојба на 31 декември 2009 година, паричните средства и паричните еквиваленти го вклучуваат износот од 348,732 илјади Денари (2008: 268,166 илјади Денари) кој претставува задолжителна резерва во Денари.

Согласно новата Одлука за задолжителна резерва која стапува на сила од 01 јуни 2009 година од страна на Народна Банка на Република Македонија, стапката на задолжителна резерва на банката изнесува 10% за обврски во домашна валута, 20% за обврски во домашна валута со валутна клаузула и 13% за обврски во странска валута. Основата на задолжителната резерва се утврдува како просек од состојбата на обврските од билансите на банката за секој календарски ден од претходниот месец. Периодот на исполнување на задолжителната резерва е од 11 во тековниот месец до 10 во следниот месец.

Задолжителната резерва во денари на банката се пресметува како збир на износот утврден од обврските во домашна валута, износот утврден од обврските во домашна валута со валутна клаузула и 23% од износот утврден од обврските во странска валута. Задолжителната резерва во денари банката ја исполнува на просечно ниво. Задолжителната резерва на банката во девизи се утврдува на ниво од 77% од износот пресметан од обврските во странска валута. Задолжителната резерва на банката во девизи се издвојува на посебни девизни сметки на НБРМ во странство и се исполнува во евра на фиксно ниво.

Со состојба 31 декември 2008 година, Банката имаше обврска да одржува задолжителна резерва во девизи на посебни сметки кај Народна Банка на Република Македонија, пресметана по стапка од 10% од просекот на дневните состојби на сметките на девизните обврски кон резиденти и нерезиденти, правни и физички лица за секој календарски ден во текот на претходниот месец. Овие средства не се на располагање за извршување на дневните деловни активности на Банката.

Каматната стапка на задолжителната резерва во Денари во текот на 2009 и 2008 година изнесуваше 2% годишно. Каматна стапка на задолжителната резерва во девизи се пресметува од 15 октомври 2009 година во висина од 0.1% годишно (2008: 0.0%).

Согласно Одлука донесена од страна на НБРМ на 12 јуни 2008 година и последователните измени од 25 декември 2008 година и 28 февруари 2009 година, Банката е должна да издвојува задолжителен депозит на сметка во НБРМ доколку на крајот на месецот (за 2009 година основа за пресметка е 31 декември 2008 година, а за 2008 година основа за пресметка е 31 мај 2008 година), оствари повисок раст на кредитите на населението од дозволените стапки на раст утврдени со Одлуката: јануари 2009 - 0.5%; февруари 2009 - 1.2%; март 2009 - 2.1%; април 2009 - 3.0%; мај 2009 - 4.2%; јуни 2009 - 5.4%; јули 2009 - 6.6%; август 2009 - 7.5%; септември 2009 - 8.3%; октомври 2009 - 9.3%; ноември 2009 - 10.2% и декември 2009 - 11.3%.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2009
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Парични средства и парични еквиваленти (продолжува)

За 2008 година следните стапки на раст на кредитите на населението биле валидни во однос на 31 мај 2008 година: јули 2008-5.6%, август 2008-8.0%, септември 2008-10.3%, октомври 2008-12.5%, ноември 2008- 15.1% и декември 2008-18.1%. Каматната стапка на овој депозит изнесува 1% годишно.

19 Средства за тргување

	2009	2008
<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	6,726	-
- Останати сопственички инструменти	2,923	2,540
	9,649	2,540
Котирани	9,649	2,540
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	9,649	2,540

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2009
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

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

	2009	2008
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 2009
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

21 Деривативни средства и обврски чувани за управување со ризик

	2009		2008	
	Дериватни средства	(Дериватни обврски)	Дериватни средства	(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 видот на заштита од ризик</i>				
Заштита од ризикот од објективната вредност	-	-	-	-
Заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-
Заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-
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 2009
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

