

СТОПАНСКА БАНКА АД, СКОПЈЕ

**Финансиски извештаи и
Извештај на независните ревизори
за годината што завршува
на 31 декември 2009**

СОДРЖИНА

	Страна
Одговорност за финансиските извештаи	1
Извештај на независните ревизори	
Биланс на успех	2
Биланс на состојба	3
Извештај за промени во капиталот и резервите	4 - 5
Извештај за паричниот тек	6 - 7
Белешки кон финансиските извештаи	8 - 120

ОДГОВОРНОСТ ЗА ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

Раководството на Стопанска Банка АД, Скопје (во понатамошниот текст “Банката”) е одговорно за подготвување на финансиските извештаи за секоја финансиска година во согласност со сметководствените стандарди кои се применуваат во Република Македонија, кои даваат реална и објективна слика на финансиската состојба и резултатите од работењето на Банката за годината.

По извршените испитувања, раководството на Банката има разумни очекувања дека Банката има адекватни ресурси да продолжи во своето оперативно делување во блиска иднина. Поради таа причина, раководството на Банката продолжува да го применува принципот на континуитет во подготовката на финансиските извештаи. Во подготовка на овие финансиски извештаи, одговорноста на раководството на Банката вклучува обезбедување на:

- Избор и конзистентна примена на соодветни сметководствени политики;
- Проценки и расудувања кои се разумни и издржани;
- Сметководствените стандарди кои се во примена се следат, а нивното материјално неприменување е обелоденето и објаснето во финансиските извештаи; и
- Финансиските извештаи се подготвени врз основа на принципот на континуитет освен ако не е соодветно да се претпостави дека Банката нема да продолжи во дејноста.

Раководството на Банката е одговорно за чување на исправна сметководствена документација, која со разумна сигурност во било кое време ја обелоденува финансиската состојба на Банката и мора исто така да обезбеди финансиските извештаи да се во согласност со сметководствената регулатива која се применува во Република Македонија. Раководството на Банката е исто така одговорно за чување на средствата на Банката и во таа насока да превзема разумни мерки на превенција и откривање на измами и други нерегуларности.

Потпишано во име на Стопанска банка АД, Скопје:

Г-дин Глигор Бишев
Прв генерален директор

Г-ѓа Константина Панагиотопулу
Втор генерален директор

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИТЕ РЕВИЗОРИ

ДО АКЦИОНЕРИТЕ НА СТОПАНСКА БАНКА АД, СКОПЈЕ

Извршивме ревизија на приложените финансиските извештаи (стр. 2 до 120) на Стопанска Банка АД, Скопје (во понатамошниот текст “Банката”), кои се состојат од билансот на состојба на ден 31 декември 2009 година и билансот на успех, извештајот за промени во капиталот и резервите и извештајот за паричниот тек 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 и регулативата на Народна Банка на 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 собирање 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 собрано се доволни и соодветни за да обезбедат основа за нашето ревизорско мислење.

(продолжува)

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИТЕ РЕВИЗОРИ

ДО АКЦИОНЕРИТЕ НА СТОПАНСКА БАНКА АД, СКОПЈЕ (продолжение)

Мислење

Според наше мислење, финансиските извештаи на Банката ја прикажуваат реално и објективно, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на Стопанска Банка АД, Скопје на ден 31 декември 2009 година, како и резултатите од работењето, промените во капиталот и резервите и паричниот тек за годината која што тогаш завршува во согласност со сметководствените стандарди кои се применуваат во Република Македонија и регулативата на Народна Банка на Република Македонија.

Дилоит ДОО

Лидија Нануш
Овластен ревизор
Директор

Скопје
28 февруари 2010

Јовица Стојчевски
Овластен ревизор

БИЛАНС НА УСПЕХ

за периодот од 1 јануари 2009 година до 31 декември 2009 година
(Во илјади денари)

	<u>Белешка</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Приходи од камата		5,212,928	4,891,383
Расходи за камата		(2,285,040)	(1,897,036)
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	<u>2,927,888</u>	<u>2,994,347</u>
Приходи од провизии и надомести		921,509	1,028,075
Расходи за провизии и надомести		(69,225)	(67,313)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	7	<u>852,284</u>	<u>960,762</u>
Нето-приходи од тргување	8	42,524	(7,402)
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	10	161,875	200,701
Останати приходи од дејноста	11	224,234	288,015
Удел во добивката на придружените друштва	24	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	(1,478,707)	(1,055,157)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	(79,833)	(95,671)
Трошоци за вработените	14	(717,180)	(659,212)
Амортизација	15	(186,378)	(170,830)
Останати расходи од дејноста	16	(1,049,428)	(955,657)
Удел во загубата на придружените друштва	24	-	-
Добивка пред оданочување		<u>697,279</u>	<u>1,499,896</u>
Данок од добивка	17	(7,106)	(165,475)
Добивка за финансиската година		<u>690,173</u>	<u>1,334,421</u>
Заработка по акција	41		
Основна заработка по акција (во денари)		39.53	76.43
Разводната заработка по акција (во денари)		39.53	76.43

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

Финансиските извештаи се одобрени од страна на раководството на Банката на 26 јануари 2010 година и се усвоени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 27 февруари 2010 година.

Потпишано во име на Стопанска Банка АД, Скопје:

Г-дин Глигор Бишев
Прв генерален директор

Г-ѓа Константина Панагиотопулу
Втор генерален директор

БИЛАНС НА СОСТОЈБА
На ден 31 декември 2009
(Во илјади денари)

	<u>Белешка</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
СРЕДСТВА			
Парични средства и парични еквиваленти	18	18,003,692	11,039,895
Средства за тргување	19	199,274	117,769
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	20	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	-	-
Кредити на и побарувања од банки	22.1	146,775	464,308
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2	41,600,738	41,680,290
Вложувања во хартии од вредност	23	3,469,777	3,869,467
Вложувања во придружени друштва	24	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	10,283	-
Останати побарувања	25	262,833	349,663
Заложени средства	26	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	606,635	572,925
Нематеријални средства	28	127,196	145,123
Недвижности и опрема	29	1,186,619	1,203,620
Одложени даночни средства	30.2	9,684	1,630
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	-
Вкупно средства		<u>65,623,506</u>	<u>59,444,690</u>
ОБВРСКИ			
Обврски за тргување	32	1,196	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	33	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-
Депозити на банките	34.1	2,695,175	821,632
Депозити на други комитенти	34.2	51,798,454	47,970,980
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	267,327	285,724
Субординирани обврски	37	2,763,333	2,783,597
Посебна резерва и резервирања	38	155,873	192,069
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	-	49,054
Одложени даночни обврски	30.2	-	3,335
Останати обврски	39	436,101	501,233
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
Вкупно обврски		<u>58,117,459</u>	<u>52,607,624</u>
КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ			
Запишан капитал	40	3,511,242	3,511,242
Премии од акции		-	-
Сопствени акции		-	-
Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти		-	-
Други сопственички инструменти		-	-
Ревалоризациски резерви	40	9,575	30,767
Останати резерви	40	607,446	407,283
Задржана добивка		3,377,784	2,887,774
Вкупно капитал и резерви		<u>7,506,047</u>	<u>6,837,066</u>
Вкупно обврски и капитал и резерви		<u>65,623,506</u>	<u>59,444,690</u>
Потенцијални средства	42.2	-	-
Потенцијални обврски	42.1	9,899,233	11,521,578

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

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ
за периодот од 1 јануари 2009 година до 31 декември 2009 година
(Во илјади денари)

	Капитал					Останати резерви		Ревалоризациони резерви				Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Други сопствени инструменти	Законска резерва	Останати резерви	Ревалоризациони резерви за средства расположливи за продажба	Резерви за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики	Останати ревалоризациони резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите	
На 1 јануари 2008	3,511,242	-	-	-	-	240,131	1,083	11,763	-	-	-	1,719,422	-	5,483,641
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	21,032	-	-	-	-	-	21,032
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на парични текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот не нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/(обврски) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	(2,028)	-	-	-	-	-	(2,028)
Останато	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	19,004	-	-	-	-	-	19,004
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивка за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,334,421	-	1,334,421
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	166,069	-	-	-	-	-	(166,069)	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2008 година	<u>3,511,242</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>406,200</u>	<u>1,083</u>	<u>30,767</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,887,774</u>	<u>-</u>	<u>6,837,066</u>

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ (продолжение)
за периодот од 1 јануари 2009 година до 31 декември 2009 година
(Во илјади денари)

	Капитал					Останати резерви		Ревалоризациони резерви				Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Други сопственички инструменти	Законска резерва	Останати резерви	Ревалоризациони резерви за средства расположливи за продажба	Резерви за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики	Останати ревалоризациони резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите	
На 1 јануари 2009	3,511,242	-	-	-	-	406,200	1,083	30,767	-	-	-	2,887,774	-	6,837,066
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	(24,527)	-	-	-	-	-	(24,527)
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на парични текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот не нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/(обврски) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	3,335	-	-	-	-	-	3,335
Останато	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	(21,192)	-	-	-	-	-	(21,192)
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивка за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	690,173	-	690,173
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	200,163	-	-	-	-	-	(200,163)	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2009 година	<u>3,511,242</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>606,363</u>	<u>1,083</u>	<u>9,575</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,377,784</u>	<u>-</u>	<u>7,506,047</u>

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

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК

за периодот од 1 јануари 2009 година до 31 декември 2009 година

(Во илјади денари)

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Паричен тек од основната дејност		
Добивка пред оданочување	697,279	1,499,896
<i>Коригиран за:</i>		
Амортизација на:		
нематеријални средства	40,754	49,394
недвижности и опрема	145,624	121,436
Капитална добивка од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	(9,504)	(34,936)
продажба на преземени средства врз основа на ненапл. побарувања	(13,453)	(47,262)
Капитална загуба од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	14	8
продажба на преземени средства врз основа на ненапл. побарувања	-	221
Приходи од камата	(5,212,928)	(4,891,383)
Расходи за камата	2,285,040	1,897,036
Нето-приходи од тргување	(42,524)	7,402
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа:		
дополнителна исправка на вредноста	1,884,763	1,223,669
ослободена исправка на вредноста	(406,056)	(168,512)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа:		
дополнителни загуби поради оштетување	79,833	95,671
ослободени загуби поради оштетување	-	-
Посебна резерва:		
дополнителни резервирања	50,742	16,598
ослободени резервирања	(86,938)	-
Приходи од дивиденди	-	-
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	-	-
Останати корекции	78,467	(33,463)
Наплатени камати	5,196,371	4,434,159
Платени камати	(2,255,399)	(1,815,493)
Добивка од дејноста пред промените на деловната актива:	2,432,085	2,388,063
<i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i>		
Средства за тргување	(81,505)	135,532
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	321,642	4,786,380
Кредити на и побарувања од други коминтенти	(1,396,076)	(9,841,626)
Заложени средства	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(93,709)	91,404
Задолжителна резерва во странска валута	(494,037)	(633,475)
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи	335,360	810,739
Останати побарувања	96,610	(36,128)
Одложени даночни средства	(8,054)	2,028
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
<i>Зголемување/(намалување) на деловните обврски:</i>		
Обврски за тргување	1,196	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	1,873,543	(2,896,604)
Депозити на други коминтенти	3,827,474	4,658,076
Останати обврски	(57,109)	(177,171)
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочување	6,757,420	(746,404)
(Платен)/ поврат на данок на добивка	(44,177)	(119,009)
Нето паричен тек од основната дејност	6,713,243	(865,413)

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК (продолжение)
за периодот од 1 јануари 2009 година до 31 декември 2009 година
(Во илјади денари)

