

ТТК БАНКА АД - СКОПЈЕ

**Финансиски извештаи и
Извештај на независните ревизори
за годината што завршува
на 31 декември 2007**

СОДРЖИНА

	Страна
Извештај на независните ревизори	1 – 2
Биланс на успех	3
Биланс на состојба	4
Извештај за промените на акционерската главнина	5
Извештај за паричните текови	6 – 7
Белешки кон финансиските извештаи	8 – 47

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИТЕ РЕВИЗОРИ**ДО РАКОВОДСТВОТО И АКЦИОНЕРИТЕ
НА ТТК БАНКА АД - СКОПЈЕ**

Извршивме ревизија на приложените финансиските извештаи (стр. 3 до 47) на ТТК банка АД - Скопје (во понатамошниот текст "Банката"), кои се состојат од билансот на состојба на ден 31 декември 2007 година и билансот на успех, извештајот за промени на акционерската главнина и извештајот за парични текови за годината што тогаш завршува и преглед на значајни сметководствени политики и останати белешки кон финансиските извештаи.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството е одговорно за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи во согласност со сметководствените стандарди кои се применуваат во Република Македонија. Оваа одговорност вклучува: дизајнирање, имплементирање и одржување на интерна контрола која што е релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи кои што се ослободени од материјално погрешно прикажување, без разлика дали истото е резултат на измама или грешка, избирање и примена на соодветни сметководствени политики, како и правење на сметководствени проценки кои што се разумни во дадените околности.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да изразиме мислење за овие финансиски извештаи врз основа на нашата ревизија. Ние ја извршивме нашата ревизија во согласност со Законот за ревизија на Република Македонија и Меѓународните стандарди за ревизија. Овие стандарди бараат да ги почитуваме етичките барања, да ја планираме и извршиме ревизијата на начин кој ќе ни овозможи да добиеме разумно уверување дека финансиските извештаи се ослободени од материјално погрешно прикажување.

Ревизијата вклучува спроведување на постапки за прибавување на ревизорски докази за износите и обелоденувањата во финансиските извештаи. Избраните постапки зависат од расудувањето на ревизорот, вклучувајќи ја и проценката на ризиците од значајно погрешно прикажување во финансиските извештаи, настанато како резултат на измама или грешка. При проценувањето на овие ризици, ревизорот ја разгледува интерната контрола релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи на Банката со цел дизајнирање на ревизорски постапки коишто се соодветни на околностите, но не за цел на изразување на мислење за ефективност на интерната контрола на Банката. Ревизијата исто така вклучува и оценка за соодветноста на користените сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на раководството, како и оценка на севкупното презентирање на финансиските извештаи.

Веруваме дека ревизорските докази кои што ги имаме прибавено се достатни и соодветни за да обезбедат основа за нашето ревизорско мислење.

(продолжува)

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИТЕ РЕВИЗОРИ

ДО РАКОВОДСТВОТО И АКЦИОНЕРИТЕ НА ТТК БАНКА АД - СКОПЈЕ (продолжение)

Мислење

Според наше мислење, финансиските извештаи на Банката ја прикажуваат реално и објективно, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на ТТК банка АД - Скопје на ден 31 декември 2007 година, како и резултатите од работењето, промените на акционерската главнина и паричните текови за годината која што тогаш завршува во согласност со сметководствените стандарди кои се применуваат во Република Македонија и сметководствените политики обелоденети во белешките 2 и 3 кон финансиските извештаи.

Обрнување на внимание

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

- (а) Банката е обврзана да одржува определени минимални или максимални коефициенти во поглед на обемот на активностите и учеството на ризични средства во согласност со пропишаните барања во Законот за банки и прописите на Народна Банка на Република Македонија. Како што е обелоденето во Белешката 27 кон финансиските извештаи, на 31 декември 2007 година, определени коефициенти не беа во рамките на пропишаните лимити.
- (б) Како што е обелоденето во Белешката 16 кон финансиските извештаи, имотот на Банката на 31 декември 2007 година вклучува имот со нето сметководствена вредност од 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.

Дилоит ДОО


Лидија Нануш
Овластен ревизор
Директор




Биљана Настеска
Овластен ревизор

Скопје
26 мај 2008 година

БИЛАНС НА УСПЕХ

Година што завршува на 31 декември 2007

(во илјади денари)

	Белешка	Година што завршува на 31 декември 2007	Период од 1 јули до 31 декември 2006
Приходи по основ на камати	3.1, 5	322,099	133,475
Расходи по основ на камати	3.1, 5	(103,719)	(43,435)
Нето приходи по основ на камати		<u>218,380</u>	<u>90,040</u>
Приходи од надомести и провизии	3.1, 6	99,901	39,403
Расходи од надомести и провизии	3.1, 6	(21,431)	(10,334)
Нето приходи од надомести и провизии		<u>78,470</u>	<u>29,069</u>
Нето приходи од курсни разлики	3.2	9,144	7,075
Останати деловни приходи	7	54,221	10,024
Загуби поради оштетување, нето од ослободување	3.3, 8a	(48,786)	28,118
Останати деловни расходи	9	(308,478)	(113,177)
ДОБИВКА ПРЕД ОДАНОЧУВАЊЕ		<u>2,951</u>	<u>51,149</u>
Данок на добивка	3.11, 10	(1,130)	(4,145)
НЕТО ДОБИВКА		<u>1,821</u>	<u>47,004</u>
Заработувачка по акција (во денари)	11	<u>2.1190</u>	<u>69.0305</u>

Белешките кон финансиските извештаи
претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Финансиските извештаи се одобрени од страна на раководството на банката на 29 февруари 2008 година и ќе бидат предложени на усвојување од страна на Надзорниот Одбор на Банката на 29 мај 2008 година.

Потпишано во име на ТТК Банка АД, Скопје:

Атанас Спироски
Директор



Николче Петкоски
Директор



БИЛАНС НА СОСТОЈБА
На 31 декември 2007
(Во илјади денари)

	Белешка	31 декември 2007	31 декември 2006
СРЕДСТВА			
Парични средства и парични еквиваленти	12	1,235,937	773,729
Кредити одобрени на комитенти	13	2,941,509	2,288,540
Вложувања расположиви за продажба	14	77,934	58,238
Вложувања кои се чуваат до доспевање	15	2	12,615
Недвижности и опрема	16	306,430	296,865
Нематеријални вложувања	16	8,371	8,944
Превземени средства по основ на ненаплатени побарувања	17	241,409	273,543
Останати побарувања	18	43,824	37,352
Вкупно средства		4,855,416	3,749,826
ОБВРСКИ И АКЦИОНЕРСКА ГЛАВНИНА			
ОБВРСКИ			
Депозити на други банки и финансиски институции	19	165,310	45,306
Депозити на комитенти	20	3,094,247	2,322,229
Обврски по кредити	21	391,424	381,005
Останати обврски	22	92,884	77,024
Вкупно обврски		3,743,865	2,825,564
АКЦИОНЕРСКА ГЛАВНИНА	23		
Акционерски капитал		907,888	680,916
Законски резерви		7,051	-
Ревалоризациони резерви		-	196,342
Акумулирана добивка		196,612	47,004
Вкупно акционерска главнина		1,111,551	924,262
Вкупно обврски и акционерска главнина		4,855,416	3,749,826
Потенцијални обврски	26	267,438	255,738

Белешките кон финансиските извештаи
 претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИ НА АКЦИОНЕРСКАТА ГЛАВНИНА
Година што завршува на 31 декември 2007
(Во илјади денари)

	Акционерски капитал	Ревалори -зациони резерви	Законски резерви	Акумули -рана добивка	Вкупно
Состојба, 1 јули 2006	680,916	196,435	-	-	877,351
Добивка за годината	-	-	-	47,004	47,004
Ефекти на продажба на ревлоризираните средства	-	(93)	-	-	(93)
Состојба, 31 декември 2006	<u>680,916</u>	<u>196,342</u>	<u>-</u>	<u>47,004</u>	<u>924,262</u>
Состојба, 1 јануари 2007	680,916	196,342	-	47,004	924,262
Алокација на добивката за 2006 година	-	-	7,051	(7,051)	-
Исплатени дивиденди	-	-	-	(39,953)	(39,953)
Нова емисија на акции - ЕБОР	226,972	-	-	-	226,972
Пренос од ревалоризациони резерви на акумулирана добивка според регулативата на НБРМ од основни средства	-	(130,358)	-	130,358	-
Пренос од ревалоризациони резерви на акумулирана добивка според регулативата на НБРМ од превземени средства	-	(64,433)	-	64,433	-
Добивка за годината	-	-	-	1,821	1,821
Останато	-	(1,551)	-	-	(1,551)
Состојба, 31 декември 2007	<u>907,888</u>	<u>-</u>	<u>7,051</u>	<u>196,612</u>	<u>1,111,551</u>

Белешките кон финансиските извештаи
 претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИТЕ ТЕКОВИ
Година што завршува на 31 декември 2007
(Во илјади денари)

	Година што завршува на 31 декември 2007	Период од 1 јули до 31 декември 2006
Добивка пред оданочување	2,951	51,149
<i>Усогласувања за:</i>		
Амортизација	20,543	9,292
Оштетување на превземени материјални средства	1,460	-
Потенцијални загуби поради оштетување	48,786	(28,118)
Приходи од дивиденди	(8,824)	-
Отпис на вложувања расположливи за продажба	28,919	(1,989)
	<u>93,835</u>	<u>30,334</u>
<i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i>		
Кредити дадени на клиенти	(728,900)	(412,256)
Превземени средства по основ на ненаплатени побарувања	30,674	167,229
Останати побарувања	(10,577)	(12,714)
Нето зголемување на деловните обврски:		
Депозити на банки и клиенти	892,022	305,194
Останати обврски	28,825	52,370
Платен данок на добивка	(12,965)	(1,126)
Нето паричен тек од основната дејност	<u>292,914</u>	<u>129,031</u>
ПАРИЧЕН ТЕК ОД ИНВЕСТИЦИОНИ АКТИВНОСТИ		
Намалување во вложувања кои се чуваат до доспевање	12,613	-
Зголемување во вложувања расположливи за продажба	(14,712)	-
Набавка на недвижности, опрема и нематеријални вложувања	(25,137)	(52,561)
Нето паричен одлив од инвестициони активности	<u>(27,236)</u>	<u>(52,561)</u>
ПАРИЧЕН ТЕК ОД ФИНАНСИСКИ АКТИВНОСТИ		
Прилив од издавање на акции	226,972	-
Исплатени дивиденди	(39,953)	-
Зголемување на обврските по кредити	10,419	127,703
Нето паричен тек од финансиски активности	<u>197,438</u>	<u>127,703</u>
Нето зголемување на пари и парични еквиваленти	463,116	204,173
Потенцијални загуби поради оштетување на пари и парични еквиваленти	(908)	-
Пари и парични еквиваленти, почеток на годината	<u>773,729</u>	<u>569,556</u>
Пари и парични еквиваленти на крај на годината	<u>1,235,937</u>	<u>773,729</u>

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2007

1. ОСНОВНИ АКТИВНОСТИ

ТТК Банка АД Скопје (во понатамошниот текст “Банката”) е основана како акционерско друштво во Република Македонија. Централата на Банката е лоцирана на ул. “Народен Фронт” бр. 19/а, Скопје, Република Македонија.

Банката е основана и ги започнала своите деловни активности на 1 јули 2006 година со спојување на Тетекс – Кредитна Банка АД Скопје и Тетовска Банка АД Тетово. На 30 јуни 2006 година се извршува престанок без ликвидација на Тетекс – Кредитна Банка АД Скопје и Тетовска Банка АД Тетово и пренос на целиот нивен имот, побарувањата и обврските врз ТТК Банка АД Скопје, со состојба на датумот на впишување на ТТК Банка АД Скопје во Трговскиот Регистар.

