



Финансиски извештаи и Извештај на независните ревизори

ТТК Банка А.Д., Скопје

31 Декември 2008 година

Содржина

| | страна |
|------------------------------------|--------|
| Извештај на независните ревизори | 1 |
| Биланс на успех | 3 |
| Биланс на состојба | 4 |
| Извештај за промените во капиталот | 5 |
| Извештај за паричните текови | 6 |
| Белешки кон финансиските извештаи | 7 |

Извештај на независните ревизори

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

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

До Раководството и акционерите на

ТТК Банка А.Д., Скопје

Ние извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на ТТК Банка А.Д., Скопје (“Банката“) составени од Биланс на состојба на ден 31 Декември 2008, 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 40.

Финансиските извештаи на Банката со состојба на и за годината што заврши на 31 Декември 2007 беа ревидирани од друг ревизор во чиј извештај од 26 Мај 2008 година е изразено мислење без резерва за финансиските извештаи.

Одговорност на Раководството за финансиските извештаи

Раководството е одговорно за изготвување и објективно презентирање на овие финансиски извештаи во согласност со сметководствените стандарди кои се применуваат во 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 Законот за Ревизија на Република Македонија и 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 во предвид внатрешната контрола релевантна за подготвување и објективно презентирање на финансиските извештаи на Банката со цел креирање на такви ревизорски процедури кои ќе бидат соодветни на околностите, но не и за потребата да изрази мислење за 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

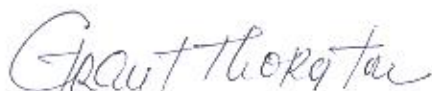
Наше мислење е дека наведените финансиски извештаи, во сите материјални аспекти, ја претставуваат објективно финансиската состојба на Банката на ден 31 Декември 2008, како и резултатите од работењето, промените во капиталот и паричните текови за годината што тогаш завршува, во согласност со сметководствените стандарди кои се применуваат во Република Македонија и сметководствените политики обелоденети во белешките 2 и 3 кон овие финансиски извештаи.

Нагласок врз одредени прашања

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

Како што е обелоденето во Белешката 3.6, согласно со одредбите утврдени во Законот за банки (член 71), изложеноста спрема акционер со квалификувано учество во Банката и со него поврзаните лица не смее да надмине 10% од сопствените средства на банката. Со состојба на 31 Декември 2008 година, изложеноста на Банката кон Тетекс АД, Тетово и со него поврзаните лица изнесува 15,32% од сопствените средства на Банката.

Како што е понатаму објавено во Белешките 21 и 23, со состојба на 31 Декември 2008 година Банката има евидентирано преземени средства врз основа на пенандатени побарувања како и градежни објекти чија книговодствена вредност изнесува 58.302 илјади Денари и 183.745 илјади Денари соодветно. За овие материјални средства и на датумот на овој извештај Банката се уште 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.



Grant Thornton

Скопје,

27 Февруари 2009 година

Финансиски извештаи
31 Декември 2008

Биланс на успех

| | Белешки | Во МКД илјади | |
|---|----------|------------------|---------------------|
| | | 2008 | 31 Декември 2007 |
| Приходи од камата | | 410,398 | 322,099 |
| Расходи за камата | | (164,383) | (103,719) |
| Нето приходи од камата | 5 | 246,015 | 218,380 |
| Приходи од провизии И надомести | | 91,973 | 99,901 |
| Расходи за провизии и надомести | | (22,201) | (21,431) |
| Нето приходи од провизии и надомести | 6 | 69,772 | 78,470 |
| Позитивни курсни разлики, нето | 7 | 15,643 | 9,144 |
| Останати приходи од дејноста | 8 | 35,968 | 50,541 |
| Загуби од хартии од вредност наменети за тргување, нето | 9 | (5,968) | (1,100) |
| Расходи од оштетување, нето | 10 | (207,156) | (48,786) |
| Трошоци за вработените | 11 | (110,879) | (110,631) |
| Амортизација | 12 | (26,075) | (20,543) |
| Останати расходи од дејноста | 13 | (147,124) | (172,524) |
| (Загуба)/Добивка пред оданочување | | (129,804) | 2,951 |
| Данок од добивка | 14 | - | (1,130) |
| (Загуба)/Добивка за финансиската година | | (129,804) | 1,821 |

Финансиски извештаи
31 Декември 2008

Биланс на состојба

| | Белешки | 2008 | Во МКД илјади На 31 Декември 2007 |
|--|---------|------------------|---|
| Средства | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 15 | 1,127,272 | 1,216,137 |
| Хартии од вредност наменети за тргување | 16 | 2,540 | 8,519 |
| Кредити и побарувања од банки | 17 | 104,690 | 19,800 |
| Кредити и побарувања од комитенти | 18 | 3,806,599 | 2,941,509 |
| Хартии од вредност расположливи за продажба | 19 | 381,650 | 69,415 |
| Хартии од вредност кои се чуваат до достасување | 20 | 2 | 2 |
| Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | 21 | 233,723 | 241,409 |
| Нематеријални средства | 22 | 10,255 | 8,371 |
| Недвижности и опрема | 23 | 318,109 | 306,430 |
| Останати побарувања | 24 | 168,884 | 43,824 |
| Вкупно средства | | 6,153,724 | 4,855,416 |
| Обврски | | | |
| Депозити на банки | 25 | 140,388 | 43,267 |
| Депозити на комитенти | 26 | 4,335,561 | 3,216,291 |
| Обврски по кредити | 27 | 633,339 | 391,424 |
| Поседна резерва и резервирања | 28 | 5,110 | 2,329 |
| Останати обврски | 29 | 57,579 | 90,554 |
| Вкупно обврски | | 5,171,977 | 3,743,865 |
| Капитал и резерви | | | |
| Акционерски капитал | 30 | 907,888 | 907,888 |
| Резерви | | 8,872 | 7,051 |
| Задржана добивка | | 64,987 | 196,612 |
| Вкупно капитал и резерви | | 981,747 | 1,111,551 |
| Вкупно обврски и капитал и резерви | | 6,153,724 | 4,855,416 |
| Потенцијални и преземени обврски | 32 | 398,018 | 265,109 |

Овие финансиски извештаи се одобрени за издавање од Управниот Одбор на Банката на 26 Фебруари 2009 година и потпишани во негово име од:


Претседател на Управен Одбор
Атанас Спирски


Член на Управен Одбор
Николаче Петкоски

Финансиски извештаи
31 Декември 2008

Извештај за промените во капиталот

| | Акционерс ки капитал | Ревалори- зациона резерва | Законска резерва | Нераспред. добивка | Вкупно |
|-----------------------------------|----------------------------|---------------------------------|---------------------|-----------------------|------------------|
| На 01 Јануари 2007 година | 680,916 | 196,342 | - | 47,004 | 924,262 |
| Нова емисија на акции | 226,972 | - | - | - | 226,972 |
| Добивка за годината | - | - | - | 1,821 | 1,821 |
| Распоред на нераспр. добивка | - | - | 7,051 | (7,051) | - |
| Распоред на резерви | - | (194,791) | - | 194,791 | - |
| Дивиденди | - | - | - | (39,953) | (39,953) |
| Останато | - | (1,551) | - | - | (1,551) |
| На 31 Декември 2007 година | 907,888 | - | 7,051 | 196,612 | 1,111,551 |
| На 01 Јануари 2008 година | 907,888 | - | 7,051 | 196,612 | 1,111,551 |
| (Загуба) за годината | - | - | - | (129,804) | (129,804) |
| Распоред на нераспр. Добивка | - | - | 1,821 | (1,821) | - |
| На 31 Декември 2008 година | 907,888 | - | 8,872 | 64,987 | 981,747 |

Финансиски извештаи
31 Декември 2008

Извештај за паричните текови

| | Белешки | За годината што завршува на 31 Декември 2008 | Во МКД илјади 2007 |
|---|-----------|--|--------------------|
| Деловни активности | | | |
| Добивка пред оданочување | | (129,804) | 2,951 |
| Усогласување за: | | | |
| Амортизација | | 26,075 | 20,543 |
| Расход од оштетување, нето | | 212,131 | 50,246 |
| Приходи од дивиденди | | (20,231) | (2,503) |
| Приходи од капитализација на дивиденди | | (1,520) | (6,321) |
| Отпис на хартии од вредност расположливи за продажба | | - | 28,919 |
| Усогласување на обј. вредност на хартии од вредност наменети за тргување | | 6,038 | 1,100 |
| (Добивки) од продадени преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | | (5,729) | (22,336) |
| Нето евидентирана вредност на продадени материјални средства | | (43) | 309 |
| <i>Добивка пред промените во обрт. капитал</i> | | <i>86,917</i> | <i>72,908</i> |
| <i>Промени во обртниот капитал</i> | | | |
| Кредити и побарувања од банки | | (120,190) | (52,338) |
| Кредити и побарувања од комитенти | | (940,048) | (728,900) |
| Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | | 8,440 | 53,010 |
| Останати средства | | (253,761) | 1,282 |
| Депозити на банки | | 97,121 | (2,106) |
| Депозити на комитенти | | 1,119,270 | 891,114 |
| Останати обврски | | (31,853) | 11,923 |
| <i>(Загуба)/Добивка по промените во обртниот капитал</i> | | <i>(34,104)</i> | <i>246,893</i> |
| Платен данок на добивка | | (3,125) | (12,349) |
| | | (37,229) | 234,544 |
| Инвестициони активности | | | |
| (Набавка) на недвижности и опрема | | (39,595) | (29,844) |
| (Набавка) на хартии од вредност наменети за тргување | | - | (9,705) |
| Продаж./ (Набав.) на хартии од вредност расположливи за продажба | | (309,207) | 214 |
| Достасаност. на хартии од вредност што се чуваат до достасување | | - | 12,613 |
| Приливи од дивиденди | | 20,231 | 2,503 |
| | | (328,571) | (24,219) |
| Финансиски активности | | | |
| Емисија на акции | | - | 226,972 |
| Исплатени дивиденди | | - | (39,953) |
| Прилив од кредитни линии, нето | | 241,915 | 13,434 |
| | | 241,915 | 200,453 |
| Промена на резервирањето поради оштетување вклучено во парични средства и парични еквиваленти | | (480) | (708) |
| Нето промени на пар. средства и еквиваленти | | (124,365) | 410,070 |
| Парични средства и еквиваленти на почеток | 15 | 1,100,773 | 690,703 |
| Парични средства и парични еквиваленти на крај | 15 | 976,408 | 1,100,773 |

Белешки кон финансиските извештаи

1 Општи информации

ТТК Банка А.Д., Скопје (во понатамошниот текст “Банката“) е Акционерско Друштво основано со седиште во Република Македонија. Адресата на нејзиното регистрирано седиште е: ул. Народен Фронт бр. 19/а, 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 2008 и 2007 година изнесува 235 односно 231 вработени, соодветно.