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Паричен тек од инвестициска дејност		
(Вложувања во хартии од вредност)	(1,915,537)	(309,148)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	2,272,141	543,734
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	(23,402)	(104,922)
Приливи од продажбата на нематеријални средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(162,455)	(259,894)
Приливи од продажбата на недвижности и опрема	37,532	158,668
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)	-	-
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба	-	-
(Останати одливи од инвестициска дејност)	-	-
Останати приливи од инвестициска дејност	<u>8,749</u>	<u>15,352</u>
Нето паричен тек од инвестициска дејност	217,028	43,790
Паричен тек од финансирањето		
(Отплата на издадени должнички хартии од вредност)	-	-
Приливи од издадени должнички хартии од вредност	-	-
(Отплата на обврските по кредити)	(38,662)	(26,062)
Зголемување на обврските по кредити	-	1,558,991
(Отплата на издадените субординирани обврски)	-	-
Приливи од издадените субординирани обврски	-	-
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот	-	-
(Откуп на сопствени акции)	-	-
Продадени сопствени акции	-	-
(Платени дивиденди)	(8,022)	(7,785)
(Останати одливи од финансирањето)	-	-
Останати приливи од финансирањето	<u>-</u>	<u>-</u>
Нето паричен тек од финансирањето	(46,684)	1,525,144
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	-	-
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	<u>(78,467)</u>	<u>33,622</u>
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти	6,805,120	737,143
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	<u>8,337,484</u>	<u>7,600,341</u>
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	<u>15,142,604</u>	<u>8,337,484</u>

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

1. ВОВЕД

а) Општи информации

Стопанска Банка АД, Скопје е трансформирана во акционерско друштво на 29 декември 1989 година. Главните активности се обавуваат и нејзиното седиште се наоѓа на ул. 11 октомври бр.7, 1000 Скопје. Банката своите активности во Република Македонија ги извршува преку мрежа на 68 филијали (2008: 66 филијали).

Банката е регистрирана како универзален тип на комерцијална банка, во согласност со македонските закони. Основните активности на Банката се следните:

- Прибирање на депозити и други повратни извори на средства;
- Кредитирање во земјата и странство, вклучувајќи и факторинг и финансирање на комерцијални трансакции;
- Издавање и администрирање на платежни средства (парични картички, чекови, меници);
- Платен промет во земјата и во странство, вклучувајќи купопродажба на девизи;
- Брз трансфер на пари;
- Тргување со инструменти на пазарот на пари (меници, сертификати за депозити);
- Тргување со девизни средства, хартии од вредност и финансиски деривативи;
- Финансиски лизинг;
- Менувачки работи;
- Купопродажба гарантирање и пласман на емисија на хартии од вредност;
- Економско-финансиски консалтинг;
- Обезбедување на услуги во наплата на фактури, водење евиденција;
- Издавање на платежни гаранции, авали и други форми на обезбедување;
- Управување со средства и портфолио на хартии од вредност по налог и за сметка на клиенти;
- Давање на услуги на банка-чувар на имот;
- Посредување при склучување договори за кредити и заеми и при продажба на полиси за осигурување;
- Обезбедување услуги на изнајмување на сефови, остава и депо;
- Други финансиски услуги утврдени со закон што може да ги врши само банка.

Банката е контролирана од страна на Национална Банка на Грција, со седиште во Грција, која поседува 73.04% од капиталот на Банката и претставува нејзина крајна матична компанија.

Акциите на Банката котираат на редовниот пазар на Македонската берза на хартии од вредност на пазарот на акционерски друштва со посебни обврски за известување, а кодот под кој котираат е следниот:

Шифра на хартија од вредност

ИСИН број

СТБ (обична акција)

MKSTBS101014

СТБП (приоритетна акција)

MKSTBS120014

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

1. ВОВЕД (продолжение)

а) Општи информации (продолжение)

Финансиските извештаи на Банката за годината што заврши на 31 декември 2009 година беа одобрени за издавање од страна на Надзорниот Одбор на Банката на 27 февруари 2010 година.

б) Основи за изготвување на финансиските извештаи

Стандарди врз основа на кои се подготвени финансиските извештаи

Податоците за тековната година во приложените финансиски извештаи на Банката се изготвени во согласност со Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи (“Службен весник на Република Македонија“ бр. 118/2007, 80/2009 и 157/09), (во понатамошниот текст “Методологија“), пропишана од страна на Народна банка на Република Македонија (во понатамошниот текст “НБРМ”) и која е во примена од 1 јануари 2009 година.

Податоците за претходната година се подготвени согласно Законот за банки и подзаконската регулатива пропишана од страна на НБРМ кои беа на сила на 31 декември 2008 година, 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 (МСС) од 2003 година утврдени од Одборот за Меѓународни сметководствени стандарди. 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 29 декември 2005 година за примена на МСФИ 2, 3, 4, 5, 6 и 7.

Сметководствените политики кои се применети во составувањето на приложениот биланс на состојба и биланс на успех со состојба на ден 31 декември 2008 година потенцијално значајно се разликуваат од барањата на Методологијата во следново:

- Банката го пресметала износот на исправката на вредноста на финансиските инструменти со состојба на ден 31 декември 2008 година во согласност со релевантните прописи на НБРМ кои важеа на ден 31 декември 2008 година (Белешка 1.в) - Резервации за загуби поради оштетување на кредити и побарувања). Наведената сметководствена политика може да условува значајни разлики во однос на вреднувањето на исправката на вредноста и резервациите за проценетата ненаплатливост на финансиските инструменти врз основа на Методологијата и Одлуката за управување со кредитниот ризик (“Службен Весник на РМ“ бр.17/2008 и 31/2009).

Стандарди кои се објавени, а сеуште не се во примена

На датумот на одобрување на овие финансиски извештаи, објавен е нов Правилник за водење сметководство (“Службен весник на РМ” 159/2009) со кој се воведува МСФИ 8 и се врши ажурирање на претходно објавените и преведени Меѓународните стандарди за финансиско известување (МСФИ) и нивните Толкувања во Република Македонија, и истиот е во примена од 1 јануари 2010 година. Раководството на Банката одлучи да не ги применува овие измени порано во однос на датумот на нивната законска примена и смета дека нивното усвојување нема да има материјално влијание на финансиските извештаи на Банката во периодот на нивната почетна примена.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

1. ВОВЕД (продолжение)

б) Основи за изготвување на финансиските извештаи (продолжение)

Презентација на финансиските извештаи

Придружните финансиски извештаи на Банката се прикажани во согласност со формата и содржината на билансните шеми објавени во Упатството за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките (“Службен весник на РМ” бр.118/2007, 80/2009 и 157/2009), (во понатамошниот текст “Упатство“), кои во поединечни делови отстапуваат од начинот на презентација на одредени позиции во финансиските извештаи во согласност на барањата Меѓународниот сметководствен стандард (МСС) 1 - Презентација на финансиските извештаи. Имено, извршени се одредени рекласификации на поединечните позиции со цел прикажување на финансиските извештаи во формат кој се бара согласно Упатството, и кои потенцијално значајно се разликуваат во однос на МСС 1 во следното:

- Презентацијата на “Вложувањата во недвижности” согласно МСС 40 во износ од нето сегашна вредност на 31 декември 2009 година од 79,682 илјади денари (2008: 86,427 илјади денари) не е направена и истата е вклучена во Недвижности и опрема и Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања во износ од 41,923 илјади денари и 37,759 илјади денари, соодветно (2008: 44,130 илјади денари и 42,297 илјади денари, соодветно).

Останатите рекласификации не резултираа во значајни промени на содржината и форматот на финансиските информации презентирани во финансиските извештаи.

Одредени обелоденувања во содржината на поедини белешки за претходната 2008 година, каде што беше применливо, се рекласифицирани според најдобрите можни сознанија и околности при изготвувањето на овие финансиски извештаи со цел да бидат усогласени со барањата на Методологијата.

Раководството на Банката го проценува влијанието на промените на МСС, новите МСФИ и нивните толкувања врз финансиските извештаи како и барањата за форматот и содржината на одредени билансни шеми во согласност со Упатството и вреднувањата на средствата, обврските, приходите и расходите во согласност со барањата на Методологијата. Како резултат на тоа, раководството на Банката не изразува експлицитна и безрезервна изјава за усогласеноста на финансиските извештаи во однос на МСС и МСФИ, кои се применуваат во периодот прикажан во приложените финансиски извештаи.

Приложените финансиски извештаи се подготвени во согласност со принципот на историска набавна вредност, освен за вреднувањето на вложувањата во финансиските средства расположливи за продажба кои се вреднуваат по објективна вредност, како и други финансиски средства и финансиски обврски кои се вреднуваат по објективна вредност преку билансот на успех врз основа на претпоставката на принципот на континуитет.

Презентацијата на финансиските извештаи во согласност со сметководствените стандарди кои се применуваат во Република Македонија, бара користење на најдобро можни проценки и разумни претпоставки од страна на раководството на Банката, кои имаат ефекти на презентираниите вредности на средствата и обврските, како и на приходите и расходите настанати во периодот на известување. Овие процени и претпоставки се засновани на искуство од минатото и други фактори за кои се верува дека се разумни во околностите и чии резултати претставуваат основа за проценка на сметководствената вредност на средствата и обврските за кои не се достапни податоци од други извори. Стварните резултати можат да се разликуваат од проценетите износи.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

1. ВОВЕД (продолжение)

б) Основи за изготвување на финансиските извештаи (продолжение)

Презентација на финансиските извештаи (продолжение)

Презентираните финансиски извештаи се искажани во илјади македонски денари. Денарот претставува функционална и известувачка валута на Банката за целите на известувањето до НБРМ.

Проценките и претпоставките се разгледуваат на континуирана основа. Ревидираните сметководствени проценки се признаваат во периодот во кој проценката е ревидирана ако истата има влијание само на тој период или пак во периодот на проценка и идните периоди ако ревидираната проценка има влијание на двата периоди - тековниот и идниот период.

Информации во однос на значајните области за кои постои неизвесност врз основа на проценка и критичните проценки во примената на сметководствените политики кои имаат најзначаен ефект на износите обелодените во финансиските извештаи се наведени во Белешка 1.г).

Финансиските извештаи на Банката се подготвени во согласност со сметководствените политики образложени во Белешката 1.в) кон финансиските извештаи.

Придружните финансиски извештаи претставуваат поединечни финансиски извештаи на Банката. На 1 јануари 2008 година, Банката поседува 100% сопственост во Стоба Трејд, Скопје. Со оглед дека вложувањето во оваа подружница е нематеријално и истата не беше значајно оперативна, финансиските извештаи на подружницата не се консолидирани и вложувањата се прикажани како вложување во придружени друштва по набавна вредност намалени за загубите поради оштетување. Во согласност со измените на Законот за банки, горенаведената подружница беше ликвидирана во 2008 година.

в) Значајни сметководствени политики

Приходи и расходи по основ на камати

Приходите и расходите по основ на камати се признаваат во билансот на успех за сите каматоносни инструменти на пресметковна основа, според амортизирана набавна вредност со користење на ефективна каматна стапка.