Банката го врши своето работење врз основа на регулативата на Народна Банка на Република Македонија (“НБРМ”) врз основа на добиената дозвола за работење бр. 02-14/81/2006. Основните активности на Банката се следните:

- Примање на секаков вид на парични депозити од правни лица и граѓани;
- Давање и земање на кредити во и од земјата и странство;
- Девизно работење;
- Платен промет во земјата и во странство;
- Банкарски услуги на мало;
- Консултантски активности;
- Обезбедување на останати услуги;
- Издавање на денарски гаранции, меници и други видови на инструменти за гаранции;
- Купување и продажба на краткорочни хартии од вредност за своја сметка и за сметка на други клиенти.

Вкупниот број на вработени во Банката на 31 декември 2007 година изнесува 231 вработени (2006: 198).

2. ОСНОВА ЗА ПРЕЗЕНТИРАЊЕ НА ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ И СПОРЕДБЕНИ ПОДАТОЦИ

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 Народна Банка на Република Македонија (“НБРМ”), Законот за трговски друштва (“Службен весник на Република Македонија” бр. 28/2004 и број 84/2005) и Правилникот за водење сметководство (“Службен весник на РМ” бр.94/2004, 11/2005 и 116/2005). 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 примена на Меѓународниот стандард за финансиско известување (МСФИ) 1, како и дополнувањето од 28 декември 2005 година за примена на МСФИ 2, 3, 4, 5, 6 и 7.

Финансиските извештаи на Банката се подготвени во согласност со сметководствените политики образложени во белешката 3 кон финансиските извештаи.

Презентираните финансиски извештаи се искажани во илјади македонски денари.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2007

2. ОСНОВА ЗА ПРЕЗЕНТИРАЊЕ НА ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ И СПОРЕДБЕНИ ПОДАТОЦИ (продолжение)

Сметководствените политики кои се применети во составување на овие финансиски извештаи се разликуваат од следните барања според МСФИ:

- Резервирањето за загуби поради оштетување се определува врз основа на методологијата за класификација на активните билансни и вонбилансни позиции на банките според степенот на нивната ризичност пропишана од страна на НБРМ чија примена е задолжителна за банките и штедилниците во Република Македонија (белешка 3.3). Наведената сметководствена политика може да предизвика разлики во однос на определувањето на загубите поради оштетување врз основа на дисконтирање на очекуваните идни парични текови со примена на ефективната каматна стапка во согласност со барањата на МСС 39 “Финансиски инструменти: Признавање и мерење”.
- Провизиите за одобрување на кредити се признаваат како приход во финансиските извештаи на Банката во моментот на обезбедувањето на услугата. Во согласност со барањата на МСС 18 “Приходи” и МСС 39 “Финансиски инструменти: Признавање и мерење”, овие провизии обезбедуваат генерирање на приходи од континуираното работење на Банката и треба да бидат разграничени за временскиот период на амортизација на кредитот и признати како корекција на ефективниот принос. Sprema проценката на раководството на Банката ваквите разграничувања немаат материјално значаен ефект на финансиските извештаи на Банката за 2007 година.
- Статусната промена – спојување на Тетекс – Кредитна Банка АД Скопје и Тетовска Банка АД Тетово во ТТК Банка АД Скопје е извршена во согласност со регулативата на Законот за трговски друштва (“Службен весник на Република Македонија” бр. 28/2004 и број 84/2005), Законот за Банки (“Службен весник на Република Македонија” бр. 63/2000, 37/2002, 51/2003 и 85/2003) и Одлуката за потребната документација за издавање на дозволи според Одредбите на Законот за банките, Законот за хартии од вредност и Законот за банки за микрофинансирање (“Службен весник на Република Македонија” бр. 68/2003), во однос на која на 30 јуни 2006 година се извршува престанок без ликвидација на Тетекс – Кредитна Банка АД Скопје и Тетовска Банка АД Тетово и пренос на целиот нивен имот, побарувањата и обврските врз ТТК Банка АД Скопје, со состојба на датумот на впишување на ТТК Банка АД Скопје во Трговскиот Регистар. Наведениот третман не е во согласност со барањата на МСФИ.
- Кредитите класифицирани во ризичните категории Г и Д или кредитите кај кои каматата не е наплатена подолго од 90 дена сметано од денот на достасувањето, Банката ги евидентира заедно со кредитните партии кои се однесуваат на комитентот на посебно konto на нефункционални кредити, односно нефункционални камати. Согласно регулативата на НБРМ, Банката продолжува да пресметува камата на нефункционалните кредити при што ефектот од вака пресметаната камата не се евидентира во Билансот на успех. Банката евидентира приходи по основ на камата за нефункционалните кредити исклучиво во моментот на наплата на овие камати. Оваа политика не е во согласност со МСС 18 “Приходи” и МСС 39 “Финансиски инструменти: Признавање и мерење” кои што бараат приходите од камати на оштетените кредити да се признаат со употреба на методот на ефективна каматна стапка.

Поради можните материјални ефекти кои горенаведените образложенија можат да ги имаат врз реалноста и објективноста на финансиските извештаи на Банката, финансиските извештаи на Банката за 2007 година не можат да бидат третираны како финансиски извештаи подготвени во согласност со Меѓународните стандарди на финансиско известување.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2007

3. ПРЕГЛЕД НА ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ**3.1. Признавање на приходи и расходи**

Приходите и расходите по основ на камати се признаваат врз основа на временско разграничување со користење на метод на ефективна каматна стапка како намалување на разликата помеѓу износот на иницијално признавање на средството или обврската и износот до доспевање. Побарувањата за надоместоци се признаваат кога се заработени.

3.2. Износи искажани во странска валута

Трансакциите настанати во странска валута се искажани во денари со примена на официјалните курсеви на Народна Банка на Република Македонија (“НБРМ”), која е Централна Банка на Република Македонија, кои важат на денот на трансакцијата.

Средствата и обврските кои гласат на странска валута се искажуваат во денари со примена на официјалните курсеви кои важат на денот на составувањето на Билансот на состојба.

Нето позитивните и негативните курсни разлики кои произлегуваат од претворањето на износите во странска валута, се вклучени во Билансот на успех во периодот кога тие настануваат.

3.3. Кредити одобрени од Банката, резервации за загуби поради оштетување

Кредитите одобрени од Банката иницијално се признаваат по набавна вредност, во моментот кога парите се одобрени на комитентите.

Кредитите одобрени на комитентите и финансиските институции се прикажани во нето износ намалени за загубата по основ на ненаплативост.

Резервациите за загуби поради оштетување се определуваат како разлика помеѓу сметководствената вредност на финансиските средства и нивната проценета надоместувачка вредност.

Резервациите за загуби поради оштетување се определуваат врз основа на анализите на кредитното портфолио од страна на раководството на Банката првенствено според критериумот на задоцнување на исполнување на обврските на комитентот во согласност со политиката на раководството на Банката за оценка на ризичноста, а врз основа на објективните и субјективните критериуми содржани во Методологијата за класификацијата на активните билансни и вонбилансни позиции на банките според степенот на нивната ризичност пропишана од НБРМ.

Резервациите за загуби поради оштетување се пресметани врз основа на следните критериуми:

Ризична категорија	% на резервација	Доцнење на плаќањата
А	0, 1 и 2	До 15 дена
Б	10	16 - 30 дена
В	25	31 – 90 дена
Г	50	91 – 180 дена
Д	100	Над 365 дена

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2007

3. ПРЕГЛЕД НА ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ (продолжение)**3.3. Кредити одобрени од Банката, резервации за загуби поради оштетување (продолжение)**

Вкупното зголемување на резервациите за загуби поради оштетување се признава во Билансот на успех, а за вкупниот износ на резервирање се намалува износот на кредитите и побарувања за камати на комитентите. Ослободување на резервацијата како резултат на некој настан се рефлектира на намалување на резервацијата за загуби поради оштетување.

Во согласност со Одлуката за измените на Одлуката за класификација на активните билансни и вонбилансни позиции на банките според степенот на нивната ризичност објавена на 29 јуни 2006 година (Службен весник на РМ бр.80/2006), почнувајќи од 31 март 2007 година банките се обврзани да издвојуваат посебна резерва за потенцијални загуби од 1% од вкупната кредитна изложеност класифицирана во ризичната категорија “А”.

3.4. Вложувања во хартии од вредност расположиви за продажба

Хартиите од вредност расположиви за продажба претставуваат финансиски инструменти кои не се класифицирани како финансиски средства кои се чуваат за тргување или финансиски средства кои се чуваат до доспевање. Прикажаното портфолио е составено од сопственички хартии од вредност во банки, финансиски институции и претпријатија, врз кои Банката нема контрола. Вложувањата расположиви за продажба се последователно вреднувани според објективната вредност, а врз основа на пазарната вредност или врз основа на износите добиени со примена на методи на парични текови.

Нереализираните добивки и загуби кои произлегуваат од промена на објективната вредност се признаваат директно во акционерската главнина, се додека не се продаде сопственичката хартија од вредност или додека не се оцени дека истата е безвредна, во кој момент кумулативната нереализирана добивка или загуба претходно признаена во акционерската главнина се вклучува во нето добивката или загубата за периодот.

3.5. Вложувања во придружени претпријатија

Придружено претпријатие е претпријатие во кое Банката има значајно влијание, но не и контрола, преку учество во донесување на одлуки поврзани со финансиската и деловната политика на придруженото претпријатие.

Вложувањата во придружени претпријатија се состојат од вложувања во хартии од вредност кои не котираат на берза, а кои се презентирани според методот на набавна вредност намалена за резервациите за потенцијални загуби. Банката има извршено 100% резервирање за овие вложувања.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**31 декември 2007****3. ПРЕГЛЕД НА ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ (продолжение)****3.6. Недвижности, опрема и нематеријални вложувања**

Недвижностите во својот најголем дел се однесуваат на деловен простор за извршување на редовното работење на Банката, и се евидентирани според проценетата вредност врз основа на проценката извршена од страна на независен проценител, намалено 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 на НБРМ бр. 91 од 8 јануари 2008 година, овие ревалоризациони резерви се пренесени во акумулирана добивка.

Опремата и нематеријалните средства се евидентирани според набавната вредност при стекнувањето на Банката, намалени за последователната акумулирана амортизација и загуби поради оштетување.

Амортизацијата се пресметува на крајните износи од претходната година и износот на ново набавените средства во текот на годината и се пресметува на праволиниска основа со користење на следните минимални пропишани годишни стапки со цел трошокот на средствата да се алоцира за време на нивниот проценет корисен век како што следува:

<u>Годишни стапки на амортизација</u>	<u>2007 - 2006</u>
Згради	2.5%
Компјутери	25%
Возила	16% - 25%
Намештај и опрема	10% - 25%
Нематеријални вложувања	20% - 25%

Кога средствата кои се предмет на амортизација се ставаат надвор од употреба, или на било кој начин се отуѓуваат, соодветната ревалоризирана набавна вредност и исправката на вредноста се искнижуваат од соодветните сметки. Капиталните добивки или загуби остварени со отуѓувањата се евидентираат како останати приходи односно останати расходи.

3.7. Превземени средства по основ на ненаплатени побарувања

Во согласност со Одлуката за сметководствениот и регулаторниот третман на преземените средства (имот во земјиште, згради, опрема и слично) врз основа на ненаплатени побарувања, објавена во Службен весник на Република Македонија бр. 79/2007 од 25 јуни 2007 година, Банката е должна да изврши исправка поради оштетување на преземените средства, вклучително и затекнатите превземени средства, во случај доколку нивата проценета вредност е пониска од нивната сметководствена вредност.

На датумот на преземање, преземеното средство се признава во билансите на Банката по почетната сметководствена вредност.

Почетната сметководствена вредност е помалиот износ од проценетата вредност, намалена за очекуваните трошоци за продажба кои ќе паднат на товар на Банката и набавната вредност на преземеното средство.