22 Кредити и побарувања

22.1 Кредити и побарувања од банки

	2009		2008	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Кредити на банки				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци				
- домашни банки	-	-	104,690	-
- странски банки	-	-	-	-
Репо				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Останати побарувања				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредноста	-	-	104,690	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста	-	-	104,690	-

	2009	2008
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	-	200
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	-	-
- (ослободување на исправката на вредноста)	-	(200)
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2009
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

22.2 Кредити и побарувања од комитенти

А. Структура на кредитите и побарувањата од комитенти според видот на должникот

	2009		2008	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
- побарувања по главница	1,406,374	1,267,085	1,347,028	1,365,215
- побарувања врз основа на камати	28,184	-	27,257	-
Држава				
- побарувања по главница	-	-	-	-
- побарувања врз основа на камати	789	-	789	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
- побарувања по главница	202	-	250	-
- побарувања врз основа на камати	-	-	3	-
Финансиски друштва, освен банки				
- побарувања по главница	-	-	-	-
- побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства				
- побарувања по главница				
станбени кредити	2,435	84,780	-	90,782
потро шувачки кредити	118,870	517,710	86,099	659,987
автомобилски кредити	20,350	166,565	12,571	187,570
хипотекарни кредити	18,375	114,535	7,848	110,320
кредитни картички	28,220	97,091	13,227	88,601
други кредити	101,210	5,114	74,587	5,491
побарувања врз основа на камати	14,186	-	13,567	-
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	67,739	(67,739)	402,353	(402,353)
Вкупно кредити на и побарувања од комитенти пред исправката на вредноста	1,806,934	2,185,141	1,985,579	2,105,613
(Исправка на вредноста)	(124,814)	(183,820)	(184,571)	(100,022)
Вкупно кредити на и побарувања од комитенти намалени за исправката на вредноста	1,682,120	2,001,321	1,801,008	2,005,591

Со состојба на 31 декември 2009 година, нефункционалните кредити вклучени во кредитите и побарувањата по комитенти изнесуваат 481,407 илјади Денари (2008: 336,908 илјади Денари). Нефункционалната камата по овие кредити изнесува 67,002 илјади Денари (2008: 46,858 илјади Денари).

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2009
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Кредити и побарувања од комитенти (продолжува)

	2009	2008
Движење на исправката на вредноста на поединечна основа		
Состојба на 1 јануари	284,593	239,899
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	266,062	44,694
- (ослободување на исправката на вредноста)	(242,021)	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	308,634	284,593
Движење на исправката на вредноста на групна основа		
Состојба на 1 јануари	-	-
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	22,244	-
- (ослободување на исправката на вредноста)	(22,244)	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	-	-
Вкупно исправка на вредноста на кредитите на и побарувањата од комитенти	308,634	284,593

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

	2009	2008
<i>Првокласни инструменти за обезбедување</i>	154,599	159,754
- Парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	154,599	159,754
- 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	582,348	596,211
<i>Залог на недвижен имот</i>	1,655,028	1,649,943
- Имот за сопствена употреба	1,522,608	1,250,202
- Имот за вршење дејност	132,420	399,741
Залог на подвижен имот	488,886	583,809
Останати видови обезбедување	145,379	144,036
Необезбедени	657,201	672,846
Вкупно кредити на и побарувања од комитенти намалени за исправката на вредноста	3,683,441	3,806,599

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2009
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

23 Вложувања во хартии од вредност

23.1 Вложувања во финансиски средства расположиви за продажба

	2009	2008
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	607,537	309,207
Државни записи	80,854	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	688,391	309,207
Котирани	-	-
Некотирани	688,391	309,207
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	24,828	24,828
Останати сопственички инструменти	125,441	125,441
	150,269	150,269
Котирани	95,941	95,941
Некотирани	54,328	54,328
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположиви за продажба пред исправката на вредноста	838,660	459,476
(Исправка на вредноста)	(76,610)	(77,827)
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположиви за продажба намалени за исправката на вредноста	762,050	381,649