Методот на ефективна каматна стапка е метод за пресметка на амортизирана набавна вредност на финансиските средства или финансиските обврски преку алокација на приходите од камата и расходите за камата во соодветниот релевантен период. Ефективната каматна стапка е стапка со која се дисконтираат проценетите идни парични приливи или одливи во текот на очекуваниот век на финансискиот инструмент или, каде што е соодветно, за пократок период до нето сметководствената вредност на финансиското средство или финансиската обврска. При пресметката на ефективната каматна стапка, Банката врши проценка на паричните текови имајќи ги во предвид договорените услови за финансиските инструменти (на пример, опциите за предвремена отплата) но, не ги зема во предвид идните загуби поради оштетување. Интегрален дел на пресметката на ефективната каматна стапка се и сите платени и наплатени провизии и надоместоци помеѓу договорните страни, како и трансакционите трошоци и сите други премии или дисконти при одобрување на кредитите.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009**1. ВОВЕД (продолжение)****в) Значајни сметководствени политики (продолжение)****Приходи од надоместоци и провизии**

Провизиите и надоместоците, со исклучок на надоместоците за одобрување на кредити, генерално се признаваат на пресметковна основа во периодот кога се врши услугата. Останатите надоместоци за одобрување на кредити се разграничуваат и амортизираат за времетраењето на кредитот со примена на методата на ефективна каматна стапка.

Приходи од дивиденди

Приходите од дивиденди се признаваат кога правото за да се добие дивиденда е востановено за сите акционери кои учествуваат во распределбата.

Износи искажани во странска валута

Трансакциите настанати во странска валута се искажани во денари со примена на официјалните курсеви на НБРМ, 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. Позитивните и негативните курсни разлики кои произлегуваат од претворањето на износите во странска валута, како и во однос на вреднувањето на средствата и обврските во странска валута се вклучени во Билансот на успех во периодот кога тие настануваат.

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

Финансиски средства

Финансиските средства се класифицирани во следните категории: хартии од вредност за тргување, финансиски средства расположливи за продажба, финансиски средства кои се чуваат до доспевање и кредити на банки и комитенти. Класификацијата зависи од природата и намената на финансиските средства и се одредува во време на нивното почетно признавање. Финансиските средства се признаваат и депризнаваат на датумот на тргување кога купувањето или продавањето на вложувањето е според договор чии што одредби бараат испорака на вложувањето во договорените временски рамки.

Финансиски инструменти кои се чуваат за тргување

Хартиите од вредност за тргување, кои се состојат од државни записи во домашна валута издадени од Министерството за финансии, се хартии од вредност вклучени во портфолио за кое постои намера за остварување на профит на краток рок. Хартиите од вредност за тргување иницијално се признаваат по набавната вредност и последователно се признаваат според нивната објективна вредност врз основа на нивната пазарна цена.

Сите поврзани реализирани и нереализирани добивки и загуби се вклучени во нето приходот од тргување. Каматата, ако е остварена за време на располагањето со хартиите од вредност за тргување, се евидентира како приход од камата. Купопродажбата на хартиите од вредност за тргување се признава на датумот на тргувањето, што го претставува датумот кога Банката се обврзува да го купи или продаде средството.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009**1. ВОВЕД (продолжение)****в) Значајни сметководствени политики (продолжение)****Финансиски средства расположиви за продажба**

Финансиски средства расположиви за продажба се оние финансиски средства коишто се чуваат на неопределено време, и истите можат да бидат продадени доколку постои потреба за решавање на проблеми поврзани со ликвидноста или промена на каматните стапки, девизните курсеви или пак цената на акциите. Прикажаното портфолио е составено од сопственички хартии од вредност во банки, финансиски институции и претпријатија, врз кои Банката нема контрола.

Финансиските средства расположиви за продажба почетно се признаваат по набавната вредност и потоа последователно се вреднувани според објективната вредност, а врз основа на пазарната вредност или врз основа на износите добиени со примена на методи на парични текови за вложувањата во друштва кои не котираат на берза.

Нереализираните добивки и загуби кои произлегуваат од промена на објективната вредност на финансиските средства расположиви за продажба се признаваат директно во главнината, се додека не се продаде сопственичката хартија од вредност или додека не се оцени дека истата е обезвреднета, во кој момент кумулативната нереализирана добивка или загуба претходно признаена во главнината се вклучува во нето добивката или загубата за периодот. Пресметаната камата со примена на методата на ефективна каматна стапка како и евентуалните загуби поради оштетување и позитивните и негативните курсни разлики се признаваат во билансот на успех.

Финансиски средства кои се чуваат до доспевање

Вложувања во хартии од вредност кои се чуваат до доспевање претставуваат финансиски средства со фиксни или определени плаќања и фиксно доспевање, за кои Банката има намера и можност да ги чува до доспевање. Ако Банката продаде била каков дел од вложувањата кои се чуваат до доспевање кој не би бил нематеријален, во таков случај целата категорија би се рекласифицирала во финансиски средства расположиви за продажба. Овие хартии од вредност се прикажани според амортизираната набавна вредност со примена на методот на ефективната каматна стапка.

Кредити одобрени од Банката

Кредитите одобрени од Банката ги вклучуваат кредитите кога средствата се одобрени на комитентите. Кредитите иницијално се признаваат по објективна вредност, вклучувајќи ги сите трансакциски трошоци, а последователно се вреднуваат според амортизираната набавна вредност со користење на методот на ефективна каматна стапка.

Каматите по основ на кредити одобрени од Банката се вклучени во приходи од камати и истите се признаваат на пресметковна основа.

Кредитите одобрени на комитентите и финансиските институции се прикажани во нето износ намалени за загубата поради оштетување.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009**1. ВОВЕД (продолжение)****в) Значајни сметководствени политики (продолжение)****Загуби поради оштетување на финансиски средства**

Банката проценува на датумот на секој биланс на состојба дали постои објективен доказ дека финансиското средство или група на финансиски средства има загуба поради оштетување.

Во случај на вложувања класифицирани како расположливи за продажба, ако има значајно или пак пролонгирано намалување на нивната објективната вредност под нивната набавна вредност, во таков случај истите се разгледуваат при утврдувањето дали средствата имаат загуба поради оштетување.

Доколку постои таков доказ за вложувањата расположливи за продажба, во таков случај, кумулативната загуба – мерена како разлика помеѓу набавната вредност на вложувањето и неговата тековна објективна вредност, намалена за било какви загуби поради оштетување претходно признаени во билансот на успех – се елиминира од главнината и се признава во билансот на успех. Загубите поради оштетување признаени во билансот на успех на вложувањата кои се вреднуваат преку главнината, не се сторнираат преку билансот на успех. Ако, во подоцнежниот период, објективната вредност на вложувањата класифицирани како расположливи за продажба се зголеми и таквото зголемување може објективно да се врзе со настан кој се случил по признавањето на загубите поради оштетување во билансот на успех, во таков случај загубите поради оштетување се сторнираат преку билансот на успех.

Износот на загубите поради оштетување за финансиските средства кои се вреднуваат според амортизирана вредност се пресметува како разлика помеѓу сметководствената вредност на средството и сегашната вредност на очекуваните парични приливи дисконтирани според оригиналната ефективна каматна стапка на таквиот финансиски инструмент.

Резервации за загуби поради оштетување на кредити и побарувања

Резервациите за загуби поради оштетување на кредитите и побарувањата се утврдуваат доколку постојат објективни докази дека Банката нема да може да ги наплати сите достасани износи по побарувањата според оригиналните договорни услови. Всушност поимот “побарувања” има значење на кредити, договорени обврски како што се акредитиви, гаранции или договорени обврски за зголемување на кредитниот лимит. Резервацијата за загуби поради оштетување по кредити се искажува како намалување на сметководствената вредност на кредитот, додека за вонбилансните ставки, резервацијата се искажува во рамките на ставката резервации. Зголемувањата на резервациите се вршат преку искажаните загуби поради оштетување признати во билансот на успех.

Резервациите за загуби поради оштетување на кредитите и на останатите активни билансни и вонбилансни позиции се врши во согласност со регулативата пропишана од страна на НБРМ со важност на секој датум на Билансот на состојба, според која Банката е должна да ги класифицира активните билансни и вонбилансни позиции во групи според степенот на нивната ризичност и да изврши проценка на износот на потенцијалните загуби поради оштетување кои се пресметуваат со примена на објективни и субјективни мерила со примена на следните проценти:

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Резервации за загуби поради оштетување на кредити и побарувања (продолжение)

<u>Ризична категиорија</u>	<u>31.12.2009 Процент</u>	<u>31.12.2008 Процент</u>
А	0%-10%	0%
Б	10%-25%	10%
В	25%-50%	25%
Г	50%-75%	50%
Д	75%-100%	100%

Резервациите за загуби поради оштетување на кредитите се утврдуваат врз основа на степенот (големината) на ризикот од ненаплативост или специфичниот ризик на ниво на земја, врз основа на следните принципи:

- Поединечните кредитни изложености (ризици) се оценуваат врз основа на видот на кредитобарателот, неговата целокупна финансиска позиција, изворите и евиденцијата за плаќање и надоместивата вредност на обезбедувањето. Резервациите за загуби поради оштетување се мерат и утврдуваат за разликата помеѓу сметководствената вредност на кредитот и неговиот проценет надоместив износ, што всушност ја претставува сегашната вредност на очекуваните готовински текови, вклучувајќи ги и надоместивите износи од гаранции и залог, дисконтирани со ефективна каматна стапка на кредитот.
- Ако постојат објективни докази за ненаплативост на кредити во кредитното портфолио кои не може специфично да се идентификуваат, резервациите за загуби поради оштетување се утврдуваат на ниво на ризикот за целокупното кредитно портфолио. Овие загуби се утврдуваат врз основа на историски податоци за кредитните рангирања на кредитокорисниците, и ја одразуваат тековната економска клима во која функционираат кредитокорисниците.
- Загубата по кредит претставува престанок на пресметка на приход од камата согласно договорените услови, а кредитот се класификува како нефункционален заради тоа што договорните обврски за плаќање на главницата и/или каматата се во задоцнување, односно ненаплатени во период поголем од 90 дена. Сите резервации за загуби по кредити се разгледуваат и тестираат најмалку еднаш квартално, и секакви понатамошни промени на износите и времето на очекуваните идни парични приливи во споредба со претходните проценки, резултираат во промена на резервацијата за загуби поради оштетување, која се евидентира како задолжување или одобрување на загубите поради оштетување евидентирани во билансот на успех.
- Кредитот за кој се верува дека е невозможно да се наплати, се отпишува наспроти соодветната резервација за загуби поради оштетување. Натомошните наплати се евидентираат како намалување на загубите поради оштетување во билансот на успех.
- Во случај на одобрени кредити на кредитокорисници во земји со зголемен ризик на потешкотии за сервисирање на надворешен долг, се проценува политичката и економската ситуација, и се воспоставуваат дополнителни резервации за ризичност на земја.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009**1. ВОВЕД (продолжение)****в) Значајни сметководствени политики (продолжение)****Депризнавање на финансиски средства**

Банката ги депризнава финансиските средства кога договорните права за стекнување готовина од финансиското средство истекуваат или се пренесуваат на друг ентитет, а со тоа се пренесуваат и значајно сите права и ризици кои произлегуваат од сопственоста.

Финансиски обврски

Финансиските обврски се класифицираат во согласност со содржината на договорениот аранжман. Финансиските обврски се класифицирани како депозити на банки, финансиски институции и комитенти, обврски по основ на кредити, останати обврски и дериватни финансиски инструменти.

Депозити од банки и други финансиски институции и комитенти

Овие финансиски обврски се евидентираат по објективната вредност при иницијалното признавање намалена за трансакциските трошоци, и последователно се вреднуваат по амортизираната набавна вредност.

Обврски по основ на кредити

Обврските по основ на кредити се евидентираат по објективната вредност при иницијалното признавање намалена за трансакциските трошоци. Последователно мерење е според амортизираната набавна вредност, а разликата помеѓу нето приливите и вредноста која се задржува се признава во билансот на успех за времетраењето на кредитот користејќи ја методата на ефективна каматна стапка. Ефективната каматна стапка е стапката која точно го дисконтира очекуваниот тек на идните парични плаќања во текот на очекуваниот век на финансиската обврска.