2 Сметководствени политики

Во продолжение се прикажани основните сметководствени политики употребени при подготовката на овие финансиски извештаи. Овие политики се конзистентно применети на сите прикажани години, освен доколку не е поинаку наведено.

2.1 Основа за подготовка

Банката ја води својата сметководствена евиденција и ги составува своите финансиски извештаи во согласност со Законот за банки и подзаконската регулатива пропишана од страна на Народната Банка на Република Македонија (“НБРМ”), Законот за трговски друштва и Правилникот за водење на сметководство. Според овој правилник, сметководствените стандарди кои се применуваат во Република Македонија се Меѓународните сметководствени стандарди (IAS) од 2003 година утврдени од Одборот за Меѓународни сметководствени стандарди (IASB). Дополнувањето на овој правилник од 10 Февруари 2005 година се однесува на примената на Меѓународниот стандард за финансиски известување (МСФИ) 1, како и дополнувањето од 28 Декември 2005 година за примената на МСФИ 2, 3, 4, 5, 6 и 7.

Финансиските извештаи се подготвени со состојба на и за годините што завршуваат на 31 Декември 2008 и 2007. Тековните и споредбените податоци прикажани во овие финансиски извештаи се изразени во илјади Денари. Онаму каде што е неопходно, презентацијата на споредбените податоци е прилагодена согласно промените во презентацијата во тековната година.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

2.2 Трансакции во странска валута

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

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 2008 | 31 Декември 2007 |
|-------|------------------|------------------|
| 1 ЕУР | 61.4123 Денари | 61.2016 Денари |
| 1 УСД | 43.5610 Денари | 41.6564 Денари |
| 1 ЦХФ | 41.0427 Денари | 36.8596 Денари |

2.3 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.

2.4 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.

2.5 Приходи од надомести и провизии

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

2.6 Приходи од дивиденди

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

2.7 Финансиски средства

Банката ги класифицира финансиските средства во следниве категории: финансиски средства по објективна вредност преку добивки и загуби, финансиски средства расположливи за продажба, кредити и побарувања и финансиски средства кои се чуваат до доспевање. Раководството на Банката ја одредува класификацијата на финансиските средства при нивното почетно 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.

Финансиски средства расположливи за продажба

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)**Финансиски средства (продолжува)*****Кредити и побарувања***

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

Финансиски средства кои се чуваат до доспевање

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

Почетно признавање на финансиските средства

Финансиските средства се признаваат на датумот на порамнување - датум кога Банката се обврзува да го купи или продаде средството.

Сите финансиски средства различни од средствата по објективна вредност преку добивки и загуби почетно се признаваат според објективната вредност зголемена за трошоците на трансакциите. Средствата по објективна вредност преку добивки и загуби почетно се признаваат според нивната објективна вредност, при што трошоците на трансакциите се признаваат во билансот на успех.

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. Финансиските обврски престануваат да се признаваат кога истите се намирени, откажани или истекнати.

Последователно евидентирање на финансиските средства

Средствата по објективна вредност преку добивки и загуби последователно се евидентирани по нивната објективна вредност врз основа на нивната пазарна цена. Финансиските средства расположливи за продажба се последователно признаени по нивната објективна вредност. Кредитите и побарувањата се евидентирани по амортизирана набавна вредност со употреба на методот на ефективна камата.

Добивките и загубите од промената на објективната вредност на средствата по објективна вредност преку добивки и загуби се вклучуваат во билансот на успех во периодот кога се појавуваат. Каматата, ако е остварена за време на располагањето со овие средства, се евидентира како приход од камата.

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Финансиски средства (продолжува)

Објективните вредности на котираниите 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.

2.8 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,
- Потешкотии со паричните текови кај позајмувачот,
- Неисполнување на договорите или условите за кредитирање,
- Отпочнување на стечајни постапки,
- Влошување на конкурентната позиција на позајмувачот, и
- Намалување на вредноста на дадените гаранции - колатерал.

Банката врши проценка на постоењето на објективен доказ за оштетување на поединечна основа за поединечно значајни финансиски средства, како и поединечно или збирно за финансиски средства што не се поединечно значајни. Доколку 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 евидентируваниот 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. Евидентируваниот износ на средството се намалува преку употребата на сметка за резервирање поради оштетување, со истовремено признавање на соодветниот расход поради оштетување во тековниот Биланс на успех.

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)**Оштетување на финансиските средства (продолжува)**

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.

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

Средства евидентирани по објективна вредност

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

2.9 Нематеријални средства**Компјутерски софтвер**

Трошоците поврзани со развојот или одржувањето на компјутерски софтверски програми се признаваат како трошоци во моментот на нивното настанување. Трошоците директно поврзани со препознатливи и уникатни софтверски производи контролирани од страна на 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 амортизирани 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.

2.10 Недвижности, постројки и опрема

Недвижностите во најголем дел се однесуваат на деловен простор за извршување на редовното работење на Банката и се евидентирани според проценета вредност врз основа на проценка извршена од независен проценител, намалена за последователната акумулирана амортизација и загуби поради оштетување. Ревалоризациониот ефект беше евидентиран во корист на ревалоризационите резерви на Банката. Со состојба на 31 Декември 2007 година, во согласност со Допис од НБРМ бр. 91 од 08 Јануари 2008 година, овие ревалоризациони резерви се пренесени во акумулирана добивка.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)**Недвижности, постројки и опрема (продолжува)**

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

Амортизацијата се пресметува пропорционално, 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
Мебел и опрема

40 години
4 до 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 евидентируваниот износ. Истите се вклучуваат во билансот на успех.

2.11 Оштетување на нефинансиски средства

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

2.12 Парични средства и парични еквиваленти

За потребите на Извештајот за паричните текови, паричните средства и еквиваленти вклучуваат сметки со доспеаност помала од 3 месеца од датумот на набавка, вклучувајќи готовина и салда кај централната банка.

2.13 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.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)**2.14 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 утврдени со закон.

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

2.15 Данок на добивка

Трошокот за данок од добивка претставува збир на тековниот и одложениот данок од добивка. Тековниот данок од добивка се пресметува и плаќа во согласност со Македонскиот Закон за данок од добивка. Крајниот данок од добивка од 10% (2007: 12%) се плаќа врз основа на годишната добивка прикажана во законскиот Биланс на успех, корегирани за одредени неодбитни или неоданочиви ставки. Согласно важечката даночна регулатива, правните субјекти можат да ги употребат даночните загуби од тековниот период било за надомест на платениот данок во рамки на одреден период за надомест или пак за намалување или елиминирање на даночната обврска за наредните периоди.

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.

Банката нема евидентирано одложени даночни средства или обврски со состојба на 31 Декември 2008 и 2007 година, бидејќи не постојат временски разлики на овој датум.

2.16 Позајмици

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

2.17 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.

Капитал, резерви и плаќања за дивиденди (продолжува)

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)**(в) Сопствени акции**

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

(г) Резерви

Резервите, се создадени во текот на периодите врз основа на добивки/загуби од ревалоризација на категорија средства, во случајот со ревалоризациони резерви како и по пат на распределба на акумулирани добивки врз основа на законската регулатива и одлуките на Раководството на Банката.

(д) Нераспределени добивки/(загуби)

Нераспределните добивки/(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 Друштвото.

Дивидендите за годината што се објавени по датумот на билансирање се објавени во Белешката за последователни настани.

2.18 Доверителски активности

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

2.19 Вонбилансни потенцијални и превземени 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 превземени обврски е објавено во рамките на “оштетување на финансиски средства“ во оваа Белешка, и е вклучено во билансот на состојба како обврска.

2.20 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)

3 Управување со ризици од финансирање

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

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

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

3.1. Кредитен ризик

Банката е изложена на кредитен ризик, што претставува ризик договорната страна да не биде во можност да ги плати износите во целост во моментот на нивното доспевање. Кредитниот ризик е најзначајниот ризик за деловните активности на Банката. За таа цел, Раководството на Банката внимателно управува со нејзината изложеност на кредитниот ризик. Кредитната изложеност во главно се јавува кај активностите на позајмување кои водат кон кредити и аванси. Управувањето и контролата со кредитниот ризик се централизирани во Дирекцијата за управување со кредитен ризик, која што пак редовно го известува Одборот за управување со ризици и Управниот Одбор.

Мерење на кредитниот ризик

Кредити и аванси. Мерењето на кредитниот ризик на Банката се заснова на воспоставени нивоа на рангирање на кредити од А до Д, каде секое ниво носи одреден степен на резервирање од можна загуба од оштетување, односно 0-2%, 10%, 25%, 50% и 100%, соодветно. Овој систем ја зема во предвид, способноста на позајмувачот да ги исполни обврските за исплата на каматата и главнината, соодветниот ризик во дејноста како и соодветните гарантни покритија. Банката ја следи својата изложеност на кредитен ризик врз револвинг основа и подлежи на квартални разгледувања.

Политики за контрола на ограничувањата и ублажување на ризикот

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 превземениот кредитен ризик по пат на одредување лимити на прифатен ризик во врска со еден позајмувач, или група позајмувачи, и на географски и индустриски сегменти. Таквите ризици се следат на обновлива основа и подлежат на годишен или почест преглед, кога е потребно. Политиката за кредитен ризик се ревидира најмалку еднаш годишно од страна на Надзорниот Одбор.

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

Кредитен ризик (продолжува)

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.

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

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

Долгорочното финансирање, корпоративното кредитирање и кредитите за населението се генерално обезбедени. Освен тоа, со цел да се минимизира кредитната загуба, Банката ќе бара дополнително обезбедување од договорната страна веднаш штом се забележат индикатори за оштетување на одредени релевантни поединечни кредитни пласмани и аванси.