	2009	2008
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	77,827	79,335
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	39	-
- (ослободување на исправката на вредноста)	(1,256)	(1,508)
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	-	-
	-	-
Состојба на 31 декември	76,610	77,827

23.2 Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување

	2009	2008
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	2	2
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	2	2
Котирани	2	2
Некотирани	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста	2	2
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста	2	2

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2009
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Вложувања во хартии од вредност (продолжува)

	2009	2008
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	-	-

Благајничките записи издадени од НБРМ се со рок на достасување од 28 дена (2008: 28 дена) и каматни стапки во висина од 8.50% годишно (2008: од 4.83% до 4.98% годишно).

24 Вложувања во подружници и во придружени друштва

А. Процент на учество на банката во подружници и придружни друштва

Назив на подружниците и на придружените друштва	Земја	Процент на учество во сопственоста		Процент на право на глас		во %
		2009	2008	2009	2008	
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-

Б. Финансиски информации за придружни друштва-100%

Назив на придружените друштва	Вкупна актива	Вкупни обврски	Вкупно капитал и резерви	Приходи	Добивка/ (загуба) за финансиската година
2009					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
2008					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2009
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

25 Останати побарувања

	2009	2008
Побарувања од купувачите	13,613	13,066
Однапред платени трошоци	-	-
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надомести	5,083	3,570
Побарувања од вработените	2,051	-
Аванси за нематеријални средства	-	-
Аванси за недвижности и опрема	-	-
Останати побарувања		
- Сомнителни и спорни побарувања од поврзани субјекти за продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	235,969	235,969
- Материјали и ситен инвентар	7,064	6,912
- Побарувања за повеќе платен персонален данок	4,199	4,199
- Побарувања од осигурителни компании	1,268	9,739
- Пресметани трошоци кон Тетекс АД Тетово	3,296	3,296
- Побарувања во девизи	2,122	5,305
- Останато	30,995	13,070
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	305,660	295,126
(Исправка на вредноста)	(215,799)	(140,002)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	89,861	155,124
	2009	2008
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	140,002	9,298
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	237,596	130,704
- (ослободување на исправката на вредноста)	(161,799)	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	215,799	140,002

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2009
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

26 Заложени средства

	2009	2008
Должнички хартии од вредност	-	-
Сопственички инструменти	-	-
Вкупно заложени средства	-	-

27 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вреднос.	Вкупно
Набавна вредност						
Состојба на 1 јануари 2008	-	159,796	16,317	6,965	59,791	242,869
преземени во текот на годината (продадени во текот на годината)	-	10,285	752	4,696	842	16,575
(пренос во сопствени средства)	-	(19,177)	-	(1,214)	(89)	(20,480)
Состојба на 31 декември 2008	-	150,904	17,069	10,447	60,544	238,964
Состојба на 1 јануари 2009	-	150,904	17,069	10,447	60,544	238,964
преземени во текот на годината (продадени во текот на годината)	-	47,246	756	17,150	2,901	68,053
(пренос во сопствени средства)	-	(29,779)	-	(1,679)	(1,353)	(32,811)
Состојба на 31 декември 2009	-	168,371	17,825	25,918	62,092	274,206
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2008	-	1,194	266	-	-	1,460
Загуба поради оштетување (продадени во текот на годината)	-	-	1,893	-	3,082	4,975
(пренос во сопствени средства)	-	(1,194)	-	-	-	(1,194)
Состојба на 31 декември 2008	-	-	2,159	-	3,082	5,241
Состојба на 1 јануари 2009	-	-	2,159	-	3,082	5,241
Загуба поради оштетување (пренос во сопствени средства)	-	-	1,220	473	33,145	34,838
На 31 декември 2009	-	-	3,379	473	36,227	40,079
Сегашна сметководствена вредност						
на 1 јануари 2008	-	158,602	16,051	6,965	59,791	241,409
на 31 декември 2008	-	150,904	14,910	10,447	57,462	233,723
На 31 декември 2009	-	168,371	14,446	25,445	25,865	234,127