Останати обврски

Останатите обврски се прикажани во нивните номинални износи.

Дериватни финансиски инструменти

Дериватните финансиски инструменти вклучуваат договори зависни од промената на курсот и иницијално и последователно се вреднуваат по фер вредност. Овие договори не се квалификуваат за сметководство на хединг согласно специфичните критериуми на МСС 39 и следствено се третираат како дериватни инструменти чувани за тргување, односно добивките и загубите се препознаени во нето-приходи од тргување.

Депризнавање на финансиските обврски

Банката ги депризнава финансиските обврски единствено кога нејзините обврски се извршени, откажани или застарени.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

1. ВОВЕД (продолжение)

в) Значајни сметководствени политики (продолжение)

Недвижности и опрема

Недвижностите и опремата се евидентираат според набавната вредност, намалена за акумулираната амортизација и акумулираната загуба поради оштетување. Издатоците направени за замена на дел од недвижностите и опремата што се евидентира одделно, се капитализираат. Останати последователни издатоци се капитализираат само кога ја зголемуваат идната економска корисност на ставката вклучена во дел од недвижностите и опремата. Сите останати издатоци се признаваат како трошоци во билансот на успех кога настануваат. Амортизацијата на недвижностите и опремата се пресметува по пропорционална метода на начин да се отпише набавната вредност на средствата во текот на нивниот пропишан корисен век на траење. На инвестициите во тек не се пресметува амортизација се до нивното ставање во употреба. Годишните стапки на амортизација се како што следи:

Градежни објекти	2.5% -5%
Мебел и опрема	10% - 25%

Добивките или загубите остварени со отуѓување или ставање надвор од употреба на недвижностите и опремата се определуваат како разлика меѓу приливите од продажба и сметководствената вредност на средството и истите се признаваат во билансот на успех.

Недвижностите и опремата се предмет на годишна анализа за можноста од нивно оштетување. Кога сметководствената вредност на средството е повисока од проценетата надоместувачка вредност, вредноста на средството веднаш се намалува до висината на неговата надоместувачка вредност.

Нематеријални средства

Нематеријалните средства се посебно набавени средства и истите се евидентираат по набавна вредност намалена за акумулираната амортизација, како и акумулираната загуба поради оштетување, доколку постои. Нематеријалните средства вклучуваат компјутерски софтвер кој е набавен одделно од хардверот. Трошокот за софтверот се амортизира со употреба на праволиниска метода на проценетиот век на траење кој изнесува 5 години. На крајот на секоја година Банката врши анализа на сметководствените вредности на нематеријалните средства и проценува дали постојат индикации кои укажуваат дека средствата се оштетени. Доколку постојат било какви навестувања, се утврдува проценетата надоместувачка вредност на средството и доколку истата е помала од сметководствената вредност, сметководствената вредност на средството се намалува до неговата надоместувачка вредност.

Загуби поради оштетување на материјалните и нематеријалните средства

Раководството на Банката редовно ги разгледува сметководствените вредности на материјалните и нематеријалните средства. Доколку постојат било какви навестувања дека овие средства се оштетени, се проценува надоместувачката вредност на средството со цел да се одреди степенот на загуба поради оштетување. Доколку проценетата надоместувачка вредност на средството е помала од сметководствената вредност, сметководствената вредност на средството се намалува до неговата надоместувачка вредност. Загубата поради оштетување се признава како трошок во тековниот период. Анулирањето на загубата поради оштетување се признава веднаш како приход.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009**1. ВОВЕД (продолжение)****в) Значајни сметководствени политики (продолжение)****Преземени средства по основ на ненаплатени побарувања**

Преземените средства вклучуваат недвижности и опрема кои се стекнати преку постапка на преземање како би се исполниле обврските, целосно или делумно, за соодветниот кредит и истите се прикажани во ставката преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања. Овие средства почетно се признаваат по пониската вредност од набавната вредност на кредитот, вклучувајќи ги трансакциските трошоци (обично набавната вредност на кредитот е вредноста наведена во актот донесен од страна на надлежен орган од кој произлегува правниот основ за стекнување на сопственост) и објективната вредност намалена за проценетите трошоци за продажба одредена од страна на овластен проценител на датумот на преземањето на средството.

По почетното признавање, најмалку еднаш годишно преземените средства се анализираат за загуби поради оштетувања и истите се мерат по пониската вредност од сметководствена вредност намалена за проценетите трошоци за продажба и акумулираниот износ на оштетувањата.

Пари 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, износи кај НБРМ и други финансиски средства како што се благајнички и други записи, како високо ликвидни средства кои доспеваат во рок од 3 месеци и имаат незначителни промени на објективната вредност.

Средства од комисионо работење

Банката управува со средства во име и за сметка на правни лица и граѓани и ги чува и пласира во различни финансиски инструменти врз основа на насоките на комингентите. Банката добива надомест за овие услуги. Средствата од комисионото работење не претставуваат средства на Банката и истите не се препознаени во финансиските извештаи. Банката не е изложена на било каков ризик за ваквите средства, со оглед на тоа дека не ги гарантира истите.

Резервации

Резервациите се признаваат во случај кога Банката има тековни обврски (законски или конструктивни) како резултат на минати настани и притоа е веројатно дека Банката ќе биде обврзана истите да ги плати и износот на обврската може веродостојно да се процени. Износот признаен како резервација ја претставува најдобрата проценка на потребниот износ за подмирување на тековната обврска на датумот на билансот на состојба, земајќи ги во предвид ризиците и неизвесностите кои ја опкружуваат обврската.

Онаму каде што резервацијата се мери со користење на проценетите парични текови за подмирување на тековната обврска, нејзината сметководствената вредност претставува сегашна вредност на тие парични текови.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009**1. ВОВЕД (продолжение)****в) Значајни сметководствени политики (продолжение)****Користи за вработените**

Придонесите за здравствено, пензиско и социјално осигурување од бруто плати и нето платите се плаќаат од страна на Банката во текот на годината според законските прописи. Ваквите придонеси претставуваат дефинирани планови за бенефиции и се признаваат како трошок кога вработените извршуваат услуги. Не постојат дополнителни обврски според овие планови.

Во согласност со законските барања, колективниот договор и интерните правилници Банката има обврска на своите вработени да им исплати отпремнина при пензионирање во висина на две просечни месечни плати. Отпремнините на вработените се третираат како дефинирани пензиски планови. Обврските за отпремнини се признаени во билансот на состојба врз основа на актуарска проценка и претставуваат сегашна вредност на дефинираните обврски спрема вработените намалени за фер вредноста на планираните средства (тековно нема такви препознаени средства) коригирана за сите непризнаени актуарски добивки и загуби намалени за трошокот за минати услуги кој сеуште не е признаен. Дефинираните обврски за користи на вработените се пресметуваат на годишно ниво од страна на независен актуар со примена на кредитната метода на проектирана единица.

Оданочување

Обврската на Банката за тековен данок е пресметана врз основа на важечката даночна регулатива и со употреба на пропишаните даночни стапки кои важат или се значајно во примена на денот на Билансот на состојба.

Одложениот данок се признава на разликите помеѓу сметководствената вредност на средствата и обврските во финансиските извештаи и нивната соодветна даночна основа употребена при пресметката на оданочивата добивка, и се евидентира со примена на методот на обврска. Одложените даночни обврски се признаваат за сите оданочиви временни разлики а одложено даночно средство се признава за сите одбитни временски разлики и тоа во обем во кој што постои веројатност дека ќе постои доволно идна даночна добивка во однос на која ќе може да се искористат временските разлики како одбитна ставка.

Одложените даночни средства и обврски се вреднуваат според даночните стапки кои се очекува да се применат во периодот во кој обврските се исплатени или средствата се реализирани, а произлегуваат од пропишаните даночните стапки (и закони за даноци) коишто важат на денот на билансот на состојбата.

Наеми

Банката дава и зема недвижности под закуп по основ на оперативни наеми. Приходите и расходите по основ на наемнини се признаваат во билансот на успех на праволиниска основа во рамките на времетраењето на наемот.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

1. ВОВЕД (продолжение)

г) Употреба на оценки и проценки

Најзначајните области за кои се потребни проценки и претпоставки се:

Објективна вредност на финансиските инструменти

Објективната вредност на финансиските инструменти кои не котираат на активните пазари се определува со користење на интерни техники за вреднување. Тие вклучуваат користење на методи на сегашна вредност, модели врз основа на параметри кои се достапни. Сите модели на вреднување најпрво се потврдуваат пред да бидат користени како основа за финансиско известување и периодично се разгледуваат од страна на квалификуван персонал кој што е независен во однос на областа за која е креиран моделот. Каде што е можно, Банката ги споредува вреднувањата добиени од различните модели со оние кои котираат на активни пазари на слични инструменти, и со стварните вредности кога истите се реализираат, со цел понатаму да ги потврди и стандардизира моделите. Голем број на различни фактори се вклучени во моделите, вклучувајќи стварни или проценети пазарни цени и стапки, како што се временска вредност и непостојаност, пазарни услови и ликвидност.

Банката ги применува моделите конзистентно од еден до друг период, обезбедувајќи споредливост и континуитет на вреднувањата низ периодите, но оценката на објективната вредност инхерентно инволвира значаен степен на проценување.

Во Република Македонија не постои доволно пазарно искуство, стабилност и ликвидност за купување и продажба на побарувањата и другите финансиските средства и обврски, за кои не постојат официјално објавени пазарни цени.

Раководството врши проценка на вкупната изложеност на ризик така што кога е проценето дека постојат навестувања дека евидентираната сметководствена вредност нема да може да биде реализирана, во тој случај се признава резервација. Според мислењето на раководството, искажаните сметководствени вредности на средствата кои не котираат на активниот пазар всушност ги претставуваат највалидните и најкорисните вредности за известување кои важат под сегашните пазарни околности.

Исправка на вредноста на кредитите

Банката на секои три месеци врши анализа на кредитните портфолија со цел да се процени дали постојат индикации за оштетување на кредитите. Во одредувањето дали загубата поради оштетување треба да се евидентира во билансот на успех, Банката донесува проценка за тоа дали постојат некои видливи показатели кои укажуваат на намалување на идните парични текови од кредитното портфолио пред намалувањето да биде идентификувано на поединечниот кредит во тоа портфолио. Овој доказ може да вклучува видливи показатели кои укажуваат дека постојат негативни промени во способноста за плаќање на кредитот од страна на кредитокорисникот или неможноста за плаќање е резултат на неповолните економски состојби во земјата кои директно влијаат врз способноста на кредитокорисникот да ги подмири своите обврски во предвидениот рок.

Раководството користи проценки врз основа на историското искуство за загуби кои се однесуваат на средства кои имаат карактеристики на кредитен ризик и постоење на објективен доказ за оштетување кои се слични на оние во портфолиото кога ги планира идните парични текови. Методологијата и претпоставките користени за проценка на износот и времето на идните парични текови се анализира на редовна основа со цел да се намалат разликите меѓу проценетата загуба и искуството од стварните загуби.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009**1. ВОВЕД (продолжение)****г) Употреба на оценки и проценки (продолжение)****Корисен век на материјалните и нематеријалните средства**

Раководството на Банката го одредува проценетиот корисен век и соодветниот трошок за амортизација на материјалните и нематеријалните средства. Соодветноста на проценетиот корисен век се анализира на годишно ниво или секогаш кога постојат индикации за значајни промени во користените претпоставки, како што се предвидениот технолошкиот развој, факторите кои влијаат на економијата во поширокото опкружување и индустријата.