Политики во врска со оштетување и резервирање

Резервирањето поради оштетување на крајот на годината потекнува од секое поединечно ниво на интерно рангирање како што е тоа претходно објаснето во делот за Мерење на кредитниот ризик. Во табелата подолу се прикажани применетите проценти на резервирање од оштетување кај ставките на кредитите и авансите рангирани согласно интерниот систем на рангирање кој го применува Банката:

| | 2008 | | 2007 | |
|---|-------------------------|----------------------------|-------------------------|----------------------------|
| | Финансиски средства (%) | Резерв. поради оштетув (%) | Финансиски средства (%) | Резерв. поради оштетув (%) |
| А | 84.74 | 1.01 | 89.86 | 0.70 |
| Б | 3.18 | 0.32 | 1.78 | 0.18 |
| В | 2.18 | 0.54 | 2.17 | 0.54 |
| Г | 5.62 | 2.81 | 0.40 | 0.20 |
| Д | 4.28 | 4.28 | 5.79 | 5.79 |
| | 100.00 | 8.96 | 100.00 | 7.41 |

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

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

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

Кредитен ризик (продолжува)

Максимална изложеност на кредитен ризик

Максималната изложеност на кредитен ризик е прикажана преку евидентираниите износи на финансиските средства во Билансот на состојба, прикажани во табелата подолу (во илјади Денари):

| | Парични средства и парични еквиваленти | | Хартии од вредност наменети за тргување | | Кредити и побарувања од банки | | Кредити и побарувања од комитенти | | Хартии од вредност расположливи за продажба | | Хартии од вредност кои се чуваат до достасување | | Останати побарувања | | Вкупно | |
|--|--|------------------|---|--------------|-------------------------------|---------------|-----------------------------------|------------------|---|---------------|---|----------|---------------------|---------------|------------------|------------------|
| | 2008 | 2007 | 2008 | 2007 | 2008 | 2007 | 2008 | 2007 | 2008 | 2007 | 2008 | 2007 | 2008 | 2007 | 2008 | 2007 |
| Катег. на ризик А | 604,358 | 634,451 | 2,567 | 8,605 | - | 20,000 | 3,553,981 | 2,825,021 | 371,953 | 61,226 | 2 | 2 | 15,885 | 17,532 | 4,548,746 | 3,566,837 |
| Катег. на ризик Б | - | - | - | - | - | - | 183,500 | 82,416 | 11,580 | - | - | - | 292 | 140 | 195,372 | 82,556 |
| Катег. на ризик В | - | 26 | - | - | - | - | 129,887 | 85,387 | 156 | 11,736 | - | - | 3,708 | 3,695 | 133,751 | 100,844 |
| Катег. на ризик Г | 1 | 41 | - | - | - | - | 99,561 | 18,202 | - | - | - | - | 245,325 | 102 | 344,887 | 18,345 |
| Катег. на ризик Д | 196 | 194 | - | - | - | - | 171,121 | 184,800 | 75,787 | 75,787 | - | - | 16,014 | 8,181 | 263,118 | 268,962 |
| Сметков. вредност пред резервирање поради оштетување (Резервирање поради оштетување) | 604,555 | 634,712 | 2,567 | 8,605 | - | 20,000 | 4,138,050 | 3,195,826 | 459,476 | 148,749 | - | - | 281,224 | 29,650 | 5,485,874 | 4,037,544 |
| | (1,188) | (708) | (27) | (86) | - | (200) | (331,451) | (254,317) | (77,826) | (79,334) | - | - | (140,002) | (9,298) | (550,494) | (343,943) |
| Сметков. вредност по резервирањето на вредноста на 31 Декември | 603,367 | 634,004 | 2,540 | 8,519 | - | 19,800 | 3,806,599 | 2,941,509 | 381,650 | 69,415 | 2 | 2 | 141,222 | 20,532 | 4,935,380 | 3,693,601 |
| Недостасани и неоштетени | 523,905 | 582,133 | - | - | 104,690 | - | - | - | - | - | - | - | 27,662 | 23,472 | 656,257 | 605,605 |
| Сметков. вредност по резервирањето на вредноста на 31 Декември | 1,127,272 | 1,216,137 | 2,540 | 8,519 | 104,690 | 19,800 | 3,806,599 | 2,941,509 | 381,650 | 69,415 | 2 | 2 | 168,884 | 43,824 | 5,591,637 | 4,299,206 |

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

| | Кредити и побарувања од комитенти | | Кредити и побарувања од комитенти | | Кредити и побарувања од комитенти | |
|--|-----------------------------------|------------------|-----------------------------------|------------------|-----------------------------------|------------------|
| | 2008 | 2007 | 2008 | 2007 | 2008 | 2007 |
| Првокласни инструменти за обезбедување | | | | | | |
| - парични депозити (во депо и/или ограничени на сметка во банката) | 424,402 | 145,958 | 44,926 | 57,649 | 469,328 | 203,607 |
| Залог на недвижен имот и опрема | 6,904,051 | 6,218,352 | 399,145 | 625,975 | 7,303,196 | 6,844,327 |
| Должнички и сопственички хартии од вредност | 234,528 | - | - | - | 234,528 | - |
| Останати видови на обезбедување | 3,207,202 | 2,383,056 | 312,265 | 430,932 | 3,519,467 | 2,813,988 |
| Вкупна кредитна изложеност | 10,770,183 | 8,747,366 | 756,336 | 1,114,556 | 11,526,519 | 9,861,922 |

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

Кредитен ризик (продолжува)

Географски сектори

Следната табела дава преглед на изложеноста на Банката на кредитен ризик според евидентираните износи, категоризирани по географски региони со состојба на 31 Декември 2008 и 2007 година (во илјади Денари).

| | Парични средства и парични еквиваленти | | Хартии од вредност наменети за тргување | | Кредити и побарувања од банки | | Кредити и побарувања од комитенти | | Хартии од вредност расположливи за продажба | | Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање | | Останати побарувања | | Вкупно | |
|--|--|------------------|---|--------------|-------------------------------|---------------|-----------------------------------|------------------|---|---------------|---|----------|---------------------|---------------|------------------|------------------|
| | 2008 | 2007 | 2008 | 2007 | 2008 | 2007 | 2008 | 2007 | 2008 | 2007 | 2008 | 2007 | 2008 | 2007 | | |
| Република Македонија | 616,697 | 651,761 | 2,540 | 8,519 | 104,690 | 19,800 | 3,806,599 | 2,941,509 | 381,650 | 69,415 | 2 | 2 | 168,884 | 43,824 | 5,081,062 | 3,734,830 |
| Членки на ЕУ | 285,966 | 542,968 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 285,966 | 542,968 |
| Други европски земји | 5,347 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5,347 | - |
| Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД) | 219,262 | 21,408 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 219,262 | 21,408 |
| Вкупно на 31 Декември | 1,127,272 | 1,216,137 | 2,540 | 8,519 | 104,690 | 19,800 | 3,806,599 | 2,941,509 | 381,650 | 69,415 | 2 | 2 | 168,884 | 43,824 | 5,591,637 | 4,299,206 |

Индустриски сектори

Следната табела дава преглед на изложеноста на Банката на кредитен ризик според евидентираните износи, категоризирани по индустриски сектори (во илјади Денари):

| | Парични средства и парични еквиваленти | | Хартии од вредност наменети за тргување | | Кредити и побарувања од банки | | Кредити и побарувања од комитенти | | Хартии од вредност расположливи за продажба | | Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање | | Останати побарувања | | Вкупно | |
|-------------------------------|--|------------------|---|--------------|-------------------------------|---------------|-----------------------------------|------------------|---|---------------|---|----------|---------------------|---------------|------------------|------------------|
| | 2008 | 2007 | 2008 | 2007 | 2008 | 2007 | 2008 | 2007 | 2008 | 2007 | 2008 | 2007 | 2008 | 2007 | | |
| Земјоделство, лов и шумарство | - | - | - | - | - | - | 132,770 | 172,105 | - | - | - | - | 235 | - | 133,005 | 172,105 |
| Преработувачка индустрија | - | - | 250 | 5,621 | - | - | 949,005 | 742,110 | 21,391 | 22,937 | - | - | 119,729 | - | 1,090,375 | 770,668 |
| Градежништво | - | - | - | - | - | - | 137,436 | 81,890 | - | - | - | - | 6,061 | - | 143,497 | 81,890 |
| Трговија | - | - | - | - | - | - | 766,915 | 535,813 | - | 117 | - | - | 4,138 | - | 771,053 | 535,930 |
| Хотели и ресторани | - | - | 1,247 | 2,898 | - | - | 48,674 | - | 1,247 | - | - | - | - | - | 51,168 | 2,898 |
| Сообраќај, складирање и врски | - | - | - | - | - | - | 312,812 | 199,174 | - | - | - | - | 277 | - | 313,089 | 199,174 |
| Финансиско посредување | 1,127,272 | 1,216,137 | - | - | 104,690 | 19,800 | 5,733 | 6,864 | 357,851 | 46,361 | 2 | 2 | 3,415 | - | 1,598,963 | 1,289,164 |
| Население | - | - | - | - | - | - | 1,269,014 | 872,036 | - | - | - | - | 7,284 | - | 1,276,298 | 872,036 |
| Останато | - | - | 1,043 | - | - | - | 184,240 | 331,517 | 1,161 | - | - | - | 27,745 | 43,824 | 214,189 | 375,341 |
| Вкупно на 31 Декември | 1,127,272 | 1,216,137 | 2,540 | 8,519 | 104,690 | 19,800 | 3,806,599 | 2,941,509 | 381,650 | 69,415 | 2 | 2 | 168,884 | 43,824 | 5,591,637 | 4,299,206 |

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

3.2. Ризик од ликвидност

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

Следните табели ги анализираат средствата и обврските на Банката, групирани според нивната доспеаност врз основа на преостанатиот период од датумот на балансирање до договорниот датум на доспевање (во илјади Денари).