Проценетата вредност се определува од страна на овластен проценител на датумот на преземањето на средството, додека набавната вредност е вредноста наведена во актот донесен од страна на надлежен орган од кој произлегува правниот основ за стекнување право на сопственост.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2007

3. ПРЕГЛЕД НА ЗНАЧАЈНИ СМЕТКОВОДСТВЕНИ ПОЛИТИКИ (продолжение)**3.7. Превземени средства по основ на ненаплатени побарувања (продолжение)**

Во случај кога проценетата вредност е помала од набавната вредност, Банката е должна да прикаже загуба за оштетување (МСС 36) во билансот на успех, во висина на утврдената разлика помеѓу двете вредности.

Најмалку еднаш годишно во периодот од дванаесет месеци, Банката е должна да обезбеди проценка на вредноста на преземеното средство извршена од страна на тројца овластени проценители, од кои најмалку двајца се надворешни проценители кои не се вработени во банката. При тоа, како проценета вредност се смета износот на најниската проценка од трите.

По исклучок, Банката може да обезбеди проценка на вредноста на преземените средства од само еден овластен проценител, доколку почетната сметководствена вредност на преземеното средство намалена за вкупниот износ на загуба за оштетување, не надминува 2,000 илјади денари.

Доколку согласно со извршената проценка, проценетата вредност намалена за трошоците за продажба е пониска од износот на почетната сметководствена вредност намалена за вкупниот износ на загуба за оштетување, Банката е должна во билансот на успех да признае дополнителен износ на загуба за оштетување, до износот на проценетата вредност. Во случај кога проценетата вредност е повисока од износот на почетната сметководствена вредност намалена за вкупниот износ на загуба за оштетување, Банката не смее да ја признае оваа разлика во билансот на успех.

Доколку Банката не успее да го продаде преземеното средство во период од 5 години по датумот на преземање, должна е да изврши целосен отпис на тоа средство, односно неговата вредност да ја сведе на нула.

Банката, во рок од три месеци од влегувањето во сила на оваа одлука (25 јуни 2007 година), е должна за затекнатите преземени средства да обезбеди проценка на нивната вредност. При тоа, како датум на преземање на затекнатите средства се смета датумот на влегување во сила на оваа Одлука.

Доколку проценетата вредност е пониска од вредноста по која е евидентирано преземеното средство до датумот на влегување во сила на оваа Одлука, Банката е должна во билансот на успех да признае загуба за оштетување до износот на проценетата вредност.

Парични средства и парични еквиваленти

Парите и паричните еквиваленти вклучуваат готовина и ностро сметки кои претставуваат депозити по видување и пласмани кај други банки и финансиски институции, со доспевање до 3 месец, како и износи кај НБРМ.

3.9. Средства од комисионо работење

Средствата управувани во име и за сметка на правни лица и граѓани се вклучени во Билансите на состојба на нето основа. Нето средствата или обврските прикажани во Билансот на состојба претставуваат резултат на временската разлика помеѓу наплатата на побарувањата или исплатата на обврските од страна на комитентите.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**31 декември 2007****3.10. Користи на вработените**

Банката нема дефинирано планови за отпремнини при пензионирање или опции за наградување базирани на акции на 31 декември 2007. Раководството проценува дека сегашната вредност на идните обврски спрема вработените кои се однесуваат на бенефиции при пензионирањето не се материјално значајни на 31 декември 2007.

3.11. Данок на добивка

Данокот на добивка се пресметува во согласност со законските одредби на Република Македонија врз основа на добивката или прикажаната загуба во Билансот на успех составен во согласност со Македонската фискална регулатива. Пресметката на месечната аконтација на данокот на добивка се плаќа однапред како што е определено од даночните органи. Крајниот данок на добивка од 12 % се плаќа врз основа на прикажаната годишна добивка во Билансот на успех подготвен според законската регулатива.

Одложениот данок на добивка е евидентиран со примена на методот на обврска за времените разлики кои произлегуваат од даночната основа на средствата и обврските и нивната сметководствена вредност за целите на финансиското известување. Во моментот, одобрените даночни стапки се користат за одредување на одложениот данок на добивка.

Одложена даночна обврска се признава за сите временни разлики освен ако не произлегуваат од почетното признавање на средството или обврската кои во моментот на нивното настанување немале никакво влијание на финансиската добивка, ниту пак на добивката (загубата) која е предмет на оданочување.

Одложено даночно средство се признава за сите временни разлики кои претставуваат одбитна ставка и тоа во обем во кој што постои веројатност дека ќе постои добивка, која ќе биде предмет на оданочување и во однос на која ќе може да се искористат времените разлики како одбитна ставка, освен доколку одложените даночни средства произлегуваат од иницијалното евидентирање на средствата или обврските настанати во трансакции кои во моментот на нивното настанување немале никакво влијание на финансиската добивка, ниту пак на добивката (загубата) која е предмет на оданочување.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2007

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ**4.1. Управување со финансискиот ризик**

Активностите на Банката ја изложуваат кон различни финансиски ризици, а тие активности опфаќаат анализа, евалуација, прифаќање и управување со одреден степен на ризик или комбинација на ризици. Преземањето ризик е основа на финансиското работење, а оперативните ризици се неизбежна последица на вршењето на деловните активности. Затоа, целта на Банката е да постигне соодветна рамнотежа помеѓу ризикот и приносот како и да ги минимизира потенцијалните негативни ефекти врз финансиските перформанси на Банката.

Политиките за управување со ризиците на Банката се така дизајнирани да можат да ги идентификуваат и анализираат овие ризици, да постават соодветни лимити за ризиците и соодветни контроли, како и да ги следат ризиците и придржувањето кон лимитите со помош на сигурни и современи информационални системи. Банката редовно ги ревидира своите политики за управување со ризици и системите за да ги одрази промените на пазарите, производите и најдобрите практики.

Организациската структура на раководењето со ризици на Банката осигурува постоење на јасни линии на одговорност, ефикасна сегрегација на должности и превенција на судири на интереси на сите нивоа, вклучувајќи ги Управниот одбор, како и нејзините клиенти и сите други поврзани субјекти.

Најважните видови на ризици се кредитниот ризик, ликвидносниот ризик, пазарниот ризик и оперативниот ризик.

4.2. Кредитен ризик

Банката презема изложеност кон кредитен ризик, којшто претставува ризик од финансиска загуба која произлегува од неможноста должникот да ги исполни условите од договорот со Банката или да не постапи според договореното. Кредитниот ризик е најважниот ризик за работењето на Банката, затоа менаџментот внимателно ја раководи нејзината изложеност кон кредитниот ризик. Кредитните изложености главно произлегуваат од активностите за кредитирање што резултираат во кредити и аванси. Исто така, постои кредитен ризик во вонбилансните финансиски инструменти, како што се одобрените лимити на претпријатија и население, гаранциите и акредитивите.

4.2.1. Контрола на лимитите за ризици и политики на намалување на ризиците

Иницијално, при одобрување на кредит или друга кредитна изложеност, кредитоспособноста на клиентите се оценува од страна на соодветните Кредитни тела во зависно од видот и износот на изложеноста. Управување со кредитниот ризик на Банката кое подразбира мерење, следење и контрола на овој ризик се врши од страна на Секторот управување со ризици. Информации и податоци во врска со кредитниот ризик се доставуваат на редовна основа до Управниот одбор.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2007

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)**4.2. Кредитен ризик (продолжение)****4.2.1. Контрола на лимитите за ризици и политики на намалување на ризиците (продолжение)**

Банката го следи исполнувањето на воспоставените интерни и законски лимити и ги контролира концентрациите на кредитниот ризик. Лимитите на кредитен ризик во однос на еден кредитокорисник, во однос на внатрешни лица, акционери со над 5% од акциите со право на управување, поединечни друштва во кои Банката има капитален влог како и големи кредитни изложености се поставени во Стратегијата за ризици на Банката, којашто се одобрува и ревидира од страна на Управниот одбор, и истите се во согласност со законските прописи. Банката го структурира нивото на кредитен ризик кон домашни и странски банки така што воспоставува лимити на ризична изложеност кои се предмет на годишно или почесто ревидирање кога тоа се смета за неопходно. Ризикот од концентрација се следи на редовна основа и тоа по производ, географски и индустриски сегмент.

Банката имплементира различни практики за намалување на кредитниот ризик. Вообичаена пракса е прифаќање на соодветно обезбедување за дадените кредити. Поважните типови на обезбедување за кредити и други кредитни изложености се:

- хипотеки врз станбени објекти,
- деловни средства, залихи и побарувања,
- финансиски инструменти како што се должнички и сопственички хартии од вредност.

4.2.2. Политики за оштетување и резервации

Кредитен рејтинг	Критериуми	Вид на ризик
Ризична категорија А	Должник којшто најверојатно нема да доцни со плаќање и должник којшто отплаќа навремено, или со задоцнување од 15 дена. Кредитната изложеност е обезбедена со првокласно обезбедување.	Задоволителен ризик
Ризична категорија Б	Должник којшто ја отплаќа својата обврска со задоцнување од 30 дена, или по исклучок 31-90 дена. Без разлика на привремената слаба финансиска позиција, не постојат знаци за понатамошно влошување.	Следење
Ризична категорија В	Должник којшто ја отплаќа својата обврска со задоцнување од 31-90 дена, или по исклучок 91-180 дена. Должникот се оценува дека има несоодветни готовински текови за исполнување на своите обврски.	Следење
Ризична категорија Г	Должник којшто ја отплаќа својата обврска со задоцнување од 91-180 дена, или по исклучок 181-365 дена. Должникот е неликвиден и несолвентен, а има прифатливо обезбедување.	Потстандард
Ризична категорија Д	Должник којшто ја отплаќа својата обврска со задоцнување од повеќе од 365 дена или воопшто не ја отплаќа истата. Вообичаено кредитна изложеност кон должник спрема кого е започната стечајна или ликвидациска постапка. Без обезбедување или со лошо обезбедување.	Потстандард

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2007

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.2. Кредитен ризик (продолжение)

4.2.3 Максимална изложеност кон кредитен ризик пред чување на обезбедување или други кредитни подобрувања

	Максимална изложеност	
	Во илјади денари	
	31 декември 2007	31 декември 2006
Изложеност на кредитен ризик на билансна актива		
Парични средства и парични еквиваленти	1,235,937	773,729
Кредити одобрени на комитенти	2,941,509	2,288,540
Вложувања расположиви за продажба	77,934	58,238
Вложувања кои се чуваат до доспевање	2	12,615
Останати побарувања	43,824	33,151
Изложеност на кредитен ризик на вонбилансни ставки		
Финансиски гаранции	202,340	151,630
Стендбај акредитиви	25,257	44,970
Обврски за одобрување кредити	816,724	400,615
Вкупна максимална изложеност на кредитен ризик	5,340,527	3,763,488

4.2.4 Кредити и аванси

Кредитите и авансите се сумирани подолу:

	Ниту достасан ниту оштетени	Достасани но не оштетени	Индивид. оштетени кредити	Бруто	Резервација за индивидуални оштетени кредити	Резервација за групно оштетени кредити	Во илјади денари	
							Вкупно оштетување	Нето
31 декември 2007								
Кредитни								
картички	13,490	1,164	1,745	16,399	(436)	-	(761)	15,638
Потрошувачки	739,641	50,233	69,411	859,285	(29,814)	(64)	(39,748)	819,537
Тековни сметки	34,996	-	8,728	43,724	-	(3,363)	(6,863)	36,861
Мали претпријатија	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративен сектор	2,016,772	50,990	208,656	2,276,418	(183,752)	-	(206,945)	2,069,473
Вкупно	2,804,899	102,387	288,540	3,195,826	(214,002)	(3,427)	(254,317)	2,941,509
Заеми на банки	20,000	-	-	-	(200)	-	(200)	19,800
	<u>2,824,899</u>	<u>102,387</u>	<u>288,540</u>	<u>3,195,826</u>	<u>(214,202)</u>	<u>(3,427)</u>	<u>(254,517)</u>	<u>2,961,309</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2007
4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)
4.2. Кредитен ризик (продолжение)
4.2.4 Кредити и аванси (продолжение)