АктUARски претпоставки за дефинираните планови за користи на вработените

Евентуалните трошоци кои Банката би ги имала по основ на дефинираните планови зависат првенствено од вистински очекуваните идни искуства а особено од промената на дисконтната стапка и зголемувањето на платите. Други фактори исто така можат да ја сменат вкупната обврска по оваа основа како што се бројот на вработените кои предвреме во однос на пензионирањето ја напуштаат Банката и бројот на нови вработени.

Финансиска криза

Развојот на финансиските пазари може да влијае врз идните парични текови на Банката во однос на она што би се очекувало при регуларен интерес на јавноста. Како резултат на тоа, идните парични текови се предмет на можни флукуации и дали таквите флукуации се значајни во однос на претходно очекуваните парични текови, останува неизвесно.

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

Освен како што е наведено во Белешката 1.б), не постојат други промени во сметководствените политики при составувањето на приложените финансиски извештаи. Овие промени на сметководствените политики се однесуваат на пресметувањето на резервациите за загуби поради оштетување на кредитите и останатите активни биланси и вонбилансни позиции и истите се резултат на промените во законската регулатива пропишана од страна на НБРМ, според која не се бара ретроспективна примена на овие промени.

ѓ) Усогласеност со законската регулатива

Банката ја води својата сметководствена евиденција и ги составува своите финансиски извештаи во согласност со законската регулатива пропишана од страна на НБРМ.

Приложените финансиски извештаи се усогласени со регулативата пропишана од страна на НБРМ која е на сила на секој датум на Билансот на состојба.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009**2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ**

Превземањето 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 информациони системи. Банката редовно ги ревидира своите политики за управување со ризици и системите со цел 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 Надзорниот одбор, извршниот и вишиот менаџмент, како и помеѓу Банката и НБГ Групацијата, нејзините клиенти и сите други поврзани субјекти. Во рамките на Банката, активностите за раководење со ризици главно се одвиваат на следниве нивоа:

- Стратешко ниво, кое опфаќа функции на раководење со ризици што ги извршува Надзорниот одбор. Тоа се однесува на одобрување на стратегија за ризици, дефинирање на ризиците, профилот и апетитот за ризици на Банката, како и профилот за преземање ризици заради остварување позитивен резултат и други политики и внатрешни инструкции на високо ниво поврзани со ризиците.
- Тактичко ниво, кое опфаќа функции на раководење со ризици што ги извршуваат членовите на Управниот одбор, извршниот и вишиот менаџмент. Тоа се однесува на одобрување на политики за ризици и процедури за раководење со посебни ризици и воведување на соодветни системи и контроли за да се обезбеди дека севкупната релација помеѓу ризикот и приносот останува во рамките на прифатливо ниво. Општо земено, во оваа категорија спаѓаат активностите за раководење со ризици што ги извршува Дирекцијата за раководење со ризици на Банката, како и други критични функции на поддршка.
- Оперативно ниво, кое опфаќа раководење со ризици при непосредно извршување на активностите на Банката. Соодветните активности се извршуваат од поединци кои преземаат ризик во име на организацијата. Раководењето со ризици на ова ниво се спроведува преку соодветни контроли содржани во соодветните политики, процедури и инструкции дефинирани од страна на менаџментот.

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

2.1 Кредитен ризик

Доминантен ризик во работењето на Банката претставува кредитниот ризик дефиниран како тековен или иден ризик врз финансискиот резултат и капиталот кој произлегува од неможноста должникот да ги исполни условите од договорот со Банката или да не постапи според договореното. Изложеноста на овој ризик главно произлегува од активностите на кредитирањето на населението и правните лица како и активностите во делот на вонбилансните финансиски инструменти (одобрените лимити, гаранциите и акредитивите).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

2.1.1 Мерење на кредитен ризик, лимити 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 зависност од видот и износот на изложеноста врз база на дефинирани критериуми. Управување со кредитниот ризик на Банката кое подразбира идентификување, мерење, следење и контрола се врши од страна на следниве тела: Одбор за управување со ризици и Комисија за класификација на актива и резервација за потенцијални обврски и загуби, врз основа на извештаи и анализи изготвени од страна на релевантните организациони делови на Банката. Информации и податоци во врска со кредитниот ризик се доставуваат на редовна основа до Управниот одбор и до Надзорниот одбор.

Банката има интерен систем на класификација на клиентите чија главна цел е одредување на нивната кредитна способност и оценка на прифатливото ниво на кредитен ризик при започнување на кредитирањето. Класификацијата на клиентите кон кои е изложена Банката се ревидира најмалку на годишна основа. 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,
- Залог на деловен имот како деловни објекти, залихи и побарувања,
- Залог на финансиски инструменти како што се должнички и сопственички хартии од вредност,
- Залог на подвижен имот како автомобили и опрема и друго.

Банката го следи исполнувањето на воспоставените интерни и законски лимити и ги контролира концентрациите на кредитниот ризик. Лимити за ограничување на кредитниот ризик се дефинирани во Стратегијата за ризиците и се поставени на ниво на поединечен должник, меѓусебно поврзани субјекти, изложеност кон внатрешни лица на Банката, и големи кредитни изложености. Истовремено, Банката го контролира нивото на кредитен ризик кон домашни и странски банки преку воспоставување лимити на ризична изложеност кон нив кои се предмет на ревидирање најмалку еднаш годишно. Исто така, ризикот од концентрација на изложеностите по сектори и дејности се следи на редовна основа врз основа на воспоставени лимити.

2.1.2 Политики за пресметка на загуба од оштетување/исправка на вредноста

Загубите поради оштетување претставуваат идентификувани загуби на кредитното портфолио на Банката коишто настанале до датумот на изготвување на билансот на состојба и за кои постојат објективни докази за оштетување. Банката ја врши пресметката на резервацијата за оштетување по извршената класификација на кредитната изложеност во соодветната категорија на ризик.

Класификацијата се врши врз основа на следните критериуми:

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

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

2.1.2 Политики за пресметка на загуба од оштетување/исправка на вредноста (продолжение)

Согласно политиките на Банката, одредувањето на оштетувањата и резервациите се врши на поединечна и групна основа.

Поединечниот пристап ги опфаќа индивидуално значајните изложености кои се над праговите на материјалност кои ги одредува Банката. Прагот на материјалност изнесува 0.007% од вкупната изложеност на кредитен ризик на Банката. Резервите за оштетување на индивидуално оценетите ставки на поединечна основа се утврдуваат преку евалуација на генерирана загуба на датумот на изготвување на билансот на состојба, што претставува разлика меѓу сметководствената вредност и сегашната вредност на проценетите идни парични текови. Ефективната каматна стапка се користи при дисконтирањето на идните парични текови кои ја вклучуваат и вредноста на обезбедувањето.

Сите нефункционални кредити се опфатени со исправката на вредноста на поединечна основа.

Пресметаните загуби за оштетување на групна основа се обезбедуваат на портфолија на хомогени средства што индивидуално се под праговите на материјалност. Оштетувањето и резервацијата се пресметуваат преку користење на параметри кои се добиени од историски податоци за стапката на ненаплаќање на одредени портфолија. Следните параметри се користат при групната пресметка на оштетувањата и резервациите:

- EAD (Ризична изложеност) – Сметководствена вредност на определена група кредити;
- PD (Веројатност за неплаќање) – Просечна веројатност дека кредитот во групата ќе се оштети во текот на неговото времетраење;
- LGD (Загуба во случај на неплаќање) – Очекувана просечна загуба по кредит во групата (искажано како % од EAD);
- LIP (Период на идентификација на загуба) – Фактор кој го одразува периодот помеѓу настанот на загуба и откривањето на истата.

Индивидуално значајните изложености за кои не е одредена исправка на поединечна основа, а кои можат да се групираат во хомогени портфолија според сродност на кредитен ризик, истите се вклучуваат во групниот пристап на пресметка на исправката.

Пресметаната резервација за оштетување се движи во следниве рамки:

- Од 0% до 10% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик А
- Над 10% до 25% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик Б
- Над 25% до 50% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик В
- Над 50% до 75% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик Г
- Над 75% до 100% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик Д

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

A. Анализа на максималната изложеност на кредитен ризик

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	
I. Сметководствена вредност на изложености за кои е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва																			
<i>Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, пред исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа</i>	146,808	464,308	6,071,289	16,942,963	439,415	247,780	3,028,979	3,607,226	18,003,692	11,039,895	16,157	4,993	242,391	345,501	2,689,348	3,384,837	30,638,079	36,037,503	
категорија на ризик А	-	-	1,928,261	870,499	-	-	-	-	-	-	64	36	18	1	22,639	48,452	1,950,982	870,536	
категорија на ризик Б	-	-	2,057,920	443,894	-	-	-	-	-	-	2,743	3,460	116	-	4,710	4,303	2,065,489	447,354	
категорија на ризик В	-	-	1,331,247	1,046,632	-	31,286	-	-	-	-	387	9,013	4,084	3	-	31,934	1,335,718	1,118,868	
категорија на ризик Г	24,708	29,093	1,962,460	1,955,939	286,579	251,353	-	-	-	-	14,341	44,763	3,391	5,278	81,570	51,349	2,373,049	2,337,775	
категорија на ризик Д																			
	171,516	493,401	13,351,177	21,259,927	725,994	530,419	3,028,979	3,607,226	18,003,692	11,039,895	33,692	62,265	250,000	350,783	2,798,267	3,468,120	38,363,317	40,812,036	
(Исправка на вредност и посебна резерва на поединечна основа)	(24,741)	(29,093)	(3,839,989)	(2,845,327)	(285,196)	(268,178)	-	-	-	-	(15,327)	(56,747)	(13,400)	(6,638)	(88,589)	(95,265)	(4,267,242)	(3,301,248)	
Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа	146,775	464,308	9,511,188	18,414,600	440,798	262,241	3,028,979	3,607,226	18,003,692	11,039,895	18,365	5,518	236,600	344,145	2,709,678	3,372,855	34,096,075	37,510,788	

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

A. Анализа на максималната изложеност на кредитен ризик (продолжение)

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизи и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	
<i>Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, пред исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа</i>																			
поединечно незначајни изложености (портфолио на мали кредити)	-	-	23,204,598	24,123,500	-	-	-	-	-	-	-	-	7,921	-	7,202,612	8,226,030	30,415,131	32,349,530	
поединечно значајни изложености кои не се оштетени на поединечна основа	-	-	1,164,066	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9	-	-	-	1,164,075	-	
(Исправка на вредност и посебната резерва на групна основа)	-	-	(169,288)	(857,810)	-	-	-	-	-	-	-	-	(62)	-	(13,057)	(77,307)	(182,407)	(935,117)	
<i>Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа</i>																			
	-	-	24,199,376	23,265,690	-	-	-	-	-	-	-	-	7,868	-	7,189,555	8,148,723	31,396,799	31,414,413	

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

A. Анализа на максималната изложеност на кредитен ризик (продолжение)

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	
II. Сметководствена вредност на изложености за кои не е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва достасани побарувања																			
Старосна структура на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредност до 30 дена	-	-	60,447	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60,447	-	-
Сметководствена вредност на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредност	-	-	60,447	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60,447	-	-
недостасани побарувања реструктур. побар. останати побар.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сметководствена вредност на недостасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредност	-	-	7,829,727	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,829,727	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