| | до 1 месеци | од 1 -3 месец | од 3 -12 месец | од 1- 5 години | над 5 години | Вкупно |
|---|--------------------|------------------|-------------------|-------------------|-----------------|------------------|
| 31 Декември 2008 | | | | | | |
| Средства | | | | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 977,430 | 149,842 | - | - | - | 1,127,272 |
| Хартии од вредност наменети за тргување | 2,540 | - | - | - | - | 2,540 |
| Кредити и побарувања од банки | 104,690 | - | - | - | - | 104,690 |
| Кредити и побарувања од комитенти | 380,753 | 282,336 | 1,137,919 | 2,005,591 | - | 3,806,599 |
| Хартии од вредност расположливи за продажба | 309,207 | - | - | 72,443 | - | 381,650 |
| Хартии од вредност кои се чуваат до достасување | - | - | - | 2 | - | 2 |
| Останати побарувања | 36,980 | 28,867 | 17,576 | 85,461 | - | 168,884 |
| Вкупно средства | 1,811,600 | 461,045 | 1,155,495 | 2,163,497 | - | 5,591,637 |
| Обврски | | | | | | |
| Депозити на банки | 97,400 | 42,988 | - | - | - | 140,388 |
| Депозити на комитенти | 2,601,002 | 582,802 | 1,025,561 | 126,196 | - | 4,335,561 |
| Обврски по кредити | 51,702 | 12,282 | 82,570 | 486,785 | - | 633,339 |
| Останати обврски | 62,689 | - | - | - | - | 62,689 |
| Вкупно обврски | 2,812,793 | 638,072 | 1,108,131 | 612,981 | - | 5,171,977 |
| Нето ликвидна разлика | (1,001,193) | (177,027) | 797,698 | 800,182 | - | 419,660 |
| 31 Декември 2007 | | | | | | |
| Вкупно средства | 1,469,128 | 247,631 | 1,071,944 | 1,510,503 | - | 4,299,206 |
| Вкупно обврски | 2,255,194 | 617,541 | 476,656 | 394,474 | - | 3,743,865 |
| Нето ликвидна разлика | (786,066) | (369,910) | 595,288 | 1,116,029 | - | 555,341 |

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

3.3. 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 од ефектот од флукуацијата на курсевите на странските валути. Раководството на Банката утврдува прифатливи лимити на ризик, кои се базираат на нивно секојдневно следење.

Каматен ризик

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

Табелата подолу ги анализира каматоносните средствата и обврските на Банката групирани според нивната доспеаност врз основа на преостанатиот период од датумот на балансирање до договорниот датум на доспевање и некаматоносните средствата и обврските на ден 31 Декември 2008 и 31 Декември 2007 (во илјади Денари).

| 31 Декември 2008 | Ефект. Кам. стапка (во%) | Инструменти со фиксна каматна стапка, вклучувајќи ги и инструм/ со променлива каматна стапка, предмет на одлука | | | | | Некаматоносно | Вкупно |
|---|--------------------------|---|------------------|------------------|------------------|--------------|----------------|------------------|
| | | Помалку од 1 мес. | Од 1 до 3 месеци | Од 3 до 12мес. | Од 1 до 5 години | Над 5 години | | |
| Средства | | | | | | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 2.05% | 569,630 | - | - | - | - | 557,642 | 1,127,272 |
| Хартии од вредност наменети за тргување | - | - | - | - | - | - | 2,540 | 2,540 |
| Кредити и побарувања од банки | 1.00% | 104,690 | - | - | - | - | - | 104,690 |
| Кредити и побарувања од комитенти | 10.39% | 322,238 | 280,170 | 1,137,795 | 1,894,793 | - | 171,603 | 3,806,599 |
| Хартии од вредност расположливи за продажба | 7% | 309,207 | - | - | - | - | 72,443 | 381,650 |
| Хартии од вредност кои се чуваат до достасување | 0.00% | - | - | - | 2 | - | - | 2 |
| Останати побарувања | 0.00% | - | - | - | - | - | 168,884 | 168,884 |
| | | 1,305,765 | 280,170 | 1,137,795 | 1,894,795 | - | 973,112 | 5,591,637 |
| Обврски | | | | | | | | |
| 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 |
| Обврски по кредити | 5.90% | 47,688 | 12,282 | 82,570 | 486,785 | - | 4,014 | 633,339 |
| Останати обврски | 0.00% | - | - | - | - | - | 62,689 | 62,689 |
| | | 2,735,368 | 638,072 | 1,108,131 | 612,981 | - | 77,425 | 5,171,977 |
| Нето каматен ризик | | (1,429,603) | (357,902) | 29,664 | 1,281,814 | - | 895,687 | 419,660 |
| 31 Декември 2007 | | | | | | | | |
| Вкупно средства | 1.8 – 14.9 | 1,336,984 | 247,631 | 1,071,944 | 1,282,544 | - | 360,103 | 4,299,206 |
| Вкупно обврски | 0.1 – 10.0 | 2,001,238 | 617,541 | 476,656 | 394,474 | - | 253,956 | 3,743,865 |
| Нето каматен ризик | | (664,254) | (369,910) | 595,288 | 888,070 | - | 106,147 | 555,341 |

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

Пазарен ризик (продолжува)

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. Следните табели ја сумираат нето девизната позиција на монетарните средства и обврски на Банката на 31 Декември 2008 и 2007 година (во илјади Денари).

| | МКД | ЕУР | УСД | Други валути | Вкупно |
|---|------------------|------------------|----------------|-----------------|------------------|
| 31 Декември 2008 | | | | | |
| Средства | | | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 300,031 | 567,081 | 193,506 | 66,654 | 1,127,272 |
| Хартии од вредност расположливи за тргување | 2,540 | - | - | - | 2,540 |
| Кредити и побарувања од банки | 104,690 | - | - | - | 104,690 |
| Кредити и побарувања од комитенти | 2,310,871 | 1,495,643 | 85 | - | 3,806,599 |
| Хартии од вредност расположливи за продажба | 381,650 | - | - | - | 381,650 |
| Хартии од вредност кои се чуваат до достасување | 2 | - | - | - | 2 |
| Останати побарувања | 166,759 | 1,199 | 916 | 10 | 168,884 |
| Вкупно средства | 3,266,543 | 2,063,923 | 194,507 | 66,664 | 5,591,637 |
| Обврски | | | | | |
| Депозити на банки | 10,018 | 43,248 | 87,122 | - | 140,388 |
| Депозити на комитенти | 2,660,422 | 1,504,728 | 109,264 | 61,147 | 4,335,561 |
| Обврски по кредити | 39,711 | 593,628 | - | - | 633,339 |
| Останати обврски | 61,439 | 388 | 816 | 46 | 62,689 |
| Вкупно обврски | 2,771,590 | 2,141,992 | 197,202 | 61,193 | 5,171,977 |
| Нето девизна позиција | 494,953 | (78,069) | (2,695) | 5,471 | 419,660 |
| 31 Декември 2007 | | | | | |
| Вкупно средства | 2,636,734 | 1,528,661 | 84,704 | 49,107 | 4,299,206 |
| Вкупно обврски | 2,190,262 | 1,424,525 | 87,386 | 41,692 | 3,743,865 |
| Нето девизна позиција | 446,472 | 104,136 | (2,682) | 7,415 | 555,341 |

3.4. Проценка на објективната вредност

Објективната вредност претставува износ за кој некое средство може да се замени или обврска да се подмири по пазарни услови. Објективната вредност се базира на проценката од страна на раководството зависно од видот на средствата и обврските.

Следната табела ги сумира евидентираните вредности и објективните вредности на тие финансиски средства и обврски кои што не се презентирани во билансот на состојба по нивната објективна вредност.

| | 31 Декември 2008 | | 31 Декември 2007 | |
|---|--------------------------|------------------------|--------------------------|------------------------|
| | Евидентирана вредност | Објективна вредност | Евидентирана вредност | Објективна вредност |
| Средства | | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 1,127,272 | 1,127,272 | 1,216,137 | 1,216,137 |
| Кредити и побарувања од банки | 104,690 | 104,690 | 19,800 | 19,800 |
| Кредити и побарувања од комитенти | 3,806,599 | 3,806,599 | 2,941,509 | 2,941,509 |
| Хартии од вредност кои се чуваат до доспевање | 2 | 2 | 2 | 2 |
| Останати побарувања | 168,884 | 168,884 | 43,824 | 43,824 |
| Обврски | | | | |
| Депозити на банки | 140,388 | 140,388 | 43,267 | 43,267 |
| Депозити на комитенти | 4,335,561 | 4,335,561 | 3,216,291 | 3,216,291 |
| Обврски по кредити | 633,339 | 633,339 | 391,424 | 391,424 |
| Останати обврски | 62,689 | 62,689 | 92,883 | 92,883 |

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

Проценка на објективната вредност (продолжува)

Кредити и побарувања од банки

Побарувањата од банки ги вклучуваат меѓубанкарските пласмани. Објективната вредност на пласманите и т.н. “overnight“ депозити, 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 флукуирачка каматна стапка. Нивната објективна вредност соодветствува на евидентираната вредност.

Финансиски средства кои се чуваат до доспевање

Хартиите од вредност кои се чуваат до доспевање се мерат според нивната објективна вредност. Објективната вредност се заснова на пазарните цени или брокерските/дилерските цени за котирање. Во отсуство на такви информации, објективната вредност се проценува користејќи ги пазарните цени за котирање на хартии од вредност со слични карактеристики во однос на кредит, доспевање и добивка.

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.

Депозити и обврски по кредити

Проценетата објективна вредност на депозитите по видување, вклучувајќи ги и некаматносните 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.

3.5. Управување со 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%.

Сопствените средства согласно регулативата се поделени во 2 групи:

- Основен капитал кој вклучува: обични и некумулятивни 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 над 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 четири 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 2008 и 2007 година, а кој се однесува на барањата согласно регулативата на Народна Банка на Република Македонија. Во изминатите две години Банката е во согласност со сите пропишани барања во врска со капиталот.