Со состојба на 31 декември 2009 година преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања вклучуваат имот со нето евидентирана вредност од 112,615 илјади Денари, за кои на Банката не и се издадени имотни листови. За тој имот Банката поседува други соодветни документи за сопственост (поседовни листови, договори за купопродажба, решенија за градба) кои се во согласност со Законот за сопственост.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2009
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

28 Нематеријални средства

На ден 31 декември 2009 година, нематеријалните средства во целост се состојат од купен софтвер од надворешни добавувачи и други интерно развиени нематеријални средства. Промените во евидентираната вредност за разгледуваните периоди е како што следи:

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Вложувања во нематеријалните средства земено под закуп	Гудвил	Вкупно
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2008	-	21,615	-	-	-	-	21,615
зголемувања преку нови набавки	-	2,253	-	-	-	-	2,253
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (оутѓување и расходување)	-	(2,787)	-	-	-	-	(2,787)
(оутѓувања 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 2008	-	21,081	-	-	-	-	21,081
Состојба на 1 јануари 2009	-	21,081	-	-	-	-	21,081
зголемувања преку нови набавки	-	4,469	-	3,529	-	-	7,998
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (оутѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
(оутѓувања 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	-	25,550	-	3,529	-	-	29,079

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2009
(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 2008	-	15,056	-	-	-	-	15,056
амортизација за годината	-	2,925	-	-	-	-	2,925
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отување и расходување)	-	(2,787)	-	-	-	-	(2,787)
Состојба на 31 декември 2008	-	15,194	-	-	-	-	15,194
Состојба на 1 јануари 2009	-	15,194	-	-	-	-	15,194
амортизација за годината	-	2,850	-	307	-	-	3,157
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2009	-	18,044	-	307	-	-	18,351
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2008	-	6,559	-	-	-	-	6,559
на 31 декември 2008	-	5,887	-	-	-	-	5,887
На 31 декември 2009	-	7,506	-	3,222	-	-	10,728

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2009
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

29 Недвижности и опрема

А. Усогласување на сегашна сметководствена вредност

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелар. опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложување во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
Набавна вредност									
Состојба на 1 јануари 2008	-	306,472	10,318	91,886	18,315	2,265	4,492	2,137	435,885
зголемувања	-	6,846	-	12,825	14,970	1,582	-	3,330	39,553
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	(373)	(2,875)	-	(2)	-	-	(3,250)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	(2,170)	-	(2,170)
Состојба на 31 декември 2008	-	313,318	9,945	101,836	33,285	3,845	2,322	5,467	470,018
Состојба на 1 јануари 2009	-	313,318	9,945	101,836	33,285	3,845	2,322	5,467	470,018
зголемувања	-	-	2,898	2,986	2,469	255	-	2,637	11,245
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	(5,343)	(650)	-	-	-	-	(5,993)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	2,181	-	2,181
Состојба на 31 декември 2009	-	313,318	7,500	104,172	35,754	4,100	4,503	8,104	477,451

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2009
 (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 2008	-	43,758	8,030	67,520	7,721	287	-	324	127,640
амортизација за годината	-	7,908	677	10,359	3,097	335	-	774	23,150
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	(373)	(2,875)	-	(2)	-	-	(3,250)
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2008	-	51,666	8,334	75,004	10,818	620	-	1,098	147,540
Состојба на 1 јануари	-	51,666	8,334	75,004	10,818	620	-	1,098	147,540
амортизација за годината	-	7,929	885	10,415	6,673	391	-	1,382	27,675
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	(5,290)	(604)	-	-	-	-	(5,894)
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2009	-	59,595	3,929	84,815	17,491	1,011	-	2,480	169,321
Сегашна сметководствена вредност									
на 1 јануари 2008	-	262,714	2,288	24,366	10,594	1,978	4,492	1,813	308,245
на 31 декември 2008	-	261,652	1,611	26,832	22,467	3,225	2,322	4,369	322,478
на 31 декември 2009	-	253,723	3,571	19,357	18,263	3,089	4,503	5,624	308,130