A. Анализа на максималната изложеност на кредитен ризик (продолжение)

Во илјади денари

Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008

Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредност и посебната резерва	171,516	493,401	45,610,015	45,383,427	725,994	530,419	3,028,979	3,607,226	18,003,692	11,039,895	33,692	62,265	257,930	350,783	10,000,879	11,694,150	77,824,776	73,161,566
(Вкупна исправка на вредност и посебна резерва)	(24,741)	(29,093)	(4,009,277)	(3,703,137)	(285,196)	(268,178)	-	-	-	-	(15,327)	(56,747)	(13,462)	(6,638)	(101,646)	(172,572)	(4,449,649)	(4,236,365)
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредност и посебната резерва	146,775	464,308	41,600,738	41,680,290	440,798	262,241	3,028,979	3,607,226	18,003,692	11,039,895	18,365	5,518	244,468	344,145	9,899,233	11,521,578	73,375,127	68,925,201

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

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

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008
<i>Вредност на обезбедувањето на кредитна изложеност која се оценува за оштетување на поединечна основа</i>																
Првокласни инструменти за обезбедување парични депозити (во депои/или ограничени на сметки во банката	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни хартии од вредност	-	-	623,717	711,232	-	-	305,866	307,062	-	-	-	-	-	-	929,583	1,018,294
државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	519,780	754,267	-	-	-	-	-	-	-	-	370,596	424,305	890,376	1,178,572
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	4,029,240	4,168,196	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,029,240	4,168,196
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	4,906,022	6,033,156	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,906,022	6,033,156
имот за вршење дејност	-	-	29,331,813	32,164,641	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29,331,813	32,164,641
Залог на подвижен имот	-	-	16,155,590	16,700,080	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,155,590	16,700,080
Останати видови на обезбедување	-	-	2,434,503	2,090,234	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,434,503	2,090,234
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност која се оценува за оштетување на поединечна основа	-	-	58,000,665	62,621,806	-	-	305,866	307,062	-	-	-	-	370,596	424,305	58,677,127	63,353,173

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

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

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008
<i>Вредност на обезбедувањето на кредитна изложеност којашто се оценува за оштетување на групна основа</i>																
Првокласни инструменти за обезбедување парични депозити (во депои/или ограничени на сметки во банката	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни хартии од вредност	-	-	93,221	33,064	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93,221	33,064
државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот	-	-	82,680	38,860	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82,680	38,860
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	18,238,558	15,668,061	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,238,558	15,668,061
имот за вршење дејност	-	-	3,006,941	2,657,472	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,006,941	2,657,472
Залог на подвижен имот	-	-	3,860,496	3,260,703	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,860,496	3,260,703
Останати видови на обезбедување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на групна основа	-	-	25,281,896	21,658,160	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,281,896	21,658,160

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

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

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други коминтенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008
<i>Индустриска гранка</i>																		
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земјоделство, лов и шумарство	-	-	910,908	804,893	-	10,282	-	-	-	-	75	-	-	27,266	23,973	938,249	839,148	
Рибарство	-	-	11,556	14,839	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,556	14,839	
Вадење на руда и камен	-	-	103,579	121,629	-	-	-	-	-	-	-	-	-	461	-	104,040	121,629	
Преработ. индустрија	-	-	8,041,075	8,734,238	2,189	17,443	-	-	-	-	1,915	3,857	4,731	1	760,725	1,713,215	8,810,635	10,468,754
Електрична енергија, гас и вода	-	-	482,301	796,324	-	-	-	-	-	-	9	1	-	-	156,638	128,005	638,948	924,330
Градежништво	-	-	981,946	1,226,546	-	-	-	-	-	-	130	12	117	-	1,064,632	909,310	2,046,825	2,135,868
Трговија на големо и мало	-	-	3,923,236	4,012,060	1,491	2,021	-	-	-	-	157	54	203,532	285,204	162,479	146,004	4,290,895	4,445,343
Хотели и ресторани	-	-	454,818	659,817	-	-	-	-	-	-	56	-	22	10,725	556	8,245	455,452	678,787
Сообраќај, складирање и врски	-	-	777,013	821,523	-	2	-	-	-	-	100	-	52	14,400	106,209	31,317	883,374	867,242
Финансиско посредување	146,775	464,308	-	297	77,571	77,574	311,508	314,212	17,026,972	11,039,895	2	-	-	-	370,596	424,305	17,933,424	12,320,591
Активности во врска со недвижен имот, изнајмување	-	-	538,384	534,498	-	-	-	-	-	-	53	-	13	26	55,506	41,237	593,956	575,761
Јавна управа и одбрана; задолжителна социјална заштита	-	-	58,121	31,159	359,547	138,496	2,717,471	3,293,014	976,720	-	-	676	11,659	10	-	-	4,123,518	3,463,355
Образование	-	-	312,246	313,217	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62	-	312,308	313,217
Здравство и социјална работа	-	-	175,877	231,605	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,695	-	177,572	231,605
Други комунални, културни, општи и услужни активности	-	-	89,070	111,956	-	16,423	-	-	-	-	9	-	-	-	2,723	-	91,802	128,379
Приватни домаќинства со вработени лица	-	-	3,672	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,672	-
Екстерит. организ. и тела	-	-	24,724,294	23,265,689	-	-	-	-	-	-	-	918	8,118	33,779	7,189,685	8,095,967	31,922,097	31,396,353
Физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	12,642	-	-	-	-	-	-	-	15,859	-	16,224	-	-	-	44,725	-
Вкупно	146,775	464,308	41,600,738	41,680,290	440,798	262,241	3,028,979	3,607,226	18,003,692	11,039,895	18,365	5,518	244,468	344,145	9,899,233	11,521,578	73,383,048	68,925,201

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.1 Кредитен ризик (продолжение)

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

Во илјади денари

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008
<i>Географска локација</i>																		
Република Македонија	50,479	380,809	41,600,738	41,680,290	440,767	262,206	3,028,979	3,607,226	12,681,936	9,370,383	18,365	5,518	244,468	344,145	9,899,233	11,521,578	67,964,965	67,172,155
Земји-членки на																		
Европска Унија	44,135	36,807	-	-	31	35	-	-	4,472,158	851,235	-	-	-	-	-	-	4,516,324	888,077
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	468,257	499,811	-	-	-	-	-	-	468,257	499,811
Земји-членки на ОЕЦД																		
(без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	381,341	318,466	-	-	-	-	-	-	381,341	318,466
Останато (повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	52,161	46,692	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52,161	46,692
Вкупно	146,775	464,308	41,600,738	41,680,290	440,798	262,241	3,028,979	3,607,226	18,003,692	11,039,895	18,365	5,518	244,468	344,145	9,899,233	11,521,578	73,383,048	68,925,201

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009**2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)****2.2 Ликвидносен ризик**

Ликвидносниот ризик претставува ризик од неможност Банката да обезбеди доволно парични средства за измирување на своите краткорочни обврски во моментот на нивното достасување, односно ризик дека потребните ликвидни средства ќе се обезбедат со многу повисоки трошоци.

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик

Процесот на управување со ликвидносниот ризик на Банката вклучува:

- Примена на оперативни стандарди поврзани со ликвидносниот ризик на Банката, вклучувајќи соодветни политики, процедури и средства за контролирање и лимитирање на ликвидносниот ризик.
- Поседување на соодветни ликвидни средства кои одговараат на профилот на готовински тек на Банката и кои би можеле веднаш да се конвертираат во готовина без да предизвикаат капитални загуби.
- Мерење, контрола и тестирање на сценарија за потребите од финансирање, како и пристапот до изворите на финансирање.
- Подготовка на планови за непредвидени настани за Банката за справување со нарушувањата на ликвидноста со кои се предвидува финансирање на некои или сите активностите навремено и по разумна цена.
- Следење на лимитите и коефициентите на ликвидносен ризик имајќи ги предвид ризичната толеранција и профилот на Банката, како и регулаторните барања за пропишаното минимално ниво на стапките на ликвидност.

Основен начин за мерење, следење и проценка на потребата и изворите за ликвидност е извештајот за јаз во готовинскиот тек. Извештаите за готовинскиот или ликвидносниот јаз ја одразуваат 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 (“time buckets”).

Следењето на ликвидноста на Банката се врши од страна на Секторот за средства и ликвидност. Секторот за средства и ликвидност ги ускладува сите приливи и/или одливи во сите валути заедно со парични дознаки, чекови, банкарски трансфер и трансфери на сметки.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009
2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
2.2 Ликвидносен ризик (продолжение)
2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)
Анализа според достасаноста на финансиските средства и обврски (преостаната рочност)

31 декември 2009	Во илјади денари						
	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА							
Парични сред. и парични еквиваленти	16,312,138	1,691,554	-	-	-	-	18,003,692
Средства за тргување	199,274	-	-	-	-	-	199,274
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	50,324	122	52,194	-	-	44,135	146,775
Кредити на и побар. од др. комитенти	3,094,581	3,968,179	15,933,941	3,659,363	7,435,546	7,509,128	41,600,738
Вложувања во хартии од вредност	368	132,488	796,404	350,328	2,108,940	81,249	3,469,777
Побарувања за данок на добивка (тековен)	10,283	-	-	-	-	-	10,283
Останати побарувања	262,833	-	-	-	-	-	262,833
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	9,684	-	-	-	-	-	9,684
Вкупно финансиски средства	19,939,485	5,792,343	16,782,539	4,009,691	9,544,486	7,634,512	63,703,056
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ							
Обврски за тргување	-	1,196	-	-	-	-	1,196
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	2,389,309	-	-	305,866	-	-	2,695,175
Депозити на други комитенти	23,743,046	9,213,034	16,165,888	1,717,971	867,430	91,085	51,798,454
Обврски по кредити	36,694	-	12,342	16,864	46,070	155,357	267,327
Субординирани обврски	-	10,539	-	-	-	2,752,794	2,763,333
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	345,123	-	-	-	-	90,978	436,101
Вкупно финансиски обврски	26,514,172	9,224,769	16,178,230	2,040,701	913,500	3,090,214	57,961,586
Рочна неусогласеност	(6,574,687)	(3,432,426)	604,309	1,968,990	8,630,986	4,544,298	5,741,470

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.2 Ликвидносен ризик (продолжение)

2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)

Анализа според достасаноста на финансиските средства и обврски (преостаната рочност) (продолжение)

		Во илјади денари						
31 декември 2008		до 1	од 1 до 3	од 3 до 12	од 1 до 2	од 2 до 5	над 5	Вкупно
		месец	месеци	месеци	години	години	години	
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА								
Парични сред. и парични еквиваленти	11,020,271	19,624	-	-	-	-	-	11,039,895
Средства за тргување	117,769	-	-	-	-	-	-	117,769
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	427,501	-	-	-	-	36,807	464,308	
Кредити на и побар. од др. комитенти	12,951,544	2,337,233	8,276,967	3,663,055	7,426,150	7,025,341	41,680,290	
Вложувања во хартии од вредност	145,681	126,786	147,380	532,593	1,881,697	1,035,330	3,869,467	
Останати побарувања	273,562	-	8,285	21,332	46,484	-	349,663	
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	
Одложени даночни средства	1,630	-	-	-	-	-	1,630	
Вкупно финансиски средства	24,937,958	2,483,643	8,432,632	4,216,980	9,354,331	8,097,478	57,232,022	
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ								
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-	
Финанс. обврски по обј. вредност преку билансот на успех, определени како такви при почет. признавање	-	-	-	-	-	-	-	
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-	
Депозити на банки	511,570	-	3,000	-	307,062	-	821,632	
Депозити на други комитенти	22,556,610	9,236,879	14,433,973	993,546	677,685	72,287	47,970,980	
Обврски по кредити	5,538	1,742	67,045	3,911	51,255	156,233	285,724	
Субординирани обврски	-	20,043	-	-	-	2,763,554	2,783,597	
Обврски за данок на добивка (тековен)	49,054	-	-	-	-	-	49,054	
Одложени даночни обврски	3,335	-	-	-	-	-	3,335	
Останати обврски	409,633	622	-	-	-	90,978	501,233	
Вкупно финансиски обврски	23,535,740	9,259,286	14,504,018	997,457	1,036,002	3,083,052	52,415,555	
Рочна неусогласеност	1,402,218	(6,775,643)	(6,071,386)	3,219,523	8,318,329	5,014,426	5,107,467	

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009**2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)****2.2 Ликвидносен ризик (продолжение)****2.2.1 Процес на управување со ликвидносниот ризик (продолжение)****Анализа според достасаноста на финансиските средства и обврски (преостаната рочност) (продолжение)**

Класифицирањето на структурата на средствата и обврските на Банката е направено според датумот на доспевање со состојба на 31 декември 2009 и 2008 година, со исклучок кај кредитите и побарувања од други комитенти каде што за кредитните производи кои немаат дефиниран датум на доспевање (кредитни картички, ОК кредит, итн.), распоредот по конкретните временски интервали се врши преку користење на историските податоци за износот на наплатата во однос на вкупните билансни побарувања по овие производи. Постојат индикации за значајна неусогласеност за периодот до една година. Основна причина за гореспоменатата неусогласеност лежи во фактот што краткорочните извори на средства со период на доспевање до три месеци се ангажирани за одобрување на кредити со подолг временски период на доспевање. Според проценките на раководството на Банката, врз основа на различни анализи, во рамките на депозити на претпријатија и население постои депозитно јадро во износ од 35,313,666 илјади денари (2008: 30,388,000 илјади денари), кое што овозможува надминување на рочната неусогласеност.