	Ниту достасан ниту оштетени	Достасани но не оштетени	Индивид. оштетени кредити	Бруто	Резервација за индивидуални оштетени кредити	Резервација за групно оштетени кредити	Во илјади денари Вкупно оштетување	Нето
31 декември 2006								
Кредитни картички	-	-	-	-	-	-	-	-
Потрошувачки	690,940	29,763	76,392	797,095	(32,937)	(42)	(33,866)	763,229
Тековни сметки	9,636	-	8,980	18,616	-	(3,496)	(4,460)	14,156
Мали претпријатија	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративен сектор	1,388,127	23,228	295,466	1,706,821	(189,961)	(2)	(195,666)	1,511,155
Вкупно	2,088,703	52,991	380,838	2,522,532	(222,898)	(3,540)	(233,992)	2,288,540
Заеми на банки	-	-	-	-	-	-	-	-
	<u>2,088,703</u>	<u>52,991</u>	<u>380,838</u>	<u>2,522,532</u>	<u>(222,898)</u>	<u>(3,540)</u>	<u>(233,992)</u>	<u>2,288,540</u>

(а) Кредити и аванси кои не се ниту достасани ниту оштетени

	Задоволителен ризик	Следење	Потстандарден	Во илјади денари Вкупно
31 декември 2007				
Кредитни картички	13,490	-	-	13,490
Потрошувачки	739,641	-	-	739,641
Тековни сметки	34,996	-	-	34,996
Мали претпријатија	-	-	-	-
Корпоративен сектор	2,016,772	-	-	2,016,772
Вкупно	2,804,899	-	-	2,804,899
Заеми на банки	20,000	-	-	20,000
	<u>2,824,899</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,824,899</u>

	Задоволителен ризик	Следење	Потстандарден	Во илјади денари Вкупно
31 декември 2006				
Кредитни картички	-	-	-	-
Потрошувачки	690,940	-	-	690,940
Тековни сметки	9,636	-	-	9,636
Мали претпријатија	-	-	-	-
Корпоративен сектор	1,388,127	-	-	1,388,127
Вкупно	2,088,703	-	-	2,088,703
Заеми на банки	-	-	-	-
	<u>2,088,703</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,088,703</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2007

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.2. Кредитен ризик (продолжение)

4.2.4 Кредити и аванси (продолжение)

(б) Кредити и аванси кои се достасани но не се оштетени

Кредитите и авансите кои се доспеани во рамките на 90 дена не се сметаат за оштетени, освен во случаеви кога постои информација која го покажува обратното. Бруто износот на овие кредити е прикажан во табелата подолу:

	Достасаност до 30 дена	Достасаност од 31-61 ден	Достасаност од 61-90 дена	Достасаност од 91-180 дена	Достасаност од 180-365	Достасаност од 1-2 години	Во илјади денари	
							Достасаност преку 2 години	Вкупно
31 декември 2007								
Кредитни								
картички	1,164	-	-	-	-	-	-	1,164
Потрошувачки	8,327	1,909	546	5,773	9,817	19,986	3,875	50,233
Тековни сметки	-	-	-	-	-	-	-	-
Мали								
претпријатија	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративен								
сектор	19,014	7,058	2,104	13,218	8,789	807	-	50,990
Вкупно	28,505	8,967	2,650	18,991	18,606	20,793	3,875	102,387
Заеми на банки	-	-	-	-	-	-	-	-
	<u>28,505</u>	<u>8,967</u>	<u>2,650</u>	<u>18,991</u>	<u>18,606</u>	<u>20,793</u>	<u>3,875</u>	<u>102,387</u>

	Достасаност до 30 дена	Достасаност од 31-61 ден	Достасаност од 61-90 дена	Достасаност од 91-180 дена	Достасаност од 180-365	Достасаност од 1-2 години	Во илјади денари	
							Достасаност преку 2 години	Вкупно
31 декември 2006								
Кредитни								
картички	-	-	-	-	-	-	-	-
Потрошувачки	1,789	3,476	2,005	6,500	11,624	3,736	633	29,763
Тековни сметки	-	-	-	-	-	-	-	-
Мали								
претпријатија	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративен								
сектор	13,078	3,226	1,701	3,813	1,410	-	-	23,228
Вкупно	14,867	6,702	3,706	10,313	13,034	3,736	633	52,991
Заеми на банки	-	-	-	-	-	-	-	-
	<u>14,867</u>	<u>6,702</u>	<u>3,706</u>	<u>10,313</u>	<u>13,034</u>	<u>3,736</u>	<u>633</u>	<u>52,991</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2007

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)**4.2. Кредитен ризик (продолжение)****4.2.5. Концентрација на ризици на финансиски средства со изложеност на кредитен ризик***(a) Географски сектори*

	<u>Југоисточна Европа</u>	<u>Западна Европа</u>	<u>САД И Канада</u>	<u>Вкупно</u>
Благајнички записи	59,877	-	-	59,877
Пласмани во и кредити на банки	89,183	542,968	21,408	653,559
Кредити одобрени на комитенти	2,941,509	-	-	2,941,509
Вложувања во хартии од вредност-расположливи за продажба	77,934	-	-	77,934
Вложувања во хартии од вредност што се чуваат до доспевање	2	-	-	2
Останати побарувања	43,813	11	-	43,824
Состојба на 31 декември 2007	<u>3,212,318</u>	<u>542,979</u>	<u>21,408</u>	<u>3,776,705</u>
Состојба на 31 декември 2006	<u>2,506,453</u>	<u>338,342</u>	<u>2,624</u>	<u>2,847,419</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2007

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.2. Кредитен ризик (продолжение)

4.2.5. Концентрација на ризици на финансиски средства со изложеност на кредитен ризик (продолжение)

(б) Индустриски сектор

Следната табела ја анализира главната кредитна изложеност на Банката по индустриски сектори во кои припаѓаат договорните страни.

Во илјади денари

	Финансиски институции и индустрија за пијалаци	Тутунска, прехранба на и индустрија за пијалаци	Трговија	Метална индустрија	Градежни штво	Текстилна и кожарска индустрија	Земјоделство, рударство и риболов	Транспорт	Електростопанство	Јавен сектор	Население	Останато	Вкупно
Благајнички записи	59,877	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59,877
Пласмани во и кредити на банки	653,559	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	653,559
Кредити одобрени на комитенти	6,864	130,493	535,813	125,534	81,890	486,083	172,105	199,174	-	-	872,036	331,517	2941,509
Вложувања во хартии од вредност расположливи за продажба	47,855	-	117	22,937	-	-	-	-	-	-	-	7,025	77,934
Вложувања во хартии од вредност што се чуваат до доспевање	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43,824	43,824
Состојба на 31 декември 2007	<u>768,157</u>	<u>130,493</u>	<u>535,930</u>	<u>148,471</u>	<u>81,890</u>	<u>486,083</u>	<u>172,105</u>	<u>199,174</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>872,036</u>	<u>382,366</u>	<u>3,776,705</u>
Состојба на 31 декември 2006	<u>506,545</u>	<u>106,505</u>	<u>382,338</u>	<u>126,400</u>	<u>48,528</u>	<u>418,980</u>	<u>159,781</u>	<u>71,910</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>777,385</u>	<u>249,042</u>	<u>2,847,419</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2007

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.3. Пазарен ризик

Банката е изложена на пазарен ризик, што е ризик дека објективната вредност или идните готовински текови на некој финансиски инструмент ќе флукутираат поради промени во пазарните цени. Пазарните ризици произлегуваат од отворени девизни, каматни и позиции од капитални производи, од кои сите се изложени на општите и специфичните пазарни движења и промени во варијабилноста на пазарните стапки или цените (како што се каматните стапки, кредитни маргини, девизен курс и цени на капитал).

4.3.1. Девизен ризик

Банката е изложена на ефектите од флукутации во важечките девизни курсеви кои имаат влијание врз нејзината финансиска позиција и готовински текови. Управувањето со девизиот ризик има за цел да ги минимизира можните загуби од неповолните интервалутни движења, да ги зачува банкарските ресурси, како и задржување на евентуалните губитоци на прифатлив минимум. Следната табела ја сумира нето девизната позиција на монетарните средства и обврски на Банката на 31 декември 2007 година.

	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно странски валути	Во илјади денари 31 декември 2007	
					Во денари	Вкупно
СРЕДСТВА						
Парични средства и парични еквиваленти	661,986	84,587	48,958	795,531	440,406	1,235,937
Кредити одобрени на комитенти	864,694	82	-	864,776	2,076,733	2,941,509
Вложувања расположливи за продажба	-	-	-	-	77,934	77,934
Вложувања кои се чуваат до доспевање	-	-	-	-	2	2
Останати побарувања	1,981	35	149	2,165	41,659	43,824
Вкупно средства	1,528,661	84,704	49,107	1,662,472	2,636,734	4,299,206
ОБВРСКИ						
Депозити на други банки и финансиски институции	43,075	42	83	43,200	122,110	165,310
Депозити на комитенти	993,670	87,344	41,609	1,122,623	1,971,624	3,094,247
Обврски по кредити	382,799	-	-	382,799	8,625	391,424
Останати обврски	4,981	-	-	4,981	87,903	92,884
Вкупно обврски	1,424,525	87,386	41,692	1,553,603	2,190,262	3,743,865
Нето девизна позиција:						
31 декември 2007	104,136	(2,682)	7,415	108,869	446,472	555,341
31 декември 2006	809,636	(7,429)	35,490	837,697	(492,787)	344,910

На 31 декември 2007 година кредитите одобрени на комитенти, пресметаните камати и други средства, депозити на банки и комитенти и други обврски деноминирани според курсот денар/евро се презентирани како средства и обврски во Евра.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2007

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.3. Пазарен ризик (продолжение)

4.3.1. Девизен ризик (продолжение)

(а) *Анализа на осетливост на девизни курсеви*

Управувањето со девизниот ризик преку следење на билансот на состојба по поединечни валути се надополнува со следење на сензитивноста на средствата и обврските на Банката со употреба на соодветно сценарио (промена на девизните курсеви за +10 односно -10 % во однос на денарот.

	2007 Вкупно	Во илјади денари Промена на девизните курсеве	
		+10%	-10%
СРЕДСТВА			
Парични средства и парични еквиваленти	1,235,937	79,553	(79,553)
Кредити одобрени на комитенти	2,941,509	86,478	(86,478)
Вложувања расположливи за продажба	77,934	-	-
Вложувања кои се чуваат до доспевање	2	-	-
Останати побарувања	43,824	216	(216)
Вкупно средства	4,299,206	166,247	(166,247)
ОБВРСКИ			
Депозити на други банки и финансиски институции	165,310	(4,320)	4,320
Депозити на комитенти	3,094,247	(112,262)	112,262
Обврски по кредити	391,424	(38,280)	38,280
Останати обврски	92,884	(498)	498
Вкупно обврски	3,743,865	(155,360)	155,360
Нето ефект врз Билансот на успех од промена на девизниот курс:			
31 декември 2007		10,887	(10,887)
31 декември 2006		83,770	(83,770)

На 31 декември 2007 година, доколку денарот изгубеше 10% од својата вредност во однос на странските валути, со сите други варијабли непроменети, нето добивката за годината би била поголема за 10,887 илјади денари (2006: 83,770 илјади денари). Следствено, доколку денарот ја зголемеше својата вредност во однос на странските валути, нето добивката за годината би била пониска за истиот износ. Намалената сензитивност на Банката на промена во девизните курсеви се должи на зголемувањето на депозитите од комитентите деноминирани во Евра.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2007

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)**4.3. Пазарен ризик (продолжение)****4.3.2. Ризик од каматни стапки**

Банката е изложена на разни ризици во однос на ефектите од движењата на нивото на каматните стапки на пазарот, врз финансиските позиции и готовинските текови. Каматните маргини можат да се зголемат како резултат на таквите промени но исто така можат и да се намалат или да предизвикаат загуба во случај на појава на непланирани движења. Активностите за управување со средствата и обврските се спроведуваат од аспект на реагирање на сензитивноста на Банката на промените на каматните стапки. Табелата подолу ги сумира каматоносните и некаматоносните средства и обврски со состојба на 31 декември 2007 година.