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2009
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

30 Тековни и одложени даночни средства и обврски

30.1 Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

	2009	2008
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	13,760
Обврски за данок на добивка (тековен)	2,716	84
	<u>2,716</u>	<u>13,844</u>

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

А. Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

	2009				2008	
	Одложени даночни средства	(Одложен и даночни обврски)	на нето- основа	Одложени даночни средства	(Одложен и 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 расположиви за продажба	-	-	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-	-	-

Б. Непризнаени одложени даночни средства

	2009	2008
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 2009
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Тековни и одложени даночни средства и обврски (продолжува)

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

	Состојба на 1 јануари	Признаени во текот на годината во:		Состојба на 31 декември
		билансот на успех	капиталот	
2008				
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 расположиви за продажба	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-
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 финансиски средства расположиви за продажба	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-

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

А. Нетековни средства кои се чуваат за продажба

	2009	2008
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 2009
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

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

Б. Група за отуѓување

	2009	2008
<i>Група на средства за отуѓување</i>		
Финансиски средства	-	-
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вложувања во придружените друштва	-	-
Побарувања за данок на добивка	-	-
Останати средства	-	-
Вкупно група на средства за отуѓување	-	-
<i>Обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување</i>		
Финансиски обврски	-	-
Посебна резерва	-	-
Обврски за данок на добивка	-	-
Останати обврски	-	-
Вкупно обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување	-	-
В. Добивка/ (загуба) признаена од продажба на средствата кои се чуваат за продажба и група на отуѓување		
	2009	2008
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 2009
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

32 Обврски за тргување

во МКД илјади

	тековна година 2009	претходна година 2008
<i>Депозити на банки</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
	-	-
<i>Депозити на други комитенти</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>		
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
	-	-
<i>Останати финансиски обврски</i>	-	-
<i>Деривати за тргување</i>		
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-
	-	-
Вкупно обврски за тргување	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2009
 (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	2009 договорна вредност, платлива на достасување	Сегашна сметководстве на вредност	2008 Договорна вредност, платлива на достасување
<i>Депозити на банки</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Депозити на други коминтенти</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>				
Инструменти на пазарот на пари	-	-	-	-
Сертификати за депозит	-	-	-	-
Издадени обврзници	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Субординирани обврски</i>				
Останати финансиски обврски	-	-	-	-
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2009
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

34 Депозити

34.1 Депозити на банки

	2009		2008	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Тековни сметки				
- домашни банки	4	-	252	-
- странски банки	-	-	-	-
	4	-	252	-
Депозити по видување				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
	-	-	-	-
Орочени депозити				
- домашни банки	36,645	-	140,111	-
- странски банки	91,760	-	-	-
	128,405	-	140,111	-
Ограничени депозити				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
	-	-	-	-
Останати депозити				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити				
- домашни банки	42	-	25	-
- странски банки	103	-	-	-
	145	-	25	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно депозити на банки	128,554	-	140,388	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2009
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