2.3 Пазарен ризик

Пазарниот ризик претставува 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 сопственички хартии од вредност кои се изложени на пазарни движења и промени во волатилноста на пазарните стапки или цените (како што се каматните стапки, кредитни маргини, девизен курс и цени на капитал).

Девизен ризик

Банката е изложена на ефектите од флукуации на важечките девизни курсеви кои имаат влијание врз нејзината финансиска позиција и готовинските текови. Банката определува лимити на изложеност по валута и агрегатно за сите валути, а кои се следат на дневна основа. Табелите подолу ја сумираат изложеноста на Банката кон ризикот од девизен курс на 31 декември 2009 и 2008 година.

Ризик од промена на каматните стапки

Банката е изложена на ефектите од движењата на нивото на каматните стапки на пазарот кои имаат влијание врз нејзината финансиска позиција и готовински текови. Со оглед на тоа што портфолиото за тргување на Банката е незначително и истото се однесува главно на државни хартии од вредност, изложеноста на каматниот ризик се оценува од аспект на портфолиото на банкарски активности. Ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности е тековниот или можниот ризик за добивката (нето приходи од камата) и/или капиталот што произлегува од негативните движења на каматните стапки што влијаат на позициите во портфолиото на банкарските активности. Превземањето на овој ризик е дел од банкарското работење и може да биде значителен извор на профитабилност и акционерска вредност. Сепак, прекумерен ризик од промена на каматните стапки може да претставува значајно загрозување за добивката и капиталната основа на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

Ризик од промена на каматните стапки (продолжение)

Банката има воспоставено рамка за управување со овој ризик со цел да се минимизираат ефектите од негативните промени во идните каматни стапки, и тоа преку воспоставување и следење на соодветни лимити и користење на техники за мерење на изложеноста од ризикот од промена на каматни стапки во банкарското портфолио.

Во табелата е прикажана Анализа на усогласеноста на каматните стапки на финансиските средства и обврски со состојба на 31 декември 2009 и 2008 година.

Оперативен ризик

Оперативниот ризик се дефинира како ризик од загуба што произлегува од несоодветни или неуспешни внатрешни процеси и системи, човечки фактор или надворешни настани. Банката има воспоставено рамка за управување со оперативен ризик која се базира на Стратегија и Политика и методологија за управување со овој ризик. Таа овозможува во рамки на различните процеси во Банката да се идентификуваат ризиците кои произлегуваат од овие процеси, нивно мерење и превземање на корективни акции со цел да се избегне потенцијалниот негативен ефект врз финансискиот резултат и капиталната позиција на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2009

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

А. Анализа на вредноста изложена на ризик

	31 декември 2009		Во илјади денари 31 декември 2008	
	состојба на	Просечна	состојба на	Просечна
	31 декември	вредност	31 декември	вредност
Вредност изложена на ризик кај каматоносните инструменти	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај инструментите во странска валута	-	-	-	-
Вредност изложена на ризик кај сопственички инструменти	-	-	-	-
Варијанса	-	-	-	-
Збирно	-	-	-	-

Б. Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки

	Пораст на кривите на принос за 1%	Намалување на кривите на принос за 1%	Во илјади денари	
			Пораст на кривите на принос за 0.5% по првата година	Намалување на кривите на принос за 0.5% по првата година
31 декември 2009				
Состојба на 31 декември	-	-	-	-
Просечна вредност за периодот	-	-	-	-
Највисока вредност за периодот	-	-	-	-
Најниска вредност за периодот	-	-	-	-
31 декември 2008				
Состојба на 31 декември	-	-	-	-
Просечна вредност за периодот	-	-	-	-
Највисока вредност за периодот	-	-	-	-
Најниска вредност за периодот	-	-	-	-

Банката не врши Анализа на вредноста изложена на ризик и Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки според горенаведениот приказ во Табелите А и Б и во тој дел е сеуште во постапка на усогласување со Методологијата.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

Анализа на осетливост на каматни стапки

Инаку, 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 каматоносните побарувања и обврски. При тоа е извршено тестирање што би се случило доколку дојде до намалување/зголемување за +2 % односно -2 %.

	Во илјади денари		
	31 декември 2009		
	Вкупно	промена + 2%	промена - 2%
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
СРЕДСТВА			
Парични средства и пар.еквиваленти	18,003,692	315,108	(315,108)
Средства за тргување	199,274	2,128	(2,128)
Кредити на и побар.од банки	146,775	883	(883)
Кредити на и побар.од др.комитенти	41,600,738	733,488	(733,488)
Вложувања во хартии од вредност	3,469,777	-	-
Вкупно средства	<hr/> <hr/> 63,420,256	<hr/> <hr/> 1,051,607	<hr/> <hr/> (1,051,607)
ОБВРСКИ			
Депозити на банки	2,695,175	(7,375)	7,375
Депозити на други комитенти	51,798,454	(520,102)	520,102
Обврски по кредити (вк.суб.обврски)	3,030,660	(55,966)	55,966
Вкупно обврски	<hr/> <hr/> 57,524,289	<hr/> <hr/> (583,443)	<hr/> <hr/> 583,443
Нето каматоносна позиција	<hr/> <hr/> 5,895,967	<hr/> <hr/> 468,164	<hr/> <hr/> (468,164)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2009

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

Анализа на осетливост на каматни стапки (продолжение)

	Во илјади денари 31 декември 2008		
	Вкупно	промена + 2%	промена - 2%
СРЕДСТВА			
Парични средства и пар.еквиваленти	11,039,895	144,871	(144,871)
Средства за тргување	117,769	1,183	(1,183)
Кредити на и побар.од банки	464,308	736	(736)
Кредити на и побар.од др.комитенти	41,680,290	454,927	(454,927)
Вложувања во хартии од вредност	3,869,467	-	-
Вкупно средства	57,171,729	601,717	(601,717)
ОБВРСКИ			
Депозити на банки	821,632	(14,920)	14,920
Депозити на други комитенти	47,970,980	(704,906)	704,906
Обврски по кредити (вк.суб.обврски)	3,069,321	(56,286)	56,286
Вкупно обврски	51,861,933	(776,112)	776,112
Нето каматоносна позиција	5,309,796	(174,395)	174,395

Притоа, доколку каматните стапки се зголемат за 2%, а останатите варијабли останат непроменети, имајќи ги во предвид состојбите на средствата и обврските на 31 декември 2009 година, добивката за годината ќе се зголеми за 468,164 илјади денари (2008: ќе се намали за 174,395 илјади денари). Обратно, доколку каматните стапки се намалат за 2%, а останатите варијабли останат непроменети, добивката за годината ќе се намали за 468,164 илјади денари (2008: ќе се зголеми за 174,395 илјади денари). Ваквиот ефект се должи на поголемата сензитивност на средствата во однос на обврските при промена на каматните стапки.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2009

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

Анализа на осетливост на девизен курс

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).

31 декември 2009	Во илјади денари Промена на девизните курсев		
	Вкупно	+10%	-10%
СРЕДСТВА			
Парични средства и пар.еквиваленти	18,003,692	956,299	(956,299)
Средства за тргување	199,274	13,651	(13,651)
Кредити на и побар.од банки	146,775	9,674	(9,674)
Кредити на и побар.од др.коминтенти	41,600,738	2,587,076	(2,587,076)
Вложувања во хартии од вредност	3,469,777	338,856	(338,856)
Останати побарувања	262,833	312	(312)
Вкупно средства	63,683,089	3,905,868	(3,905,868)
ОБВРСКИ			
Депозити на банки	2,695,175	(267,487)	267,487
Депозити на други комитенти	51,798,454	(3,123,855)	3,123,855
Обврски по кредити (вк.суб.обврски)	3,030,660	(284,349)	284,349
Останати обврски	436,101	(9,303)	9,303
Вкупно обврски	57,960,390	(3,684,994)	3,684,994
Нето ефект од промена на девизниот курс		220,874	(220,874)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2009

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

Анализа на осетливост на девизен курс (продолжение)

31 декември 2008	Вкупно	Во илјади денари Промена на девизните курсеви	
		+10%	-10%
СРЕДСТВА			
Парични средства и пар.еквиваленти	11,039,895	453,101	(453,101)
Средства за тргување	117,769	11,420	(11,420)
Кредити на и побар.од банки	464,308	8,352	(8,352)
Кредити на и побар.од др.комитенти	41,680,290	2,657,138	(2,657,138)
Вложувања во хартии од вредност	3,869,467	359,787	(359,787)
Останати побарувања	349,663	-	-
Вкупно средства	57,521,392	3,489,798	(3,489,798)
ОБВРСКИ			
Депозити на банки	821,632	(49,056)	49,056
Депозити на други комитенти	47,970,980	(2,656,271)	2,656,271
Обврски по кредити (вк.суб.обврски)	3,069,321	(286,139)	286,139
Останати обврски	501,233	(4,091)	4,091
Вкупно обврски	52,363,166	(2,995,557)	2,995,557
Нето ефект од промена на девизниот курс		494,241	(494,241)

Доколку вредноста на денарот на 31 декември 2009 година се намали за 10% во однос на Еврото (и сите други валути), под претпоставка дека сите други фактори остануваат непроменети, добивката за годината би била поголема за 220,874 илјади денари (2008: 494,241 илјади денари). Спротивно на тоа, доколку денарот ја зголеми својата вредност за 10% во однос на Еврото (и сите други валути), добивката за годината би била помала за 220,874 илјади денари (2008: 494,241 илјади денари). Помалата сензитивност на средствата и обврските на Банката при промена на девизниот курс во однос на претходната година се должи на помалата отворена девизна позиција на билансот на крајот на 2009 година.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2009