	Во илјади денари		
	<u>Каматоносни</u>	<u>Некаматоносни</u>	<u>Вкупно</u>
СРЕДСТВА			
Парични средства и парични еквиваленти	997,592	238,345	1,235,937
Кредити одобрени на комитенти	2,941,509	-	2,941,509
Вложувања расположливи за продажба	-	77,934	77,934
Вложувања кои се чуваат до доспевање	2	-	2
Останати побарувања	-	43,824	43,824
Вкупно средства	<u>3,939,103</u>	<u>360,103</u>	<u>4,299,206</u>
ОБВРСКИ			
Депозити на други банки и финансиски институции	164,951	359	165,310
Депозити на комитенти	2,933,534	160,713	3,094,247
Обврски по кредити	391,424	-	391,424
Останати обврски	-	92,884	92,884
Вкупно обврски	<u>3,489,909</u>	<u>253,956</u>	<u>3,743,865</u>
Нето каматоносна позиција:			
31 декември 2007	<u>449,194</u>	<u>106,147</u>	<u>555,341</u>
31 декември 2006	<u>118,976</u>	<u>225,934</u>	<u>344,910</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2007

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)**4.3. Пазарен ризик (продолжение)****4.3.2. Ризик од каматни стапки (продолжение)**

Во табелата подолу се сумирани каматните стапки на главните финансиски инструменти на годишно ниво:

	<u>Во странска валута</u>	<u>Во денари</u>
Средства		
Задолжителна резерва кај НБРМ	-	2%
Благајнички записи	-	4.69% -4.89%
Пласмани во банки	1.8%-4.65%	-
Краткорочни кредити:		
- правни лица	6.9%-8.9%	3-13.9%
- физички лица	-	8.9%-13.9%
Долгорочни кредити:		
- правни лица	6.9%-8.9%	3%-9.9%
- физички лица	-	8.9%-14.9%
Државни обврзници	-	6.5%
Обврски		
Депозити по видување на банки	-	-
Краткорочни депозити на банки	5% -7%	5%-7%
Депозити по видување:		
- правни лица	-	0.6-1.2%
- физички лица	0.1%-1.5%	1%
Краткорочни депозити:		
- правни лица	-	3%-8%
- физички лица	0.2%-4%	5.75%-8%
Долгорочни депозити:		
- правни лица	-	7.5%-10%
- физички лица	0.6%-5%	8.5%-9%
Краткорочни обврски по кредити	-	4.69%-5%
Долгорочни обврски по кредити	5%-8%	5%-8%

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2007

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)**4.3. Пазарен ризик (продолжение)****4.3.2. Ризик од каматни стапки (продолжение)***(a) Анализа на осетливост на каматни стапки*

Како дел од следењето на каматниот ризик, Банката врши анализа на сензитивноста на состојбите од билансот. Анализата на сензитивноста е извршена имајќи ги во предвид побарувањата и обврските кои се со променливи каматни стапки. При тоа е извршено намалување/зголемување на каматните стапки за ± 0.5 процентни поени. При изготвувањето на анализата на сензитивноста на промените на каматните стапки, користено е зголемување или намалување на каматните стапки за 0.5 процентни поени, што претставува разумна процена на раководството за можните промени на каматните стапки.

	Во илјади денари		
	Промена на каматна стапка		
	31 декември 2007	+0.5 п.п	-0.5 п.п
СРЕДСТВА			
Парични средства и парични еквиваленти	1,235,937	4,988	(4,988)
Кредити одобрени на комитенти	2,941,509	14,708	(14,708)
Вложувања кои се чуваат до доспевање	2	-	-
Вкупно средства	4,177,448	19,696	(19,696)
ОБВРСКИ			
Депозити на банки и други финансиски институции	165,310	(825)	825
Депозити на комитенти	3,094,247	(14,668)	14,668
Обврски по кредити	391,424	(1,957)	1,957
Вкупно обврски	3,650,981	(17,450)	17,450
Зголемување/(намалување) на добивката			
31 декември 2007		2,246	(2,246)
31 декември 2006		532	(532)

4.4. Ликвидоносен ризик

Ликвидоносниот ризик се дефинира како тековен или иден ризик по заработувачката и капиталот што произлегува од неможноста на институцијата да ги исполни своите обврски кога тие ќе достасаат, а без да предизвика неприфатливи загуби. Последиците можат да бидат неисполнување на обврските за исплаќање на депонентите и за давање на кредити.

4.4.1. Процес на управување со ликвидоносниот ризик

Управувањето со ликвидоносниот ризик подразбира адекватно идентификување, мерење, следење и контрола на сите позиции кои што имаат влијание врз ликвидноста на Банката, без оглед на тоа дали станува збор за билансни или вонбилансни позиции.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2007

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.4. Ликвидносен ризик (продолжение)

4.4.1. Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)

Основен начин за мерење, следење и проценка на потребата и изворите за ликвидност е извештајот за гап во готовинскиот тек. Извештаите за готовинскиот или ликвидносниот гап ја одразува ликвидноста обезбедена преку готовински приливи и ликвидноста потребна за финансирање на готовински одливи. Тие ги инкорпорираат готовинските текови поврзани со средствата и обврските во временски одредени групи.

Табелата подолу ги анализира средствата и обврските на Банката според соодветните групи на доспевање врз основа на преостанатиот период на доспевање сметано од датумот на Билансот на состојба до договорениот датум на доспевање.

	Во илјади денари				
	31 декември 2007				
	До 1 месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Над 1 година	Вкупно
СРЕДСТВА					
Парични средства и парични еквиваленти	1,085,912	-	-	150,025	1,235,937
Кредити одобрени на комитенти	339,392	247,631	1,071,944	1,282,542	2,941,509
Вложувања расположливи за продажба	-	-	-	77,934	77,934
Вложувања кои се чуваат до доспевање	-	-	-	2	2
Недвижности и опрема	-	-	-	306,430	306,430
Нематеријални вложувања	-	-	-	8,371	8,371
Превземени средства по основ на ненаплатени побарувања	-	-	-	241,409	241,409
Останати побарувања	43,824	-	-	-	43,824
Вкупно средства	<u>1,469,128</u>	<u>247,631</u>	<u>1,071,944</u>	<u>2,066,713</u>	<u>4,855,416</u>
ОБВРСКИ					
Депозити на други банки и финансиски институции	10,312	82,841	72,157	-	165,310
Депозити на комитенти	2,122,338	534,700	359,985	77,224	3,094,247
Обврски по кредити	29,660	-	44,514	317,250	391,424
Останати обврски	92,884	-	-	-	92,884
Вкупно обврски	<u>2,255,194</u>	<u>617,541</u>	<u>476,656</u>	<u>394,474</u>	<u>3,743,865</u>
Нето ликвидна позиција:					
31 декември 2007	<u>(786,066)</u>	<u>(369,910)</u>	<u>595,288</u>	<u>1,672,239</u>	<u>1,111,551</u>
31 декември 2006	<u>274,038</u>	<u>(1,231,115)</u>	<u>723,431</u>	<u>1,157,908</u>	<u>924,262</u>

Класифицирањето на структурата на средствата и обврските на Банката е направено според рокот на доспевање со состојба на 31 декември 2007 година. Постојат индикации за значајна неусогласеност за периодот до три месеци. Основна причина за гореспоменатата неусогласеност лежи во фактот што краткорочните извори на средства со период на доспевање до еден месец се ангажирани за одобрување на кредити со подолг временски период на доспевање.

Во моментот, голем дел од депозитите на комитенти претставуваат депозити по видување. Како и да е, фактот дека овие депозити се диверзифицирани по број и видови на комитенти како и земајќи го во предвид и претходното искуство на Банката покажуваат дека овие депозити се стабилни и претставуваат долгорочен извор на финансирање на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2007

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.4. Ликвидносен ризик (продолжение)

4.4.2. Анализа на договорната доспеаност за финансиски обврски (недисконтиран готовински тек)

Табелата подолу ги претставува готовинските текови плативи од страна на Банката кои се однесуваат на преостанатите договорни доспеаности на финансиските обврски на датумот на билансот на состојба. Износите наведени во табелата се договорните недисконтирани готовински текови, при што Банката управува со инхерентниот ликвидносен ризик врз основа на очекуваните недисконтирани готовински приливи.

	По видување	До месец	Од 1 - 3 месеци	Од 3 - 12 месеци	Од 1 - 2 години	Од 2 - 3 години	Од 3 - 4 години	Од 4 - 5 години	Над 5 години	Во илјади денари Вкупно
31 декември 2007										
ОБВРСКИ										
Депозити на банки и други финансиски организации	4,358	5,441	82,841	72,157	-	-	-	-	-	164,797
Депозити на комитенти	1,649,109	468,874	534,700	359,985	77,224	-	-	-	-	3,089,892
Обврски по кредити	105	26,674	-	44,514	317,250	-	-	-	-	388,543
Обврски за камати	7,749	-	-	-	-	-	-	-	-	7,749
Останати обврски	92,884	-	-	-	-	-	-	-	-	92,884
Вкупно обврски	1,754,205	500,989	617,541	476,656	394,474	-	-	-	-	3,743,865
	По видување	До месец	Од 1 - 3 месеци	Од 3 - 12 месеци	Од 1 - 2 години	Од 2 - 3 години	Од 3 - 4 години	Од 4 - 5 години	Над 5 години	Во илјади денари Вкупно
31 декември 2006										
ОБВРСКИ										
Депозити на банки и други финансиски организации	1,141	1,089	25,207	17,607	-	-	-	-	-	45,044
Депозити на комитенти	676,274	160,587	1,365,491	44,696	70,415	-	-	-	-	2,317,463
Обврски по кредити	110,894	9,823	-	25,441	232,250	-	-	-	-	378,408
Обврски за камати	7,626	-	-	-	-	-	-	-	-	7,626
Останати обврски	77,024	-	-	-	-	-	-	-	-	77,024
Вкупно обврски	872,959	171,499	1,390,698	87,744	302,665	-	-	-	-	2,825,565

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2007

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)

4.4. Ликвидносен ризик (продолжение)

4.4.3. Вонбилансни ставки (продолжение)

	По видување	До месец	Од 1 - 3 месеци	Од 3 - 12 месеци	Од 1 - 2 години	Од 2 - 3 години	Од 3 - 4 години	Од 4 - 5 години	Во илјади денари	
									Над 5 години	Вкупно
31 декември 2007										
Кредитни лимити	-	64,515	69,177	22,819	124,719	159,849	159,839	105,597	110,209	816,724
Гаранции и акредитиви	3,060	36,471	88,215	87,671	33,695	3,000	18,388	-	-	270,500
Вкупно	3,060	100,986	157,392	110,490	158,414	162,849	178,227	105,597	110,209	1,087,224
31 декември 2006										
Кредитни лимити	-	64,557	1,280	29,158	16,021	91,668	75,868	107,918	14,145	400,615
Гаранции и акредитиви	4,053	27,163	65,014	84,212	33,861	555	-	-	-	214,858
Вкупно	4,053	91,720	66,294	113,370	49,882	92,223	75,868	107,918	14,145	615,473

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2007

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)**4.5. Објективна вредност на финансиските средства и обврски**

Придружните финансиски извештаи се подготвени според принципот на набавна вредност и последователно намалени со цел да се дојде до нивната проценета надоместувачка вредност.

Сметководствена политика на Банката е обелоденување на објективната вредност на финансиските инструменти односно финансиските средства и обврски за кои што постојат информации официјално објавени од страна на релевантните институции и чија пазарна вредност се разликува од сметководствената вредност на финансиските инструменти.