34.2 Депозити на други комитенти

	2009		2008	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
- Тековни сметки	493,805	-	644,907	-
- Депозити по видување	1,242	-	11,115	-
- Орочени депозити	449,652	-	705,553	-
- Ограничени депозити	83,262	-	19,554	416
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	2,300	-	1,802	-
	1,030,261	-	1,382,931	416
Држава				
- Тековни сметки	18,749	-	16,303	-
- Депозити по видување	819	-	819	-
- Орочени депозити	90,554	-	114,913	-
- Ограничени депозити	38	-	-	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски по основ на камати за депозити	651	-	666	-
	110,811	-	132,701	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
- Тековни сметки	42,120	-	45,471	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	103,521	-	75,171	7,000
- Ограничени депозити	2,241	-	-	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	333	-	203	-
	148,215	-	120,845	7,000
Финансиски друштва, освен банки				
- Тековни сметки	10,498	-	7,943	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	387,176	88,988	128,689	26,000
- Ограничени депозити	2,945	-	-	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	3,486	-	928	-
	404,105	88,988	137,560	26,000
Домаќинства				
- Тековни сметки	332,154	-	259,701	-
- Депозити по видување	270,666	-	360,476	-
- Орочени депозити	1,406,477	675,236	1,758,571	127,719
- Ограничени депозити	105,199	75,338	-	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	6,022	-	5,038	-
	2,120,518	750,574	2,383,786	127,719
Нерезиденти, освен банки				
- Тековни сметки	15,823	-	15,554	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	-	-	65	-
- Ограничени депозити	3,301	-	984	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
	19,124	-	16,603	-
Тековна достасаност	503,988	(503,988)	34,939	(34,939)
Вкупно депозити на други комитенти	4,337,022	335,574	4,209,365	126,196

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2009
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

35 Издадени должнички хартии од вредност

	2009	2008
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 2009
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

36 Обврски по кредити

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

	2009		2008	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки				
- резиденти				
Обврски по кредити	-	345,209	30,000	366,716
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	3,288	-	3,675	-
- нерезиденти				
Обврски по кредити	-	76,467	-	107,472
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	101	-	318	-
	3,389	421,676	33,993	474,188
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	-	2,312	-	2,312
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	-	2,312	-	2,312
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	-	119,950	-	122,825
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	1,439	-	21	-
- Домаќинства				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	1,439	119,950	21	122,825
Тековна достасаност	139,380	(139,380)	112,540	(112,540)
Вкупно обврски по кредити	144,208	404,558	146,554	486,785

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2009
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Обврски по кредити (продолжува)

Б. Обврски по кредити според кредитодавателот

	2009		2008	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
<i>Домашни извори:</i>				
Банки	3,288	345,209	33,675	366,716
Држава	-	2,312	-	2,312
	3,288	347,521	33,675	369,028
<i>Странски извори:</i>				
Банки	101	76,467	318	107,472
Финансиски друштва, освен банки	1,439	119,950	21	122,825
	1,540	196,417	339	230,297
Тековна достасаност	139,380	(139,380)	112,540	(112,540)
Вкупно обврски по кредити	144,208	404,558	146,554	486,785

37 Субординирани обврски

	2009	2008
<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 2009
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

38 Посебна резерва и резервирања

	Посебна резерва за вонбиланс ни кредитни изложенос ти	Резервира ња за потенцијал ните обврски врз основа на судски спорови	Резервира ња за пензиите и за други користи за вработени те	Резервира ња за неповолни преструкту рирањето	Резервира ња за неповолни те договори	Останати резервира ња	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2008	2,329	-	-	-	-	-	2,329
дополнителни резервирања во текот на годината	2,781	-	-	-	-	-	2,781
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2008	5,110	-	-	-	-	-	5,110
Состојба на 1 јануари 2008	5,110	-	-	-	-	-	5,110
дополнителни резервирања во текот на годината	4,422	-	-	-	-	-	4,422
(искористени резервирања во текот на годината)	(3,916)	-	-	-	-	-	(3,916)
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2009	5,616	-	-	-	-	-	5,616

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2009
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

39 Останати обврски

	2009	2008
Обврски кон добавувачите	18,691	31,674
Добиени аванси	8,114	7,614
Обврски за провизиите и надоместите	18	18
Пресметани трошоци	1	5
Разграничени приходи од претходна година	-	-
Краткорочни обврски кон вработените	-	-
Краткорочни обврски за користите на вработените	-	-
Останато		
- Други обврски по преземени средства	7,898	7,098
- Обврски по основ на распределба на добивка	3,028	3,057
- Обврски по основ на заокружување на акции	2,908	2,908
- Чланарина за физички лица	1,849	17
- Други обврски во девизи	998	935
- Останато	3,651	4,169
Вкупно останати обврски	47,156	57,495