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

Управување со капиталот (продолжува)

| | |
|--|------------------|
| Основен капитал | 2008 |
| Обични и некумулятивни приоритетни акции и премија по овие акции | 907,888 |
| Резерви и задржана добивка или загуба | 203,663 |
| Позиции како резултат на консолидација | - |
| Одбитни ставки | 129,804 |
| Вкупно основен капитал | 981,747 |
| Дополнителен капитал | |
| Кумулативни приоритетни акции и премија по овие акции | - |
| Хибридни капитални инструменти | - |
| Субординирани инструменти | - |
| Вкупно дополнителен капитал | - |
| Одбитни ставки | 14,781 |
| Вкупно сопствени средства | 966,966 |
| Актива пондерирана според кредитен ризик | |
| Билансна | 4,751,440 |
| Вонбилансна | 353,555 |
| Вкупно актива пондерирана според кредитен ризик | 5,104,995 |
| Актива пондерирана според валутен ризик | 70,568 |
| Стапка на адекватност на капиталот | 19% |
| Основен капитал | 2007 |
| Обични и некумулятивни приоритетни акции и премија по овие акции | 907,888 |
| Резерви и задржана добивка или загуба | 201,842 |
| Позиции како резултат на консолидација | - |
| Минус нематеријални средства | 1,813 |
| Вкупно основен капитал | 1,107,917 |
| Дополнителен капитал | |
| Кумулативни приоритетни акции и премија по овие акции | - |
| Хибридни капитални инструменти | - |
| Субординирани инструменти | - |
| Вкупно дополнителен капитал | - |
| Одбитни ставки | 13,276 |
| Вкупно сопствени средства | 1,094,641 |
| Актива пондерирана според кредитен ризик | |
| Билансна | 3,683,888 |
| Вонбилансна | 184,104 |
| Вкупно актива пондерирана според кредитен ризик | 3,867,992 |
| Актива пондерирана според валутен ризик | 93,891 |
| Стапка на адекватност на капиталот | 28% |

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

3.6. Усогласеност со законските одредби и одредбите од договорите за долгорочни кредити

Согласно со одредбите утврдени во Законот за банки (член 71), изложеноста спрема акционер со квалификувано учество во Банката и со него поврзаните лица не смее да надмине 10% од сопствените средства на банката.

Со состојба на 31 Декември 2008 година, изложеноста на Банката кон Тетекс АД, Тетово и со него поврзаните лица изнесува 15.32% од сопствените средства на Банката (2007: 26.42%).

Дополнително, со состојба на 31 Декември 2008 и 2007 година, Банката не е во согласност со одредени одредби од договорот за долгорочен кредит склучен со Европската Банка за Обнова и Развој (ЕБОР), кои што ЕБОР ги има прифатено. Овие неусогласености нема да влијаат на доспевањето на овој кредит.

После датумот на билансирање, купувачот Тетекс АД Тетово со допис бр. 02-693 од 26 Февруари 2009 година, ја извести Банката дека Одборот на директори на Тетекс АД Тетово истиот ден донел Одлука Договорот за купопродажба на имот бр. 01-713 склучен на 17 Ноември 2006 година да се раскине најдоцна до 15 Мај 2009 година.

Со раскинувањето на предметниот Договор, ќе престане да постои и побарувањето по истиот и Банката ќе ја сведе својата изложеност спрема акционерот со квалификувано учество во рамки на законски дозволения лимит.

4 Значајни сметководствени 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.

4.1. Оштетување на кредити одобрени на комитенти

Банката квартално го проверува своето кредитно портфолио со цел проценка на неговата оштетеност. При одредувањето на потребата за признавање на загуба од оштетување во Билансот на успех, Банката проценува дали постојат евидентни докази кои укажуваат на мерливо намалување во проценетите парични текови од кредитното портфолио пред идентификување на намалувањето на ниво на поединечен кредит во рамките на портфолиото на кредити и аванси. Доказите вклучуваат евидентни податоци кои укажуваат на постоење неповолна промена во плаќањата од страна на позајмувачите во групата, или пак податоци на ниво на земја или локални економски услови кои се во корелација со намалувањето на средствата во групата. Раководството употребува проценки базирана 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.

4.2. Оштетување на хартии од вредност расположливи за продажба

Банката утврдува дека постои оштетување кај хартиите од вредност расположливи 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 кондиција на инвеститорот, успешноста на индустрискиот сектор, промени во технологијата, како и оперативните и финансиски парични текови.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годините што завршуваат на 31 Декември 2008 и 2007 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

5 Приходи и расходи од камата

| | 2008 | 2007 |
|-------------------------------|----------------|----------------|
| Приходи од камата | | |
| Нефинансиски друштва | 232,781 | 178,311 |
| Држава | 126 | 1,031 |
| Банки и финансиски институции | 32,514 | 21,411 |
| Домаќинства | 144,967 | 121,346 |
| Останато | 10 | - |
| | 410,398 | 322,099 |
| Расходи за камата | | |
| Нефинансиски друштва | 32,572 | 12,618 |
| Држава | 1,508 | 26 |
| Банки и финансиски институции | 43,241 | 20,131 |
| Домаќинства | 84,039 | 68,556 |
| Нерезиденти | 68 | 415 |
| Останато | 2,955 | 1,973 |
| | 164,383 | 103,719 |
| Нето приходи од камата | 246,015 | 218,380 |

6 Приходи и расходи од провизии и надомести

| | 2008 | 2007 |
|---|---------------|---------------|
| Приходи од провизии и надомести | | |
| Платен промет во земјата | 35,164 | 30,455 |
| Девизно работење | 25,381 | 30,726 |
| Акредитиви и гаранции | 16,725 | 5,705 |
| Брокерско работење | 3,783 | 26,084 |
| Останато | 10,920 | 6,931 |
| | 91,973 | 99,901 |
| Расходи за провизии и надомести | | |
| Провизија за НБРМ | 4,024 | 2,683 |
| Платен промет во земјата | 963 | 3,683 |
| Брокерско работење | 668 | 1,941 |
| Провизија од операции за Клириншка Куќа | 7,664 | 6,166 |
| Останато | 8,882 | 6,958 |
| | 22,201 | 21,431 |
| Нето приходи од провизии и надомести | 69,772 | 78,470 |

7 Позитивни курсни разлики, нето

| | 2008 | 2007 |
|-----------------------------|---------------|--------------|
| Приходи од курсни разлики | 696,615 | 303,399 |
| (Расходи) од курсни разлики | (680,972) | (294,255) |
| | 15,643 | 9,144 |

8 Останати приходи од дејноста

| | 2008 | 2007 |
|--|---------------|---------------|
| Приливи од дивиденди (Бел. 19) | 20,160 | 2,503 |
| Добивка од продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања, нето (Бел. 21) | 5,729 | 22,336 |
| Наплата на претходно отпишани побарувања | 2,878 | 10,859 |
| Капитализирани дивиденди (Бел. 19) | 1,520 | 6,321 |
| Закупнини | 118 | 168 |
| Добивка/(загуба) од продажба на недвижности и опрема, нето (Бел. 23) | 43 | (309) |
| Останато | 5,520 | 8,663 |
| | 35,968 | 50,541 |

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годините што завршуваат на 31 Декември 2008 и 2007 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

9 Загуби од хартии од вредност наменети за тргување, нето

| | 2008 | 2007 |
|---|--------------|--------------|
| <i>Расход/(приход) за годината</i> | | |
| Нереализирана загуба од промените на објективната вредност на сопственичките хартии од вредност | 6,039 | 1,100 |
| Приливи од дивиденда од хартиите од вредност наменети за тргување | (71) | - |
| | 5,968 | 1,100 |

10 Расходи од оштетување, нето

| | 2008 | 2007 |
|---|----------------|---------------|
| <i>Расход/(приход) за годината</i> | | |
| Парични средства и парични еквиваленти (Бел. 15) | 480 | 708 |
| Хартии од вредност наменети за тргување (Бел. 16) | (59) | 86 |
| Кредити и побарувања од банки (Бел. 17) | (200) | 200 |
| Кредити и побарувања од комитенти (Бел. 18) | 74,958 | 75,931 |
| Хартии од вредност расположливи за продажба (Бел. 19) | (1,508) | (33,989) |
| Останати побарувања (Бел. 24) | 130,704 | 4,105 |
| Потенцијални и преземени обврски (Бел. 32) | 2,781 | 1,745 |
| | 207,156 | 48,786 |

11 Трошоци за вработените

| | 2008 | 2007 |
|---|----------------|----------------|
| Нето плати и надомести на плати | 61,301 | 58,010 |
| Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување | 37,472 | 37,400 |
| Останати надомести | 12,106 | 15,221 |
| | 110,879 | 110,631 |

12 Амортизација

| | 2008 | 2007 |
|---|---------------|---------------|
| <i>Амортизација на нематеријалните средства</i> | | |
| Интерно развиен софтвер | 2,925 | 2,957 |
| Други нематеријални средства | 774 | 305 |
| <i>Амортизација на недвижностите и опремата</i> | | |
| Градежни објекти | 7,908 | 7,761 |
| Транспортни средства | 677 | 652 |
| Мебел и канцелариска опрема | 5,918 | 4,974 |
| Останата опрема | 7,873 | 3,894 |
| | 26,075 | 20,543 |

13 Останати расходи од дејноста

| | 2008 | 2007 |
|---|----------------|----------------|
| Материјали и услуги | 66,838 | 54,246 |
| Трошоци за кирии | 30,295 | 25,708 |
| Трошоци за маркетинг | 16,484 | 5,168 |
| Административни трошоци | 1,457 | 1,875 |
| Премии за осигурување | 14,749 | 13,015 |
| Оштетување од преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања (Бел. 21) | 4,975 | 1,460 |
| Надомести за патување | 3,789 | 3,005 |
| Трошоци за судски спорови | 2,586 | 749 |
| Останати даноци и придонеси | 1,030 | 3,557 |
| Платен данок на имот | 499 | 21,918 |
| Отпис на вложувања во хартии од вредност расположливи за продажба | - | 28,919 |
| Трошоци по вонсудска спогодба | - | 7,715 |
| Останати трошоци | 4,422 | 5,189 |
| | 147,124 | 172,524 |

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годините што завршуваат на 31 Декември 2008 и 2007 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