Објективната вредност на финансиските средства и финансиските обврски е одредена на следниот начин:

- објективната вредност на финансиските средства и финансиските обврски со стандардни услови, со кои се тргува на активните ликвидни пазари, се одредува врз основа на котираните пазарни цени;
- објективната вредност на останатите финансиски средства и обврски (со исклучок на деривативните инструменти) се одредува во согласност со општо прифатените модели на вреднување кои се базираат на анализа на готовинските текови, со користење на цени од објавените тековни пазарни трансакции и понудени цени од дилерите за слични инструменти.

4.5.1 Објективна вредност во споредба со надоместувачката вредност на финансиските средства и финансиските обврски

	Надоместувачка вредност		Во илјади денари Објективна вредност	
	2007	2006	2007	2006
Финансиски средства				
Парични средства и парични еквиваленти	1,235,937	773,729	1,235,937	773,729
Кредити одобрени на комитенти	2,941,509	2,288,540	2,941,509	2,288,540
Вложувања во хартии од вредност расположливи за продажба	77,934	58,238	77,934	58,238
Вложувања во хартии од вредност кои се чуваат до доспевање	2	12,615	2	12,615
Финансиски обврски				
Депозити на банки и финансиски институции	164,797	45,004	164,797	45,004
Депозити на комитенти	3,089,896	2,317,463	3,089,896	2,317,463
Обврски по кредити	388,544	378,408	388,544	378,408
Обврски за камата	7,749	7,626	7,749	7,626
Останати обврски	92,884	77,024	92,884	77,024

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2007

4. ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ (продолжение)**4.5. Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжение)****4.5.1 Објективна вредност во споредба со надоместувачката вредност на финансиските средства и финансиските обврски (продолжение)**

Со оглед на фактот дека не постои доволно пазарно искуство, стабилност и ликвидност за купувањата и продажбите на финансиските средства и обврски, како и со оглед на тоа дека не постојат објавени пазарни информации, за целите на обелоденувањата поврзани со објективната вредност на финансиските средства и обврски, Банката ја користеше техниката на анализа на дисконтираните готовински текови. При ваквата техника на вреднување се користат каматните стапки за финансиски инструменти со слични карактеристики, со цел да се добијат релевантни проценки на цените од тековните пазарни трансакции.

Банката ги одобрува финансиските инструменти со променливи каматни стапки, при што договорните каматни стапки не отстапуваат материјално значајно од пазарните каматни стапки на денот на финансиските извештаи. Според тоа, надоместувачката вредност на кредитите и депозитите ја апроксимира нивната објективна вредност на денот на финансиските извештаи.

Земајќи ја предвид краткорочноста на парите и паричните еквиваленти и побарувањата не постои значајно отстапување на нивната сметководствена вредност во однос на нивната објективна вредност.

4.6. Управување со капиталот

Целите на управувањето со капиталот се однесуваат на одржување на нивото на капиталот на адекватно ниво како би се обезбедила капиталната усогласеност на Банката со законската регулатива на НБРМ, како и одржување на соодветно ниво на капиталот кое ќе обезбеди успешно работење на Банката и во иднина.

На 31 декември 2007 година гарантниот капитал на Банката изнесува 1,094,641 илјади денари или 17,886 илјади евра.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2007

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВ НА КАМАТИ

Приходите и расходите по основ на камати можат да бидат анализирани по секторите во кои се пласирани кредитите и авансите како и во однос на соодветните извори на депозити или користени кредити, како што следува:

	Година што завршува на 31 декември 2007		Во илјади денари Период од 1 јули 2006 до 31 декември 2006	
	Приходи	Расходи	Приходи	Расходи
- Население	121,346	68,556	59,423	23,694
- Претпријатија	178,311	12,618	66,749	7,985
- Влада и државни институции	1,031	26	504	15
- Банки и финансиски институции	21,411	20,131	6,796	8,935
- Странски претпријатија	-	415	3	211
- Останати клиенти	-	1,973	-	2,595
	<u>322,099</u>	<u>103,719</u>	<u>133,475</u>	<u>43,435</u>

6. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВ НА НАДОМЕСТИ И ПРОВИЗИИ

а) Приходи од надомести и провизии

	Во илјади денари	
	Година што завршува на 31 декември 2007	Период од 1 јули 2006 до 31 декември 2006
Надомести и провизии од платен промет во земјата	30,455	11,895
Надомести и провизии од девизно работење	30,726	14,998
Брокерски провизии	26,084	8,465
Останати надомести и провизии	12,636	4,045
	<u>99,901</u>	<u>39,403</u>

б) Расходи од надомести и провизии

	Во илјади денари	
	Година што завршува на 31 декември 2007	Период од 1 јули 2006 до 31 декември 2006
Надомести и провизии од платен промет во земјата	3,683	1,589
Надомести и провизии кон НБРМ за девизно работење	2,683	1,839
Брокерски провизии	1,941	4,296
Надомести и провизии кои потекнуваат операции извршени од Клириншка куќа	6,166	1,945
Останати надомести и провизии	6,958	665
	<u>21,431</u>	<u>10,334</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2007

7. ОСТАНАТИ ДЕЛОВНИ ПРИХОДИ

	Во илјади денари	
	Година што завршува на 31 декември 2007	Период од 1 јули 2006 до 31 декември 2006
Капитална добивка	25,707	1,894
Наплата на претходно отпишани побарувања	10,859	3,148
Закупнини	168	1,065
Дивиденди	8,824	-
Останати приходи	8,663	3,917
	<u>54,221</u>	<u>10,024</u>

8. ЗАГУБИ ПОРАДИ ОШТЕТУВАЊЕ

а. Трошок за периодот, нето од ослободување на резервации

	Во илјади денари	
	Година што завршува на 31 декември 2007	Период од 1 јули 2006 до 31 декември 2006
Кредити на комитенти	75,931	(30,860)
Парични средства и парични еквиваленти	908	-
Вложувања расположливи за продажба	(33,903)	1,074
Останати побарувања	4,105	1,559
Резервации	1,745	109
	<u>48,786</u>	<u>(28,118)</u>

б. Промени на резервациите за загуби поради оштетување и резервации за неизвесни обврски

	Во илјади денари					
	Период од 1 јануари до 31 декември 2007					
	Кредити на комитенти	Парични средства и парични еквиваленти	Вложувања распол. за продажба	Останати побарувања	Резервации	Вкупно
Состојба, 1 јануари 2007	233,992	-	113,323	5,193	584	353,092
Трошок за годината, нето од ослободување	75,931	908	(33,903)	4,105	1,745	48,786
Пресметани затезни камати за сомнителни и спорни побарувања	12,869	-	-	-	-	12,869
Отписи	<u>(68,475)</u>	-	-	-	-	<u>(68,475)</u>
Состојба, 31 декември 2007	<u>254,317</u>	<u>908</u>	<u>79,420</u>	<u>9,298</u>	<u>2,329</u>	<u>346,272</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2007

9. ОСТАНАТИ ДЕЛОВНИ РАСХОДИ

	Во илјади денари	
	Година што завршува на 31 декември 2007	Период од 1 јули 2006 до 31 декември 2006
Бруто плати и други исплати на вработените	112,505	46,440
Материјали и услуги	54,246	29,517
Амортизација	20,543	9,292
Маркетинг трошоци	5,169	2,551
Надомести за патување	3,005	1,832
Индиректни даноци и придонеси	3,557	2,641
Премии за осигурување	13,015	4,807
Судски и административни такси	749	1,357
Закупнини	25,708	12,375
Директен отпис на вложувања во хартии од вредност расположливи за продажба	28,919	-
Оштетување на превземените средства	1,460	-
Дополнително платен данок на промет со недвижности	21,918	-
Трошоци по вонсудска спогодба	7,715	-
Останати трошоци	9,969	2,365
	<u>308,478</u>	<u>113,177</u>

10. ДАНОК НА ДОБИВКА

	Во илјади денари	
	Година што завршува на 31 декември 2007	Период од 1 јули 2006 до 31 декември 2006
Добивка пред оданочување	2,951	51,149
Данок по стапка од 12% (2006: 15%)	354	7,672
Даночни ефекти на расходите кои не се признаваат за даночни цели	2,179	1,226
Даночни ефекти на 30% од признаените капиталните добивки во одредување на даночниот резултат	(1,403)	(85)
Намалување на даночна основа по основ на инвестиции во основни средства	-	(2,892)
	<u>1,130</u>	<u>5,921</u>
Намалување на даночната основа од 30% врз основа на котирање на официјалните пазари на берза	-	(1,776)
Данок на добивка	<u>1,130</u>	<u>4,145</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2007

11. ЗАРАБОТУВАЧКА ПО АКЦИЈА

Заработувачката по акција е пресметана кога нето добивката за годината, која е на располагање на обичните акционери, се подели со пондерираниот просечен број на обичните акции кои биле издадени во текот на годината.

Пресметката на пондерираниот просечен број на обични акции во текот на 31 декември 2007 и 2006 година е како што следи.

	<u>Број на издадени акции</u>	<u>Денови од дата на издавање во однос на вкупни денови</u>	<u>Просечен пондериран број на обични акции</u>
од 1 јули 2006 до 31 декември 2006	680,916	184/184	680,916
Вкупно на 31 декември 2006			<u>680,916</u>
од 1 јануари 2007 до 19 март 2007	680,916	78/365	145,511
од 20 март 2007 до 31 декември 2007	907,888	287/365	713,873
Вкупно на 31 декември 2007			<u>859,384</u>

Заработувачката по акција е пресметана како што следува (нето добивка во илјади денари, основна заработувачка по акција – во денари).

	<u>Година што завршува на 31 декември 2007</u>	<u>Период од 1 јули 2006 до 31 декември 2006</u>
Нето добивка за имателите на обични акции	1,821	47,004
Просечен пондериран број на обични акции	859,384	680,916
Основна заработувачка по акција (во денари)	<u>2.1190</u>	<u>69.0305</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2007

12. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	Во илјади денари	
	31 декември 2007	31 декември 2006
Парични средства во благајна:		
- во денари	35,163	17,658
- во странска валута	50,452	38,070
Депозити во НБРМ:		
- во денари	325,318	176,582
- во странска валута	111,520	83,026
Тековни сметки кај:		
- домашни банки	37,712	39,576
- странски банки	172,998	33,299
Парични покритија за акредитиви и гаранции во странска валута	3,844	19,749
Пласмани во банки до 30 дена	439,924	288,008
Благајнички записи	59,877	59,972
Државни записи	-	9,890
Чекови	37	7,899
	1,236,845	773,729
Намалено за резервирање за загуби поради оштетување	(908)	-
	1,235,937	773,729

На 31 декември 2007 година, задолжителната резерва кај Централната Банка во странска валута во износ од 111,520 илјади денари, која е вклучена во рамките на депозити во НБРМ, го претставува пропишаниот износ на депозити кои се издвоени во согласност со Одлуката за задолжителни резерви кај НБРМ. Задолжителната резерва се пресметува врз основа на просечниот износ на депозити во странска валута во текот на еден календарски месец. На задолжителната резерва во девизи не се пресметува камата.

Во рамките на депозити во НБРМ е вклучена и задолжителната резерва во денари на која се пресметува камата во висина од 2% на годишно ниво (2006 – 2%). Тековниот приход е прикажан во приходите од камати.

На 31 декември 2007 година, најголемиот дел од девизните сметки по видување во износ од 172,987 илјади денари се чуваат во банки во земјите од Европската Унија.

На 31 декември 2007 година, пласманите во банки до 30 дена претставуваат пласмани орочени во банки во земјите на Европска Унија, кои во зависност од периодот на доспевање и валутата носат каматна стапка од 1.80% до 4.65% на годишно ниво.