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2009
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

40 Запишан капитал

А. Запишан капитал

	во МКД		обични акции		број на издадени акции неоткупливи приоритетни акции		во МКД илјади Вкупно запишан капитал	
	Номинална вредност по акција неоткупливи приоритетни акции	обични акции	2009	2008	2009	2008	2009	2008
Состојба на 1 јануари - целосно платени	1,000	-	907,888	907,888	-	-	907,888	907,888
Запишани акции во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
Реализација на опциите на акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати промени во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември - целосно платени	1,000	-	907,888	907,888	-	-	907,888	907,888

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2009
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Запишан капитал (продолжува)

Б. Дивиденди

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

	2009	2008
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	-	-
	2009	2008
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

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

	2009	2008
Објавени дивиденди по 31 декември	-	-
	2009	2008
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

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

Име на акционерот	во МКД илјади		2009	во % 2008
	2009	2008		
	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	право на глас	право на глас
Тетекс АД Тетово	397,811	397,811	44	44
ЕБОР	226,972	226,972	25	25
Вкупно	624,783	624,783	69	69

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2009
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

41 Загуба по акција

А. Основна загуба по акција

	2009	2008
<i>Нето-загуба која им припаѓа на имателите на обични акции</i>		
Нето-загуба за годината	(67,824)	(129,804)
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции	-	-
Корекции на нето-загубата која им припаѓа на имателите на обични акции	-	-
Нето-загуба која им припаѓа на имателите на обични акции	(67,824)	(129,804)

	2009	2008
<i>Пондериран просечен број на обичните акции</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	907,888	907,888
Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината	-	-
<i>Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември</i>	<i>907,888</i>	<i>907,888</i>
Основна загуба по акција (во МКД)	(75)	(143)

Б. Разводнета заработка по акција

	2009	2008
<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)	-	-

	2009	2008
<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>	<i>-</i>	<i>-</i>
Разводнета заработка по акција (во МКД)	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2009
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

42 Потенцијални обврски и потенцијални средства

42.1 Потенцијални обврски

	2009	2008
Платежни непокриени гаранции		
- во денари	217,342	194,902
- во странска валута	33,057	22,558
- во денари со валутна клаузула	64,275	-
Чинидбени непокриени гаранции		
- во денари	36,901	52,782
- во странска валута	3,434	8,469
- во денари со валутна клаузула	-	-
Непокриени акредитиви		
- во денари	-	-
- во странска валута	3,568	12,932
- во денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	77,133	24,703
Неискористени лимити на кредитни картички	62,140	68,446
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	-	-
Останати непокриени потенцијални обврски (покриени и непокриени)	4,555	-
Издадени покриени гаранции	37,311	15,109
Покриени акредитиви	-	3,227
Останати покриени потенцијални обврски	-	-
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	539,716	403,128
(Посебна резерва)	(5,616)	(5,110)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	534,100	398,018

Судски спорови

Со состојба на 31 декември 2009, судските постапки кои се водат против Банката изнесуваат вкупно 445,542 илјади Денари. Не е евидентирано резервирање на денот на билансирање, бидејќи професионалните правни совети покажуваат дека нема веројатност за појава на значителни загуби. Освен тоа, разни правни спорови и побарувања може да се појават и во иднина во текот на редовното деловно работење на Банката. Поврзаните ризици се анализирани од веројатноста за нивна појава. Иако резултатот од оваа проблематика не може секогаш со сигурност да се утврди, раководството на Банката смета дека потенцијалните правни спорови и побарувања нема да резултираат во материјално значајни обврски.