14 Данок на добивка

Усогласувањето на законскиот данок на добивка со данокот на добивка на Банката применлив на ефективната добивка, како што е евидентирано во придружниот Биланс на успех, е како што следи:

| | 2008 | 2007 |
|--|-----------|---------------|
| (Загуба)/Добивка пред оданочувањето | (129,804) | 2,951 |
| Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка 10% (2007: 12%) | (12,980) | 354 |
| Усогласување за: | | |
| Расходи непризнаени за даночни цели | 2,430 | 2,179 |
| Даночно ослободени приходи | (2,355) | (1,403) |
| | - | 1,130 |
| <i>Просечна ефективна даночна стапка</i> | - | <i>16.02%</i> |

15 Парични средства и парични еквиваленти

| | 2008 | 2007 |
|--|------------------|------------------|
| Парични средства во благајна | 148,085 | 85,106 |
| Сметка и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута | 224,931 | 325,318 |
| Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки | 250,937 | 172,998 |
| Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки | 6,832 | 37,712 |
| Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар | - | 59,877 |
| Орочени депозити со период на достасување до три месеци | 345,568 | 419,924 |
| Останати краткорочни високо ликвидни средства | 1,243 | 546 |
| Намалено за: резервација поради оштетување | (1,188) | (708) |
| Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричните текови | 976,408 | 1,100,773 |
| Задолжителни депозити во странска валута | 149,842 | 111,520 |
| Ограничени депозити | 1,022 | 3,844 |
| Вкупно | 1,127,272 | 1,216,137 |

Движењето на резервацијата поради оштетување на паричните средства и парични еквиваленти е како што следи:

| | 2008 | 2007 |
|---|--------------|------------|
| Состојба на 01 Јануари | 708 | - |
| Дополнителна резервација/ (ослободување) на резервација за годината, нето (Бел .10) | 480 | 708 |
| Состојба на 31 Декември | 1,188 | 708 |

Со состојба на 31 Декември 2008 година, паричните средства и паричните еквиваленти го вклучуваат износот од 268,166 илјади Денари (2007: 192,476 илјади Денари) кој претставува задолжителна резерва во Денари.

Банката е должна да одржува задолжителна резерва во Денари на својата сметка кај Народната Банка на Република Македонија, пресметана по стапка од 10% (2007: 10%) на износот на денарските обврски на Банката кон резиденти и нерезиденти, правни и физички лица од просекот на дневните состојби на овие сметки за секој календарски ден во текот на претходниот месец.

Исто така, Банката е должна да одржува задолжителна резерва во девизи на посебни сметки кај Народна Банка на Република Македонија, пресметана по стапка од 10% (2007: 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. Во текот на 2008 и 2007, Банката ја исполнуваше обврската за одржување на нивото на задолжителна девизна резерва. Овие средства не се на располагање за извршување на дневните деловни активности на Банката.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годините што завршуваат на 31 Декември 2008 и 2007 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Парични средства и парични еквиваленти (продолжува)

Каматната стапка на задолжителната резерва во Денари во текот на 2008 и 2007 година изнесуваше 2% годишно. Каматната стапка на задолжителната резерва во девизи во текот на 2008 и 2007 година изнесуваше 0% годишно.

Благајничките записи со кои може да се тргува на секундарен пазар се издадени од НБРМ и се 28 дена од 4.83% до 4.98% годишно).

16 Хартии од вредност наменети за тргување

| | 2008 | 2007 |
|---|--------------|--------------|
| <i>Сопственички хартии од вредност</i> | | |
| Сопственички хартии од вредност издадени од банки | - | - |
| Останати сопственички хартии од вредност | 2,567 | 8,605 |
| | 2,567 | 8,605 |
| Котирани | 2,567 | 8,605 |
| Некотирани | - | - |
| | 2,567 | 8,605 |
| Намалено за: резервација поради оштетување | (27) | (86) |
| | 2,540 | 8,519 |

Движењето на резервацијата поради оштетување кај хартиите од вредност наменети за тргување е како што следи:

| | 2008 | 2007 |
|---|-----------|-----------|
| Движење на резервацијата поради оштетување | | |
| Состојба на 01 Јануари | 86 | - |
| Дополнителна резервација/ (ослободување) на резервација за годината, нето (Бел. 10) | (59) | 86 |
| Состојба на 31 Декември | 27 | 86 |

Движењето на хартиите од вредност наменети за тргување е како што следи:

| | 2008 | 2007 |
|--|--------------|--------------|
| Состојба на 01 Јануари | 8,605 | - |
| Набавки | - | 9,705 |
| Усогласување на објективната вредност, нето (Бел. 9) | (6,038) | (1,100) |
| Состојба на 31 Декември | 2,567 | 8,605 |

Во текот на 2008 година, Банката оствари приходи од дивиденди во износ од 71 илјади Денари. (2007: -). (Бел. 9).

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годините што завршуваат на 31 Декември 2008 и 2007 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

17 Кредити и побарувања од банки

| | 2008 | | 2007 | |
|--|----------------|------------|---------------|------------|
| | Краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| Задолжителен депозит во НБРМ | 104,690 | - | - | - |
| Кредити на банки | - | - | 20,000 | - |
| | 104,690 | - | 20,000 | - |
| Намалено за: резервација поради оштетување | - | - | (200) | - |
| | 104,690 | - | 19,800 | - |

Согласно Одлуката за задолжителен депозит донесена од страна на НБРМ на 12 Јуни 2008 година, Банката е должна да издвојува задолжителен депозит на сметка во НБРМ доколку на крајот на месецот, во однос на 31 Мај 2008 година, оствари повисок раст на кредитите на населението од дозволените стапки на раст утврдени со Одлуката: 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. Со состојба на 31 Декември 2008 година, задолжителниот депозит изнесува 104,690 илјади Денари и е вклучен во сметки и депозити во НБРМ.

Движењето на резервацијата поради оштетување кај кредити и побарувања од банки е како што следи:

| | 2008 | 2007 |
|--|----------|------------|
| Движење на резервација поради оштетување | | |
| Состојба на 01 Јануари | 200 | - |
| Дополнителна резервација/ (ослободување) на резервација за годината, нето (Бел . 10) | (200) | 200 |
| Состојба на 31 Декември | - | 200 |

18 Кредити и побарувања од комитенти

Структура на кредитите и побарувањата од комитенти според видот на должникот

| | 2008 | | 2007 | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| <i>Нефинансиски друштва</i> | | | | |
| Побарувања по главница | 1,088,447 | 1,623,796 | 1,116,930 | 1,017,584 |
| Побарувања врз основа на камати | 42,465 | - | 36,369 | - |
| | 1,130,912 | 1,623,796 | 1,153,299 | 1,017,584 |
| <i>Држава</i> | | | | |
| Побарувања врз основа на камати | 789 | - | - | - |
| | 789 | - | - | - |
| <i>Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата</i> | | | | |
| Побарувања по главница | 250 | - | - | - |
| Побарувања врз основа на камати | 3 | - | - | - |
| | 253 | - | - | - |
| <i>Домаќинства</i> | | | | |
| Побарувања по главница | | | | |
| - Станбени кредити | - | 90,782 | - | - |
| - Потрошувачки кредити | 5,420 | 740,666 | 2,375 | 624,257 |
| - Автомобилски кредити | - | 200,141 | - | 115,132 |
| - Хипотекарни кредити | - | 118,168 | - | 83,540 |
| - Кредитни картички | 2,846 | 98,982 | 16,400 | - |
| - Други кредити | 73,561 | 6,518 | 55,057 | 94,483 |
| Побарувања врз основа на камати | 45,216 | - | 33,699 | - |
| | 127,043 | 1,255,257 | 107,531 | 917,412 |
| Тековна достасаност | 615,919 | (615,919) | 398,137 | (398,137) |
| | 1,874,916 | 2,263,134 | 1,658,967 | 1,536,859 |
| Намалено за: резервација поради оштетување | (73,908) | (257,543) | (212,800) | (41,517) |
| Кредити и побарувања од комитенти, нето | 1,801,008 | 2,005,591 | 1,446,167 | 1,495,342 |

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годините што завршуваат на 31 Декември 2008 и 2007 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Кредити и побарувања од комитенти (продолжува)

Движењето на резервацијата поради оштетување кај кредити и побарувања од комитенти е како што следи:

| | 2008 | 2007 |
|--|----------------|----------------|
| Движење на резервацијата поради оштетување | | |
| Состојба на 01 Јануари | 254,317 | 233,992 |
| Дополнителна резервација/ (ослободување) на резервација за годината, нето (Бел . 10) | 74,958 | 75,931 |
| Дополнително пресметани камати за сомнителни и спорни побарувања | 6,396 | 12,869 |
| (Отпис на резервацијата) | (4,220) | (68,475) |
| Состојба на 31 Декември | 331,451 | 254,317 |

Структура на кредитите и побарувањата од комитенти според видот на обезбедувањето

| | 2008 | 2007 |
|---|------------------|------------------|
| Првокласни инструменти за обезбедување | | |
| - Парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката) | 159,753 | 95,434 |
| - 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 | - | 767,608 |
| Залог на недвижен имот | - | - |
| - Имот за сопствена употреба | 1,250,202 | 260,846 |
| - Имот за вршење дејност | 399,741 | 1,591,752 |
| Залог на подвижен имот | 583,809 | 104,871 |
| Останати видови обезбедување | 1,413,094 | 120,998 |
| Необезбедени | - | - |
| Вкупно кредити и побарувања од комитенти намалени за резервирање поради оштетување | 3,806,599 | 2,941,509 |

19 Хартии од вредност расположливи за продажба

| | 2008 | 2007 |
|---|----------------|----------------|
| <i>Должнички хартии од вредност</i> | | |
| Благајнички записи | 309,207 | - |
| | 309,207 | - |
| Некотирани | 309,207 | |
| <i>Сопственички хартии од вредност</i> | | |
| Сопственички хартии од вредност издадени од банки | 24,828 | 24,828 |
| Останати сопственички хартии од вредност | 125,441 | 123,921 |
| | 150,269 | 148,749 |
| Котирани | 33,624 | 33,624 |
| Некотирани | 116,645 | 115,125 |
| Вкупно хартии од вредност расположливи за продажба | 459,476 | 148,749 |
| Намалено за: резервација поради оштетување | (77,826) | (79,334) |
| Вкупно хартии од вредност расположливи за продажба намалени за резервација поради оштетување | 381,650 | 69,415 |

Благајничките записи издадени од НБРМ се со рок на доспевање од 28 до 29 дена и каматни стапки во висина од 6.96% годишно.