Благајничките записи во износ од 59,777 илјади денари издадени од страна на НБРМ доспеваат во период до 28 дена и во зависност од периодот на доспевањето носат каматна стапка од 4.69% до 4.89% на годишно ниво.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2007
13. КРЕДИТИ ОДОБРЕНИ НА КОМИТЕНТИ
а) Анализа на кредитите според вид на комитент

	31 декември 2007			Во илјади денари 31 декември 2006		
	До една	Над една	Вкупно	До една	Над една	Вкупно
	година	година		година	година	
Население:						
- во денари	73,238	805,287	878,525	27,860	762,805	790,665
- во странска валута	129	-	129	3,601	-	3,601
Претпријатија:						
- во денари	1,061,671	1,023,814	2,085,485	912,541	632,552	1,545,093
- во странска валута	84,800	105,895	190,695	118,647	48,912	167,559
Пречекорувања на тековни сметки	40,992	-	40,992	15,614	-	15,614
	<u>1,260,830</u>	<u>1,934,996</u>	<u>3,195,826</u>	<u>1,078,263</u>	<u>1,444,269</u>	<u>2,522,532</u>
Тековна доспеаност на долгорочните кредити	398,137	(398,137)	-	511,659	(511,659)	-
	<u>1,658,967</u>	<u>1,536,859</u>	<u>3,195,826</u>	<u>1,589,922</u>	<u>932,610</u>	<u>2,522,532</u>
Намалено за резервирање за загуби поради оштетување	(212,800)	(41,517)	(254,317)	(114,903)	(119,089)	(233,992)
	<u>1,446,167</u>	<u>1,495,342</u>	<u>2,941,509</u>	<u>1,475,019</u>	<u>813,521</u>	<u>2,288,540</u>

Кредитите на комитенти на 31 декември 2007 година, вклучуваат побарувања од најголемиот акционер на Банката, Тетекс АД, Тетово во износ од 235,969 илјади денари. Овие побарувања се однесуваат на деловен простор и опрема од Медицинска Пластика АД, Тетово, продадени од страна на Банката на 17 ноември 2006 година согласно склучениот Акционерски договор помеѓу Банката, Европската Банка за Обнова и Развој ("EBRD") и Тетекс АД, Тетово на 4 октомври 2006 година. Горенаведениот износ вклучува износ од 199,974 илјади денари кој се однесува на продадениот деловен простор и опрема и вклучува данок на додадена вредност во износ од 35,995 илјади денари. Врз основа на договорените услови за плаќање, наведените средства се продадени на 1 година грејс период во кој клиентот е обврзан да плаќа камата од 3% на годишно ниво и последователна отплата во шест еднакви квартални рати во кој период клиентот плаќа камата од 2% на годишно ниво.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2007

13. КРЕДИТИ ОДОБРЕНИ НА КОМИТЕНТИ (продолжение)

а) Анализа на кредитите според вид на комитент (продолжение)

Банката пресметува камата на кредитите на комитенти по следните годишни просечни каматни стапки:

	31 декември 2007		31 декември 2006	
	До една година	Над една година	До една година	Над една година
Население-денари и странска валута:				
- готовински кредити	13%-14.9%	13%-14.9%	13%-14.9%	13%-14.9%
- потрошувачки кредити	8,9%-13,9%	10%-15%	10%-15%	10%-15%
Претпријатија:				
- во денари	3,0%-13,9%	3,0%-9,9%	12%-16%	6.9%-10%
- во странска валута	6,9%-8,9%	6,9%-8,9%	9%-16%	6.9%-10%

б) Анализа на кредитите по сектори

Позначајни кредити одобрени на комитенти по индустриски сектори на 31 декември 2007 и 31 декември 2006 година, се следните:

	Во илјади денари	
	31 декември 2007	31 декември 2006
Трговија	550,371	414,953
Индустија	958,829	827,016
Градежништво	82,999	69,082
Земјоделство, шумарство и рибарство	331,404	242,079
Транспорт	200,782	76,710
Население	919,646	813,580
Останато	151,795	79,112
	<u>3,195,826</u>	<u>2,522,532</u>
Намалено за резервирање за загуби поради оштетување	<u>(254,317)</u>	<u>(233,992)</u>
	<u>2,941,509</u>	<u>2,288,540</u>

в) Ризици и неизвесности

Раководството на Банката евидентираше трошоци за резервации за сите познати и предвидливи ризици на датумот на финансиските извештаи. Портфолиото на Банката содржи одреден број на должници чија можност за отплата на долговите беше под влијание на економските случувања во Република Македонија. Портфолиото исто така содржи одреден број на должници кои се вклучени во процесот на реструктурирање и за кои се очекува да резултираат во делумна или целосна наплата на побарувањата на Банката. Побарувањата од овие должници беа класифицирани врз основа на последните расположливи информации и очекувања за ефектите од процесот на реструктурирање.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2007

13. КРЕДИТИ ОДОБРЕНИ НА КОМИТЕНТИ (продолжение)**в) Ризици и неизвесности (продолжение)**

Банката и понатаму продолжува да ги обезбедува побарувањата првенствено со недвижен имот, индустриско земјиште, градежни објекти и опрема, а во случај на банкарски услуги на мало обезбедувањето на кредитите е со готовина и административна забрана на плата. Во зависност од класификацијата на кредитите, раководството вложува крајни напори за навремена реализација на средствата за обезбедување. Во случај истото да се покаже како неуспешно, во иднина ќе биде неопходно да биде извршена дополнителна исправка на вредноста за сите потенцијални загуби.

14. ВЛОЖУВАЊА РАСПОЛОЖИВИ ЗА ПРОДАЖБА

	Во илјади денари	
	31 декември 2007	31 декември 2006
Вложувања во придружени претпријатија:		
- Медицинска Пластика АД, Тетово	50,000	50,000
Останати вложувања:		
- Банки и финансиски институции	51,233	45,986
- Претпријатија	56,121	75,575
	157,354	171,561
Намалено за резервирање за загуби поради оштетување	(79,420)	(113,323)
	77,934	58,238

15. ВЛОЖУВАЊА КОИ СЕ ЧУВААТ ДО ДОСПЕВАЊЕ

	Во илјади денари	
	31 декември 2007	31 декември 2006
Долгорочни обврзници:		
- Државни обврзници	2	12,615
	2	12,615

Вложувањата кои се чуваат до доспевање а претставуваат државни обврзници предвремено се наплатени во текот на 2007 од Министерството за финансии согласно член 20 од Законот за јавен долг.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2007
16. НЕДВИЖНОСТИ, ОПРЕМА И НЕМАТЕРИЈАЛНИ ВЛОЖУВАЊА

Движење на недвижностите, опремата и нематеријалните вложувања во 2007 година:

	Згради	Опрема	Инвестиции во тек	Во илјади денари	
				Вкупно	Нематеријални вложувања
Набавна вредност					
Состојба, 31 декември 2006	306,472	106,851	2,395	415,718	21,063
Набавки во текот на периодот	-	23,491	4,493	27,984	2,689
Продажба	-	(3,020)	-	(3,020)	-
Расход	-	(6,931)	-	(6,931)	-
Преноси	-	2,395	(2,395)	-	-
Состојба, 31 декември 2007	<u>306,472</u>	<u>122,786</u>	<u>4,493</u>	<u>433,751</u>	<u>23,752</u>
Акумулирана амортизација					
Состојба, 31 декември 2006	35,998	82,855	-	118,853	12,119
Трошок за годината	7,761	9,520	-	17,281	3,262
Продажба	-	(2,324)	-	(2,324)	-
Расход	-	(6,489)	-	(6,489)	-
Состојба, 31 декември 2007	<u>43,759</u>	<u>83,562</u>	<u>-</u>	<u>127,321</u>	<u>15,381</u>
Нето набавна вредност 31 декември 2007	<u>262,713</u>	<u>39,224</u>	<u>4,493</u>	<u>306,430</u>	<u>8,371</u>
Нето набавна вредност 31 декември 2006	<u>270,475</u>	<u>23,996</u>	<u>2,395</u>	<u>296,865</u>	<u>8,944</u>

Сите градежни објекти се во сопственост на Банката и се користат како деловен простор за одвивање на нејзините редовни активности.

Имотот на Банката на 31 декември 2007 година вклучува имот со нето сметководствена вредност од 250,877 илјади денари (2006: 254,866 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 2007, Банката нема недвижности дадени под хипотека.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2007

17. ПРЕВЗЕМЕНИ СРЕДСТВА ПО ОСНОВ НА НЕНАПЛАТЕНИ ПОБАРУВАЊА

	Во илјади денари	
	31 декември 2007	31 декември 2006
Згради	165,567	204,057
Опрема	54,554	47,496
Готови производи	21,288	21,990
	<u>241,409</u>	<u>273,543</u>

Движењето на превземените средства по основ на ненаплатени побарувања за годината што завршува на 31 декември 2007 година е како што следи:

	Во илјади денари			
	Згради	Опрема	Готови производи	Вкупно
Состојба, 1 јануари 2007	204,057	47,496	21,990	273,543
Зголемувања во текот на периодот	13,947	13,571	182	27,700
Продажби	(51,243)	(6,247)	(884)	(58,374)
Исправка поради оштетување	<u>(1,194)</u>	<u>(266)</u>	-	<u>(1,460)</u>
Состојба, 31 декември 2007 година	<u>165,567</u>	<u>54,554</u>	<u>21,288</u>	<u>241,409</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2007

18. ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА

	Во илјади денари	
	31 декември 2007	31 декември 2006
Побарувања од купувачи	8,827	8,812
Претплатени даноци и придонеси	11,914	55
Однапред платени трошоци	1,582	1,905
Побарувања од вработени	3,296	7,341
Пресметани трошоци кон Тетекс АД, Тетово	7,341	11,011
Побарувања од продажба на хартии од вредност	-	1,935
Нереализирани плаќања	1,212	2,589
Набавка на материјали	3,858	1,649
Побарувања за повеќе платен персонален данок	4,199	-
Побарувања од осигурителни компании	2,760	996
Останати побарувања	8,133	6,252
	<u>53,122</u>	<u>42,545</u>
Намалено за резервирање за загуби поради оштетување	<u>(9,298)</u>	<u>(5,193)</u>
	<u>43,824</u>	<u>37,352</u>

19. ДЕПОЗИТИ НА БАНКИ И ДРУГИ ФИНАНСИСКИ ИНСТИТУЦИИ

	Во илјади денари	
	31 декември 2007	31 декември 2006
Депозити по видување:		
- во денари	514	358
- во странска валута	359	2,134
Орочени депозити:		
- во денари	121,596	42,814
- во странска валута	42,841	-
	<u>165,310</u>	<u>45,306</u>

Банката не пресметува камата на депозитите во странска валута. На орочените депозити во денари Банката пресметува камата од 3.5% до 7.5% на годишно ниво, додека на орочените депозити во странска валута пресметува камата од 5.5% на годишно ниво.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2007
20. ДЕПОЗИТИ НА КЛИЕНТИ

	31 декември 2007		Во илјади денари 31 декември 2006	
	До една година	Над една година	До една година	Над една година
Депозити по видување				
Населние:				
- во денари	325,509	-	258,404	-
- во странска валута	366,574	-	387,678	-
Претпријатија:				
- во денари	524,359	-	382,219	-
- во странска валута	160,713	-	135,614	-
Останати клиенти:				
- во денари	34,325	-	39,587	-
- во странска валута	5,548	-	782	-
Странски клиенти:				
- во денари	4,426	-	3,193	-
- во странска валута	33,673	-	20,729	-
Јавни претпријатија во денари				
	1,176	-	1,100	-
	<u>1,456,303</u>	<u>-</u>	<u>1,229,306</u>	<u>-</u>
Орочени депозити				
Население:				
- во денари	836,062	62,338	493,100	52,033
- во странска валута	453,739	23,316	334,051	18,160
Претпријатија				
- во денари	147,408	-	171,281	-
- во странска валута	61,202	18,360	-	-
Јавни претпријатија во денари				
	500	-	474	-
Останати клиенти:				
- во денари	27,956	7,000	23,762	-
- во странска валута	63	-	62	-
	<u>1,526,930</u>	<u>111,014</u>	<u>1,022,730</u>	<u>70,193</u>
	<u>2,983,233</u>	<u>111,014</u>	<u>2,252,036</u>	<u>70,193</u>