Даночен ризик

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2009
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

43 Работи во име и за сметка на трета лица

	2009			2008		
	средства	обврски	нето-позиција	средства	обврски	нето-позиција
<i>Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица</i>						
Депозити во денари	-	28,110	(28,110)	-	40,826	(40,826)
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	28,110	-	28,110	41,238	-	41,238
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	28,110	28,110	-	41,238	40,826	412

Банката управува со средства во име и за сметка на трети лица наменети за купување на државни записи и обврзници или одобрување на кредити на комитенти. Истите не се во сопственост на Банката и не се признаени во билансот на состојба. Банката не е изложена на кредитен ризик од овие пласмани.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2009
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

44 Трансакции со поврзаните страни

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

Банката кредитира, врши работи на платен промет и депонира средства на претпријатија и финансиски институции со кои е поврзана. Раководството на Банката смета дека овие трансакции се вршат врз нормални пазарни услови и во нормалниот тек на деловните активности.

Салдата и обемот на трансакциите со друштвата поврзани со друштва кои имаат заедничка контрола над Банката и со Клучен менаџерски персонал на Банката и со него поврзани страни со состојба на и за годините што завршија на 31 декември 2009 и 2008, се како што следи:

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2009
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Трансакции со поврзаните страни (продолжува)

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

	Матично друштво	По- друж- ници	При- дружени друштва	Раково- ден кадар на банката	Остана- ти поврзани страни	Вкупно
2009						
Приходи						
Приходи од камата	-	-	-	1,129	3,624	4,753
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	27	809	836
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	1,156	4,433	5,589
Расходи						
Расходи за камата	-	-	-	760	6,336	7,096
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства на нето-основа	-	-	-	(5)	69,313	69,308
Останати расходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	755	75,649	76,404

	Матично друштво	По- друж- ници	При- дружени друштва	Раково- ден кадар на банката	Остана- ти поврзани страни	Вкупно
2008						
Приходи						
Приходи од камата	-	-	-	933	4,263	5,196
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	52	1,214	1,266
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	985	5,477	6,462
Расходи						
Расходи за камата	-	-	-	269	4,665	4,934
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства на нето-основа	-	-	-	18	115,358	115,376
Останати расходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	287	120,023	120,310

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2009
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Наеми (продолжува)

Б. Наемател

Б.1 Обврски по финансиски наеми

	Вкупно обврски по финансиски наем	Период на достасување на обврските по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2009				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2008				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годината што завршуваат на 31 декември 2009 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Наеми (продолжува)
Обврски по финансиски 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 2008	-	-	-	-	-	-	-
- зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
- (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
- останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2008	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2009	-	-	-	-	-	-	-
- зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
- (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
- останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2009	-	-	-	-	-	-	-
Акумулирана амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2008	-	-	-	-	-	-	-
- амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
- загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
- (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
- (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
- останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2008	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2009	-	-	-	-	-	-	-
- амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
- загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
- (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
- (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
- останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2009	-	-	-	-	-	-	-
Сегашна сметководствена вредност							
<i>на 1 јануари 2008</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>на 31 декември 2008</i>	-	-	-	-	-	-	-
<i>на 31 декември 2009</i>	-	-	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2009
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Наеми (продолжува)
 Обврски по финансиски наеми (продолжува)
 Б.2 Обврски по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно обврски по оперативни наеми	Период на достасување на обврските по оперативен наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2009	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2008	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

46 Плаќања врз основа на акции

	2009	2008
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	-	-

	2009		2008	
	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции
Состојба на 1 јануари				
Промени во текот на годината:	-	-	-	-
- опции дадени на членовите на Надзорниот одбор	-	-	-	-
- опции дадени на членовите на Управниот одбор	-	-	-	-
- останати дадени опции	-	-	-	-
- форфетирани опции	-	-	-	-
- реализирани опции	-	-	-	-
- опции со истечен краен рок	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	-	-	-	-



Grant Thornton

www.grant-thornton.com.mk