Движењето на резервацијата поради оштетување кај хартиите од вредност расположливи за продажба е како што следи:

| | 2008 | 2007 |
|---|---------------|---------------|
| Движење на резервацијата поради оштетување | | |
| Состојба на 01 Јануари | 79,334 | 113,323 |
| Дополнителна резервација/ (ослободување) на резервација за годината, нето (Бел .10) | (1,508) | (33,989) |
| Состојба на 31 Декември | 77,826 | 79,334 |

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годините што завршуваат на 31 Декември 2008 и 2007 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Хартии од вредност расположливи за продажба (продолжува)

Во текот на 2008 година, Банката оствари приходи од дивиденди од хартиите од вредност расположливи за продажба во износ од 20,160 илјади Денари (2007: 2,503 илјади Денари) (Бел. 8).

Исто така, во текот на 2008 година, Банката се стекна со дополнителни вложувања во износ од 1,520 илјади Денари (2007: 6,321 илјади Денари) по пат на капитализација на побарувањата по дивиденди во една локална финансиска институција. (Бел. 8).

20 Хартии од вредност кои се чуваат до достасување

| | 2008 | 2007 |
|---|----------|----------|
| Долгорочни должнички хартии од вредност | | |
| - Обврзници издадени од државата | 2 | 2 |
| | 2 | 2 |

Долгорочните обрзници издадени од државата се предвремено наплатени во текот на 2007 година од Министерството за финансии согласно член 20 од Законот за јавен долг.

21 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

| | Градежни објекти | Опрема | Станбени објекти и станови | Други вредности | Вкупно |
|---|---------------------|---------------|----------------------------------|--------------------|----------------|
| Набавна вредност | | | | | |
| На 1 Јануари 2007 | 198,852 | 8,517 | 5,206 | 60,970 | 273,545 |
| Преземени во текот на годината | 7,414 | 13,571 | 4,753 | 1,962 | 27,700 |
| (Продадени во текот на годината) | (46,470) | (5,771) | (2,994) | (3,141) | (58,376) |
| На 31 Декември 2007/01 Јануари 2008 | 159,796 | 16,317 | 6,965 | 59,791 | 242,869 |
| Преземени во текот на годината | 10,285 | 752 | 4,695 | 842 | 16,574 |
| (Продадени во текот на годината) | (19,177) | - | (1,214) | (88) | (20,479) |
| На 31 Декември 2008 | 150,904 | 17,069 | 10,446 | 60,545 | 238,964 |
| Оштетување | | | | | |
| Состојба на 01 Јануари 2007 | - | - | - | - | - |
| Загуба поради оштетување во текот на годината | 1,194 | 266 | - | - | 1,460 |
| На 31 Декември 2007/01 Јануари 2008 | 1,194 | 266 | - | - | 1,460 |
| Загуба поради оштетување во текот на годината | - | 1,893 | - | 3,082 | 4,975 |
| (Продадени во текот на годината) | (1,194) | - | - | - | (1,194) |
| На 31 Декември 2008 | - | 2,159 | - | 3,082 | 5,241 |
| Нето евидентирана вредност | | | | | |
| На 01 Јануари 2008 | 158,602 | 16,051 | 6,965 | 59,791 | 241,409 |
| На 31 Декември 2008 | 150,904 | 14,910 | 10,446 | 57,463 | 233,723 |

Во текот на 2008 година, Банката оствари добивка од продажба на преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања во износ од 6,009 илјади Денари (2007: 25,707 илјади Денари), како и загуба во износ од 280 илјади Денари (2007: 3,371 илјади Денари) (Бел. 8).

Со состојба на 31 Декември 2008 година преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања вклучуваат имот со нето евидентирана вредност од 58,302 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 годините што завршуваат на 31 Декември 2008 и 2007 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

22 Нематеријални средства

| | | |
|---|--|---------------|
| Набавна вредност | | |
| 01 Јануари 2007 | | 21,063 |
| Набавки во текот на годината | | 2,052 |
| Пренос од недвижности и опрема во подг. | | 637 |
| 31 Декември 2007 / 01 Јануари 2008 | | 23,752 |
| Набавки во текот на годината | | 4,252 |
| (Отуѓување и расходување) | | (2,787) |
| Пренос од недвижности и опрема во подг. | | 1,331 |
| 31 Декември 2008 | | 26,548 |
| Акумулирана амортизација | | |
| На 01 Јануари 2007 | | 12,119 |
| Амортизација за годината | | 3,262 |
| На 31 Декември 2007 | | 15,381 |
| Амортизација за годината | | 3,699 |
| (Отуѓување и расходување) | | (2,787) |
| На 31 Декември 2008 | | 16,293 |
| Нето евидентирана вредност | | |
| На 01 Јануари 2008 | | 8,371 |
| На 31 Декември 2008 | | 10,255 |

23 Недвижности и опрема

| | Градежни објекти | Транспор тни средства | Мебел и канцела риска опрема | Остана та опрема | Недвиж ности и опрема во подгото вка | Вкупно |
|--|---------------------|-----------------------------|---------------------------------------|------------------------|---|----------------|
| Набавна вредност | | | | | | |
| На 01 Јануари 2007 | 306,472 | 9,089 | 53,055 | 44,707 | 2,395 | 415,717 |
| Набавки во текот на годината | - | 2,160 | 2,870 | 5,754 | 17,836 | 28,620 |
| (Отуѓување и расходување) | - | (931) | (988) | (8,033) | - | (9,952) |
| Пренос од недвижности и опрема во подг. | - | - | 309 | 14,793 | (15,102) | - |
| Пренос во нематеријални средства | - | - | - | - | (637) | (637) |
| На 31 Декември 2007/01 Јануари 2008 | 306,472 | 10,318 | 55,246 | 57,220 | 4,492 | 433,748 |
| Набавки во текот на годината | 552 | - | 3,315 | 19,054 | 12,464 | 35,385 |
| (Отуѓување и расходување) | - | (374) | (1,748) | (1,128) | - | (3,251) |
| Пренос од недвижности и опрема во подг. | 6,293 | - | 449 | 6,562 | (13,304) | - |
| Пренос во нематеријални средства | - | - | - | - | (1,331) | (1,331) |
| На 31 Декември 2008 | 313,317 | 9,944 | 57,262 | 81,707 | 2,321 | 464,551 |
| Акумулирана амортизација и оштетување | | | | | | |
| Состојба на 01 Јануари 2007 | 35,998 | 7,867 | 40,539 | 34,448 | - | 118,852 |
| Амортизација за годината | 7,761 | 652 | 4,974 | 3,894 | - | 17,281 |
| (Отуѓување и расходување) | - | (488) | (977) | (7,350) | - | (8,815) |
| На 31 Декември 2007 / 01 Јануари 2008 | 43,759 | 8,031 | 44,536 | 30,992 | - | 127,318 |
| Амортизација за годината | 7,908 | 677 | 5,918 | 7,873 | - | 22,376 |
| (Отуѓување и расходување) | - | (374) | (1,748) | (1,130) | - | (3,252) |
| Состојба на 31 Декември 2008 | 51,667 | 8,334 | 48,706 | 37,735 | - | 146,442 |
| Нето евидентирана вредност | | | | | | |
| На 01 Јануари 2008 | 262,713 | 2,287 | 10,710 | 26,228 | 4,492 | 306,430 |
| На 31 Декември 2008 | 261,650 | 1,610 | 8,556 | 43,972 | 2,321 | 318,109 |

Во текот на 2008 година, Банката продаде целосно амортизирани транспортни средства и опрема чија набавна вредност на 31 Декември 2008 година изнесува 496 илјади Денари. Добивката остварена од продажбата изнесува 43 илјади Денари (2007: загуба во износ од 309 илјади денари) (Бел. 8).

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годините што завршуваат на 31 Декември 2008 и 2007 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Недвижности и опрема (продолжува)

Во текот на 2008 година, Банката расходува целосно амортизирана опрема чија набавна вредност на 31 Декември 2008 година изнесува 2,754 илјади Денари.

Градежните објекти на Банката на 31 Декември 2008 година вклучуваат имот со нето сметководствена вредност од 183,745 илјади Денари (2007: 250,877 илјади Денари) за кој на Банката не и се издадени имотни листови, бидејќи овој имот на Банката е во катастарски општини во кои сеуште не е воспоставена евиденција на 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.

На 31 Декември 2008 година, Банката нема оптоварувања врз недвижностите и опремата.

24 Останати побарувања

| | 2008 | 2007 |
|--|----------------|---------------|
| Сомнителни и спорни побарувања од поврзани субјекти за продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | 235,969 | - |
| Побарувања за повеќе платени даноци и придонеси | 13,917 | 11,914 |
| Побарувања од купувачи | 13,063 | 8,827 |
| Материјали | 7,327 | 3,858 |
| Побарувања за повеќе платен персонален данок | 4,199 | 4,199 |
| Пресметани трошоци кон Тетекс АД Тетово | 3,296 | 3,296 |
| Побарувања од осигурителни компании | 2,289 | 2,760 |
| Однапред платени трошоци | 1,746 | 1,582 |
| Сомнителни и спорни побарувања по судски и нотарски трошоци | 1,049 | |
| Нереализирани плаќања | 44 | 1,212 |
| Останато | 25,987 | 15,474 |
| | 308,886 | 53,122 |
| Намалено за: резервација поради оштетување | (140,002) | (9,298) |
| | 168,884 | 43,824 |

Движењето на резервацијата поради оштетување е како што следи:

| | 2008 | 2007 |
|---|------------------|--------------|
| Движење на резервација поради оштетување | | |
| Состојба на 1 Јануари | 9,298 | 5,193 |
| Дополнителна резервација/ (ослободување) на резервација за годината, нето (Бел. 10) | 130,704 | 4,105 |
| Состојба на 31 Декември | (140,002) | 9,298 |

25 Депозити на банки

| | 2008 | | 2007 | |
|--------------------------------------|----------------|------------|---------------|------------|
| | краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| Депозити по видување | 252 | - | 359 | - |
| Орочени депозити | 140,111 | - | 42,841 | - |
| Обврски врз основа на камати за деп. | 25 | - | 67 | - |
| Вкупно депозити на банки | 140,388 | - | 43,267 | - |