Банката ги пресметувала следните годишни каматни стапки на депозитите во текот на 2007 година:

	2007		2006	
	До една година	Над една година	До една година	Над една година
Депозити по видување				
Население:				
- во денари	1%	-	1,5%	-
- во странска валута	0.1%-1.5%	-	0.5%-1.5%	-
Претпријатија:				
- во денари	0.6%-1.2%	-	1.2%-1.5%	-
- во странска валута	-	-	-	-
Орочени депозити				
Население:				
- во денари	5.75%-8%	8.5%-9%	6.5%-8%	9%-10%
- во странска валута	0.2%-4%	0.6%-5%	1%-4%	3%-5%
Претпријатија:				
- во денари	3%-8%	7.5%-10%	4%-8%	9%-10%

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2007

21. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ

	31 декември 2007		Во илјади денари 31 декември 2006	
	До една година	Над една година	До една година	Над една година
Краткорочни кредити во денари:				
- Домашни банки	-	-	100,000	-
Долгорочни кредити во денари:				
- Македонска банка за поддршка на развојот АД, Скопје	-	294,221	-	248,899
- Народна Банка на Република Македонија	-	7,058	-	4,628
	-	301,279	100,000	253,527
Долгорочни кредити во странска валута:				
- Европска Банка за Обнова и Развој	-	77,708	-	-
- Македонска банка за поддршка на развојот АД, Скопје	-	12,437	-	27,478
	-	391,424	100,000	281,005
Тековна доспеаност	74,174	(74,174)	46,158	(46,158)
	74,174	317,250	146,158	234,847

На 31 декември 2007 година кредитот одобрен од страна на Македонска банка за поддршка на развојот АД, Скопје во износ од 294,221 илјади денари (2006: 248,899 илјади денари) се однесува на кредитни линии одобрени во денари со девизни клаузули за поддршка на мали и средни претпријатија од ("GMF"), ("MSP") и ("TOS") и поддршка на извозот од ("PIA"). Одобрените кредити носат каматни стапки од 5% до 8% на годишно ниво и доспеваат квартално до 2014 година.

Кредитите одобрени од страна на НБРМ во износ од 7,058 илјади денари (2006: 4,628 илјади денари) се однесуваат на некаматносни кредити од примарната емисија кои доспеваат квартално до 2020 година.

Долгорочниот кредит во странска валута од Македонска банка за поддршка и развој АД, Скопје на 31 декември 2007 година во износ од 12,437 илјади денари (2006: 27,478 илјади денари) се однесува на кредитни линии поддршка на малите и средни претпријатија од ("KfW"), ("GMF") и ("TOS"). Одобрените кредити носат каматна стапка од 5% до 8% на годишно ниво и доспеваат квартално до 2014 година.

Долгорочните кредити од Европска Банка за Обнова и Развој во износ од 77,708 илјади денари се однесуваат на кредит за кредитирање на мали и средни претпријатија.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2007

22. ОСТАНАТИ ОБВРСКИ

	Во илјади денари	
	31 декември 2007	31 декември 2006
Обврски кон добавувачи	23,250	26,803
Обврски за даноци и придонеси	1,713	566
Обврски за ДДВ	3,399	31,754
Разграничени трошоци	348	348
Обврски за комисионо работење, нето	-	73
Аванси	38,223	2,260
Обврски по основ на распределба на добивката	3,437	1,673
Резервации	2,329	584
Обврски по основ на заокружување на акции	2,909	2,918
Останати обврски	17,276	10,045
	<u>92,884</u>	<u>77,024</u>

23. АКЦИОНЕРСКИ КАПИТАЛ

Акционерскиот капитал на Банката на 31 декември 2007 година го сочинуваат 907,888 обични акции со номинална вредност од 1,000 денари.

Имателите на обични акции имаат право на дивиденда кога ќе биде објавена и имаат право на еден глас на Собранието на Банката за еквивалент од една обична акција, како и право да учествуваат подеднакво во поделбата на остатокот од стечајната, односно ликвидационата маса на Банката.

Структурата на акционерскиот капитал на 31 декември 2007 година официјално објавена и прифатена од Централниот депозитар за хартии од вредност на Република Македонија, е следната:

	31 декември 2007		31 декември 2006	
	% на учество	Во илјади денари	% на учество	Во илјади денари
Тетекс АД, Тетово	40.67%	369,201	53.27%	362,743
Европска Банка за Обнова и Развој	25.00%	226,972	0%	-
Жито Полог АД, Тетово	4.43%	40,258	5.91%	40,258
Жито Битола АД во стечај, Битола	4.08%	37,023	5.44%	37,023
Петролгас ДООЕЛ, Тетово	3.15%	28,610	4.20%	28,610
Останати	22.67%	205,824	31.18%	212,282
	<u>100.00%</u>	<u>907,888</u>	<u>100.00%</u>	<u>680,916</u>

На 4 октомври 2006 година Банката и мнозинскиот акционер на Банката, Тетекс АД, Тетово потпишале Акционерски договор и Договор за запишување на акции со Европската Банка за Обнова и Развој ("EBRD"). Согласно дефинираните услови од договорите Банката изврши зголемување на акционерскиот капитал на износ од 907,888 илјади денари преку издавање на 226,972 нови акции кои ги носат истите права како и постоечките акции на Банката. Врз основа на дефинираните услови во Договорот за запишување на акции, EBRD изјавила согласност за купување на целокупниот износ на новоиздадените акции во износ од 226,972 илјади денари. На 15 март 2007 година EBRD изврши уплата на паричните средства за купување на 226,972 акции. Зголемувањето на акционерскиот капитал е запишано во Централниот Регистар на Република Македонија на 19 март 2007 со решение број 30220070000829.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2007

24. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИ СУБЈЕКТИ

Поврзаните субјекти ги вклучуваат најголемите акционери (над 5% акционерски влог и со нив поврзаните лица), афилициите и претпријатија во заедничка сопственост, контрола/управување на Банката, или чии активности се контролирани од страна на Банката. Значајните салда и трансакции со поврзаните субјекти се прикажани како што следува:

	<u>31 декември 2007</u>	<u>Во илјади денари</u> <u>31 декември 2006</u>
ПОБАРУВАЊА:		
Кредити одобрени на комитенти:		
- Тетекс АД, Тетово	285,951	297,554
- Петролгас АД, Тетово	15,834	31,012
- Жито Полог АД, Тетово	-	31,300
- Жито Битола АД, во стечај Битола	-	1,458
- Раководство и вработени на Банката	1,459	484
	<u>303,244</u>	<u>361,808</u>
Побарувања од купувачи:		
- Медицинска Пластика АД, Тетово	1,506	1,506
Разграничени трошоци:		
- Петролгас АД, Тетово	-	104
- Тетекс АД, Тетово	3,296	11,011
	<u>3,296</u>	<u>11,115</u>
	<u>308,046</u>	<u>374,429</u>
ОБВРСКИ		
Депозити на клиенти:		
- Тетекс АД, Тетово	171,693	123,617
- Жито Полог АД, Тетово	-	9,943
	<u>171,693</u>	<u>133,560</u>
Обврски кон добавувачи:		
- Тетекс АД, Тетово	3,606	10,858
- Петролгас АД, Тетово	76	-
- Медицинска Пластика АД, Тетово	5,964	5,964
	<u>9,646</u>	<u>16,822</u>
Обврски по кредити:		
- Европска Банка за Обнова и Развој	77,708	-
	<u>259,047</u>	<u>150,382</u>

Сите трансакции со поврзаните субјекти се случуваат во нормалниот тек на работењето на Банката и нивната вредност не се разликува материјално од условите под кои се одвиваат трансакциите со другите субјекти. Дел од кредитната изложеност на Банката на 31 декември 2007 година кон Тетекс АД, Тетово во износ од 235,969 се однесува на продажба на превземен деловен простор и опрема од Медицинска Пластика АД, Тетово во замена за ненаплатени побарувања од страна на Банката (Белешка 13). Останатите кредити и депозити на поврзаните страни се одобрени по пазарни услови.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ**31 декември 2007****25. КОМИСИОНО РАБОТЕЊЕ**

Средства со кои Банката управува во име и за сметка на трети лица врз основа на провизии се вклучуваат во билансот на состојба на нето основа. Овие средства по основ на комисионо работење не претставуваат средства на Банката и не се признаваат во нејзините финансиски извештаи. Банката не е изложена на никаков кредитен ризик поврзан со ваквите пласмани поради тоа што Банката не дава гаранција за овие пласмани.

26. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ**а) Гаранции, акредитиви и неискористени износи на кредити**

	Во илјади денари	
	31 декември 2007	31 декември 2006
Гаранции:		
- во денари	188,549	135,729
- во странска валута	17,462	15,900
Акредитиви во странска валута	25,257	44,970
Неискористени лимити по тековни сметки и кредитни картички	36,170	59,139
	267,438	255,739

Резервацијата за вонбилансните ставки на 31 декември 2007 година изнесува 2,329 илјади денари (2006: 584 илјади денари).

б) Судски спорови

Банката е вклучена во судски постапки од своето редовно работење. Износот на судските спорови кои се водат против Банката на 31 декември 2007 година изнесува 357,657 илјади денари (2006: 50,311 илјади денари). Наведениот износ не ги вклучува затезните камати. Раководството на Банката смета дека конечниот исход на овие спорови ќе биде решен во корист на Банката и дека нема да настанат материјално значајни загуби по основ на овие спорови и согласно овие проценки, не изврши резервирање загуби поради оштетување по основ на судските спорови.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2007

27. НЕУСОГЛАСЕНОСТ СО ЛОКАЛНИТЕ ЗАКОНСКИ ОДРЕДБИ И ОДРЕДБИТЕ ОД ДОГОВОРИТЕ ЗА ДОЛГОРОЧНИ КРЕДИТИ

На 31 декември 2007 година Банката не беше во согласност со следните законски одредби на локалната банкарска регулатива:

- Банката го надминува пропишаниот лимит од 10% од гарантниот капитал за кредитна изложеност кон поединечен акционер и со него поврзаните субјекти кои поседуваат повеќе од 5% од акциите на Банката со право на управување (Закон за банки, член 35). На 31 декември 2007 година вкупната изложеност на Банката кон Тетекс АД, Тетово и Петролгас АД, Тетово изнесува 26.42% од гарантниот капитал на Банката.
- На 31 декември 2007 година Банката го надминува пропишаниот лимит од 25% од гарантниот капитал за кредитна изложеност спрема поединечен субјект и неговите поврзани субјекти. На 31 декември 2007 година изложеноста на Банката кон Тетекс АД, Тетово изнесува 26.42% од гарантниот капитал на Банката.

На 28 мај 2007 година Банката потпиша протокол со НБРМ во кој се дефинира динамиката на усогласување на изложеноста на Банката кон Тетекс АД, Тетово и неговите поврзани субјекти со законски дефинираните лимити. Согласно овој протокол до 17 февруари 2008 година изложеноста кон Тетекс АД, Тетово и неговите поврзани субјекти требаше да изнесува 25.33% од гарантниот капитал, додека вкупната изложеност на овој датум изнесуваше 23.65% од гарантниот капитал на Банката.

На 31 декември 2007 година Банката не беше во согласност со одредени одредби од договорот за долгорочен кредит со EBRD, кои што EBRD ги има прифатено. Овие неусогласености нема да влијаат на доспевањето и на понатамошните повлекувања на овој кредит.

28. ДАНОЧНИ РИЗИЦИ

Финансиските извештаи и сметководствената евиденција на Банката подлежат на даночна контрола од страна на даночните власти во период 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.

29. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Официјалните девизни курсеви користени при искажувањето на билансните позиции деноминирани во странска валута се следните:

	<u>2007</u>	Во денари <u>2006</u>
1 УСД	41.6564	46.4496
1 ЕУР	61.2016	61.1741