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годините што завршуваат на 31 Декември 2008 и 2007 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

26 Депозити на комитенти

| | 2008 | | 2007 | |
|--|------------------|----------------|------------------|---------------|
| | краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| <i>Нефинансиски друштва</i> | | | | |
| Тековни сметки | 644,907 | - | 609,239 | - |
| Депозити по видување | 11,115 | - | 23,260 | - |
| Орочени депозити | 705,553 | - | 166,674 | 18,360 |
| Ограничени депозити | 19,554 | 416 | - | - |
| Обврски врз основа на камати | 1,802 | - | 1,016 | - |
| | 1,382,931 | 416 | 800,189 | 18,360 |
| <i>Држава</i> | | | | |
| Тековни сметки | 16,303 | - | 9,835 | - |
| Депозити по видување | 819 | - | - | - |
| Орочени депозити | 114,913 | - | 500 | - |
| Обврски врз основа на камати | 666 | - | - | - |
| | 132,701 | - | 10,335 | - |
| <i>Непроф. инст. кои им служат на домаќ.</i> | | | | |
| Тековни сметки | 45,471 | - | 45,889 | - |
| Депозити по видување | - | - | 6,548 | - |
| Орочени депозити | 75,170 | 7,000 | 69,526 | 7,000 |
| Обврски врз основа на камати за депозити | 203 | - | 138 | - |
| | 120,844 | 7,000 | 122,101 | 7,000 |
| <i>Финансиски друштва, освен банки</i> | | | | |
| Тековни сметки | 7,943 | - | 21,201 | - |
| Орочени депозити | 128,689 | 26,000 | 121,597 | - |
| Обврски врз основа на камати за деп. | 928 | - | 514 | - |
| | 137,560 | 26,000 | 143,312 | - |
| <i>Домаќинства</i> | | | | |
| Тековни сметки | 259,701 | - | 60,338 | - |
| Депозити по видување | 360,476 | - | 638,520 | - |
| Орочени депозити | 1,758,572 | 127,719 | 1,289,229 | 85,654 |
| Обврски врз основа на камати за депозити | 5,038 | - | 3,200 | - |
| | 2,383,787 | 127,719 | 1,991,287 | 85,654 |
| <i>Нерезиденти</i> | | | | |
| Тековни сметки | 15,554 | - | 37,990 | - |
| Орочени депозити | 65 | - | 63 | - |
| Ограничени депозити | 984 | - | - | - |
| | 16,603 | - | 38,053 | - |
| <i>Тековна достасаност</i> | 34,939 | (34,939) | 33,791 | (33,791) |
| Вкупно депозити на комитенти | 4,209,365 | 126,196 | 3,139,068 | 77,223 |

27 Обврски по кредити

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

| | 2008 | | 2007 | |
|--|----------------|----------------|---------------|----------------|
| | краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| <i>Банки</i> | | | | |
| Обврски по кредити | 30,000 | 597,013 | - | 386,125 |
| Обврски врз основа на камати | 4,014 | - | 2,881 | - |
| <i>Непроф. инст. кои им служат на домаќ.</i> | | | | |
| Обврски по кредити | - | 2,312 | - | 2,418 |
| Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| <i>Тековна достасаност</i> | 112,540 | (112,540) | 74,174 | (74,174) |
| Вкупно обврски по кредити | 146,554 | 486,785 | 77,055 | 314,369 |

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годините што завршуваат на 31 Декември 2008 и 2007 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Обврски по кредити (продолжува)

Обврски по кредити според кредитодавателот

| | 2008 | | 2007 | |
|--|----------------|------------------|---------------|-----------------|
| | краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| <i>Домашни извори:</i> | | | | |
| Народна Банка на Република Македонија | 15 | 2,000 | - | 2,000 |
| Еуростандард Банка АД Скопје | 30,000 | - | - | - |
| Македонска Банка на Поддршка на развојот | 3,660 | 364,716 | 2,881 | 306,657 |
| Министерство за финансии | - | 2,312 | - | 2,418 |
| <i>Странски извори:</i> | | | | |
| Европска Банка за Обнова и Развој | 318 | 107,472 | - | 77,468 |
| Европски Фонд за Југоисточна Европа | 21 | 122,825 | - | - |
| <i>Тековна достасаност</i> | <i>112,540</i> | <i>(112,540)</i> | <i>74,174</i> | <i>(74,174)</i> |
| Вкупно обврски по кредити | 146,554 | 486,785 | 77,055 | 314,369 |

28 Посебна резерва и резервирања

| | Вкупно |
|--|---------------|
| На 01 Јануари 2007 | 584 |
| <i>Дополнителна резервација/ (ослободување) на резервацијата за годината, нето (Бел. 10, 32)</i> | <i>1,745</i> |
| Состојба на 31 Декември 2007 | 2,329 |
| Состојба на 01 Јануари 2008 | 2,329 |
| <i>Дополнителна резервација/ (ослободување) на резервацијата за годината, нето (Бел. 10, 32)</i> | <i>2,781</i> |
| Состојба на 31 Декември 2008 | 5,110 |

29 Останати обврски

| | 2008 | 2007 |
|--|---------------|---------------|
| Обврски кон добавувачите | 31,674 | 23,250 |
| Примени аванси | 7,614 | 38,571 |
| Други обврски по преземени средства | 7,098 | 3,748 |
| Обврски по основ на распределба на добивката | 3,057 | 3,437 |
| Обврски по основ на заокружување на акции | 2,903 | 2,909 |
| Обврски за даноци и придонеси | 84 | 2,919 |
| Други обврски во девизи | 935 | 4,410 |
| Разграничени приходи од претходни години | 163 | 3,399 |
| Обврски за провизии и надомести | 18 | 18 |
| Краткорочни обврски кон вработените | 1 | 4,963 |
| Останато | 4,032 | 2,930 |
| Вкупно останати обврски | 57,579 | 90,554 |

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годините што завршуваат на 31 Декември 2008 и 2007 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

30 Акционерски капитал

Со состојба на 31 Декември 2008 и 2007 година, вкупниот акционерски капитал на Банката изнесува 907,888 илјади Денари и истиот се состои од 907,888 одобрен и во целост платени обични акции. Номиналната вредност по акција изнесува 1,000 Денари.

Со состојба на 31 Декември 2008 и 2007 година, следните акционери имаат сопственост која надминува 5% од вкупните издадени акции со право на глас:

| | Запишан капитал | | Право на глас | |
|-----------------------------------|-----------------|---------|---------------|--------|
| | 2008 | 2007 | 2008 | 2007 |
| Тетекс АД Тетово со поврзаните | 397,811 | 397,811 | 43.82% | 43.82% |
| Европска Банка за обнова и развој | 226,972 | 226,972 | 25.00% | 25.00% |

31 Заработка по акција

Основната заработувачка по акција е пресметана така што нето добивката за годината која припаѓа на обичните акционери се дели со пондерираниот просечен број на обични акции во текот на годината.

| | 2008 | 2007 |
|--|------|----------|
| Заработувачка која припаѓа на акционерите | - | 1,821 |
| Намалено за: дивиденди за приоритетните акции | - | - |
| Нето добивка која припаѓа на имателите на обични акции | - | 1,821 |
| Пондериран просечен број на обични акции | - | 859,384 |
| Основна заработувачка по акција (Денари по акција) | - | 2 |

32 Потенцијални и преземени обврски

| | 2008 | 2007 |
|--|----------------|----------------|
| Платежни гаранции | | |
| - Во денари | 206,021 | 170,964 |
| - Во странска валута | 22,558 | 17,462 |
| Чинидбени гаранции | | |
| - Во денари | 56,772 | 17,586 |
| - Во странска валута | 8,469 | - |
| Акредитиви | | |
| - Во странска валута | 16,159 | 25,257 |
| Неискористени пречекорувања по тековни сметки | 24,703 | 24,703 |
| Преземени обврски по кредитни картички | 68,446 | 11,466 |
| | 403,128 | 267,438 |
| Намалено за: резервација поради оштетување (Бел. 28) | (5,110) | (2,329) |
| Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва | 398,018 | 265,109 |

Судски спорови

Со состојба на 31 Декември 2008, судските постапки покренати против Банката изнесуваат вкупно 622,423 илјади Денари. 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.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годините што завршуваат на 31 Декември 2008 и 2007 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Потенцијални и преземени обврски (продолжува)

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.

Капитални обврски

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

33 Доверителски активности

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.

На 31 Декември 2008 година износот на вкупните средства по работи во име и за сметка на трети лица изнесуваат 40,828 илјади Денари (2007: 43,857 илјади Денари).

34 Пензиски планови

Банката нема дефинирано планови за надомести при пензионирање или опции за надоместување базирани на акции со состојба на 31 Декември 2008 и 2007 година. Раководството смета дека сегашната вредност на идните обврски кон вработените во врска со надоместите при пензионирање и јубилејни награди не е од материјално значење за финансиските извештаи со состојба на 31 Декември 2008 и 2007 година.

35 Трансакции со поврзани страни

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

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.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годините што завршуваат на 31 Декември 2008 и 2007 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Трансакции со поврзани страни (продолжува)

Салдата и обемот на трансакциите со поврзаните субјекти и со Клучниот менаџерски персонал на Банката со состојба на и за годините што завршија на 31 Декември 2008 и 2007, се како што следи:

| | Поврзани субјекти | | Клучен менаџерски персонал на Банката и со него поврзани страни | |
|--|-------------------|---------|---|--------|
| | 2008 | 2007 | 2008 | 2007 |
| Побарувања | 285,444 | 303,291 | 5,725 | 4,694 |
| Обврски | 172,987 | 171,693 | 53,869 | 10,239 |
| Потенцијални и преземени обврски | 29,359 | 57,780 | 2,407 | 2,563 |
| Приходи од камати и провизии | 5,477 | 7,627 | 985 | 641 |
| Расходи од камати и провизии | 4,665 | 77 | 269 | 144 |
| Краткорочни користи за менаџерскиот персонал | - | - | 1,372 | 1,468 |



Grant Thornton

www.grant-thornton.com.mk