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

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

Во илјади денари

	Пондери- рана ЕКС (во%)	Инстру- менти со променли- ва каматна стапка	Инструменти со фиксна каматна стапка, вклучувајќи ги и инструментите со променлива каматна стапка, предмет на одлука на органите на банката						Некама- тоносно	Вкупно
			до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години		
31 декември 2009										
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА										
Парични средства и парични еквиваленти	3.47	-	15,049,988	1,682,131	-	-	-	-	1,271,573	18,003,692
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	4.51	44,135	50,000	-	-	-	-	-	52,640	146,775
Кредити на и побарувања од други комитенти	10.67	36,674,378	16,534	33,798	652,264	1,803,489	1,719,667	-	700,608	41,600,738
Вложувања во хартии од вредност	1.80	-	368	-	488,094	350,328	2,108,940	81,249	440,798	3,469,777
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	262,833	262,833
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		36,718,513	15,116,890	1,715,929	1,140,358	2,153,817	3,828,607	81,249	2,728,452	63,483,815
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ										
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	0.87	368,760	2,263,408	-	-	-	-	-	63,007	2,695,175
Депозити на други комитенти	4.40	26,005,079	3,975,170	6,200,898	13,623,724	1,320,214	304,920	89,433	279,016	51,798,454
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	3.45	45,526	30,688	-	7,819	31,277	-	-	152,017	267,327
Субординирани обврски	2.98	2,752,794	-	-	-	-	-	-	10,539	2,763,333
Останати обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	436,101	436,101
		29,172,159	6,269,266	6,200,898	13,631,543	1,351,491	304,920	89,433	940,680	57,960,390
Неусогласеност на каматните стапки на финансиските средства и обврски		7,546,354	8,847,624	(4,484,969)	(12,491,185)	802,326	3,523,687	(8,184)	1,787,782	5,523,425

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2009

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.1 Анализа на усогласеноста на каматните стапки на финансиските средства и обврски (без портфолио за тргување и деривати)
(продолжение)

	Во илјади денари									
	Инструменти со фиксна каматна стапка, вклучувајќи ги и инструментите со променлива каматна стапка, предмет на одлука на органите на банката									
	Пондерирана ЕКС (во%)	Инструменти со променлива каматна стапка	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Некаматносно	Вкупно
31 декември 2008										
ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА										
Парични средства и парични еквиваленти	3.83	1,670,159	5,573,415	19,624	-	-	-	-	3,776,697	11,039,895
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	3.70	36,807	380,000	-	-	-	-	-	47,501	464,308
Кредити на и побарувања од други комитенти	9.55	22,746,363	14,899,273	96,908	251,310	523,748	2,413,386	-	749,302	41,680,290
Вложувања во хартии од вредност	3.99	-	-	10,226	147,380	532,593	1,881,697	1,035,330	262,241	3,869,467
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	349,663	349,663
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		<u>24,453,329</u>	<u>20,852,688</u>	<u>126,758</u>	<u>398,690</u>	<u>1,056,341</u>	<u>4,295,083</u>	<u>1,035,330</u>	<u>5,185,404</u>	<u>57,403,623</u>
ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ										
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	2.58	746,015	18,000	-	-	-	-	-	57,617	821,632
Депозити на други комитенти	3.63	35,245,311	868,602	1,483,917	9,630,756	459,102	21,500	-	261,792	47,970,980
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	3.53	50,791	35,513	-	7,850	7,850	23,550	7,850	152,320	285,724
Субординирани обврски	5.17	2,763,504	-	-	-	-	-	-	20,093	2,783,597
Останати обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	501,233	501,233
		<u>38,805,621</u>	<u>922,115</u>	<u>1,483,917</u>	<u>9,638,606</u>	<u>466,952</u>	<u>45,050</u>	<u>7,850</u>	<u>993,055</u>	<u>52,363,166</u>
Неусогласеност на каматните стапки на финансиските средства и обврски		<u>(14,352,292)</u>	<u>19,930,573</u>	<u>(1,357,159)</u>	<u>(9,239,916)</u>	<u>589,389</u>	<u>4,250,033</u>	<u>1,027,480</u>	<u>4,192,349</u>	<u>5,040,457</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)

2.3 Пазарен ризик (продолжение)

2.3.2 Валутен ризик

	Во илјади денари 31 декември 2009				
	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
МОНЕТАРНИ СРЕДСТВА					
Парични средства и парични еквиваленти	8,440,703	8,133,941	581,166	847,882	18,003,692
Средства за тргување	62,766	46,772	79,925	9,811	199,274
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	50,036	23,870	50,914	21,955	146,775
Кредити на и побарувања од други комитенти	15,729,979	24,385,890	1,147,804	337,065	41,600,738
Вложувања во хартии од вредност	81,219	3,388,558	-	-	3,469,777
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	10,283	-	-	-	10,283
Останати побарувања	259,713	2,468	528	124	262,833
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	9,684	-	-	-	9,684
Вкупно монетарни средства	<u>24,644,383</u>	<u>35,981,499</u>	<u>1,860,337</u>	<u>1,216,837</u>	<u>63,703,056</u>
МОНЕТАРНИ ОБВРСКИ					
Обврски за тргување	-	1,196	-	-	1,196
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Депозити на банки	20,309	2,624,152	6,605	44,109	2,695,175
Депозити на други комитенти	20,559,899	28,639,482	1,781,413	817,660	51,798,454
Обврски по кредити	187,174	39,450	40,703	-	267,327
Субординирани обврски	-	2,763,333	-	-	2,763,333
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	343,076	93,025	-	-	436,101
Вкупно монетарни обврски	<u>21,110,458</u>	<u>34,160,638</u>	<u>1,828,721</u>	<u>861,769</u>	<u>57,961,586</u>
Нето- позиција	<u>3,533,925</u>	<u>1,820,861</u>	<u>31,616</u>	<u>355,068</u>	<u>5,741,470</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009
2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжение)
2.3 Пазарен ризик (продолжение)
2.3.2 Валутен ризик (продолжение)

	МКД	ЕУР	УСД	Во илјади денари 31 декември 2008	
				Други валути	Вкупно
МОНЕТАРНИ СРЕДСТВА					
Парични средства и парични еквиваленти	6,508,888	3,196,381	590,348	744,278	11,039,895
Средства за тргување	3,569	55,494	49,861	8,845	117,769
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	380,792	23,780	43,007	16,729	464,308
Кредити на и побарувања од други комитенти	15,108,907	24,973,671	1,374,637	223,075	41,680,290
Вложувања во хартии од вредност	271,601	3,597,866	-	-	3,869,467
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Останати побарувања	349,663	-	-	-	349,663
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	1,630	-	-	-	1,630
Вкупно монетарни средства	22,625,050	31,847,192	2,057,853	992,927	57,523,022
МОНЕТАРНИ ОБВРСКИ					
Обврски за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Депозити на банки	331,074	445,909	5,909	38,740	821,632
Депозити на други комитенти	21,408,267	23,779,984	1,967,890	814,839	47,970,980
Обврски по кредити	207,929	27,004	50,791	-	285,724
Субординирани обврски	-	2,783,597	-	-	2,783,597
Обврски за данок на добивка (тековен)	49,054	-	-	-	49,054
Одложени даночни обврски	3,335	-	-	-	3,335
Останати обврски	460,317	40,688	81	147	501,233
Вкупно монетарни обврски	22,459,976	27,077,182	2,024,671	853,726	52,415,555
Нето- позиција	165,074	4,770,010	33,182	139,201	5,107,467

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009**3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ****Управување со капиталот**

Целите на Банката при управување со капиталот, што е поширок концепт од акционерски капитал кој се прикажува во билансот на состојба, се:

- обезбедување капитална усогласеност на Банката со барањата на НБРМ;
- одржување на способноста на Банката да продолжи да функционира како успешна компанија и да продолжи да обезбедува позитивни финансиски резултати за акционерите и поволности за другите инволвирани субјекти; и
- одржување соодветно ниво на капитал кое ќе овозможи успешно натамошно работење.

Адекватноста на капиталот и употребата на регулаторниот капитал редовно се следат од менаџментот на Банката, при што се применуваат техники базирани на инструкциите дадени од регулаторот, за супервизорски цели. Потребните информации се доставуваат до НБРМ на квартална основа.

Регулаторниот капитал на Банката е поделен на две нивоа:

- Основен капитал (Тиер 1): акционерски капитал, задржана добивка и резерви создадени од задржаната добивка. Непокриената загуба на Банката од претходни години, тековната загуба, книговодствената вредност на гудвил се одбиваат при утврдувањето на основниот капитал (Тиер 1); и
- Дополнителен капитал (Тиер 2): квалификуван субординиран кредит, кумулативни приоритетни акции и премии од продадени кумулативни приоритетни акции, ревалоризациони резерви од основни средства, хибридни капитални инструменти. Инвестициите во финансиските институции се одбиваат од Тиер 1 и Тиер 2 капиталот за да се дојде до регулаторниот капитал.

Ризично пондерираните средства се класифицирани според природата на секое средство и договорна страна и се мерат со употреба на четири ризични пондери. Овие пондери го одразуваат кредитниот ризик и го земаат во предвид секое квалификувано обезбедување или гаранции. Сличен третман се користи за вонбилансна изложеност, со некои корекции за да се одрази понепредвидливата природа на можните загуби.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Сопствени средства

Во табелата подолу е даден преглед на Извештајот за сопствени средства (Образец СС) подготвен во согласност со Упатството за спроведување на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, согласно важечката пропишана регулатива на НБРМ на 31 декември 2009 и 2008 година.

	Во илјади денари	
	тековна година 2009	претходна година 2008
Уплатени запишани обични и некумулативни приоритетни акции и премија по овие акции	3,511,242	3,511,242
Номинална вредност	3,511,242	3,511,242
Номинална вредност на обични акции	3,511,242	3,511,242
Номинална вредност на некумулативни приоритетни акции	-	-
Премија	-	-
Премија од обични акции	-	-
Премија од некумулативни приоритетни акции	-	-
Резерви и задржана добивка или загуба	3,293,975	3,293,975
Резервен фонд	606,364	406,201
Задржана добивка	н/п	1,553,353
Задржана добивка ограничена за распределба на акционерите	2,687,611	н/п
Акумулирана загуба од претходни периоди	-	-
Тековна добивка	-	1,334,421
Нереализирана загуба од сопствени хартии од вредност расположливи за продажба	-	н/п
Позиции како резултат на консолидација	-	-
Малцинско учество	-	-
Резерви од курсни разлики	-	-
Останати разлики	-	-
Одбитни ставки	-	-
Загуба на крајот на годината или тековна загуба	-	-
Сопствени акции	-	н/п
Нематеријални средства	-	-
Нето негативни ревалоризациски резерви	-	н/п
Сопствени обични некумулативни приоритетни акции	н/п	-
Разлика меѓу висината на потребните посебни резерви за потенцијални загуби и издвоените посебни резерви	н/п	-
Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва	-	н/п
Износ на издвоената исправка на вредноста и посебна резерва како резултат на сметководствено доцнење	-	н/п
Обични акции, резерви и задржана добивка и одбитни ставки	6,805,217	6,805,217
Износ на останати позиции кои можат да се вклучат во основниот капитал	-	-
Основен капитал	6,805,217	6,805,217

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2009

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Сопствени средства (продолжение)

	Во илјади денари тековна година 2009	претходна година 2008
Дополнителен капитал I		
Уплатени и запишани кумулативни приоритетни акции и премијата по овие акции	90,978	90,978
Номинална вредност	90,978	90,978
Премија	-	-
Сопствени кумулативни приоритетни акции	н/п	-
Ревалоризациски резерви	26,847	н/п
Хибридни капитални инструменти	-	-
Субординирани инструменти	2,752,794	2,763,554
Износ на субординирани инструменти кои можат да бидат дел од дополнителен капитал I	<u>2,752,794</u>	<u>2,763,554</u>
Дополнителен капитал I	<u>2,870,619</u>	<u>2,854,532</u>
Одбитни ставки од основен и дополнителен капитал	-	-
Вложувања во капитал на други банки или финансиски институции кои изнесуваат над 10% од капиталот на тие институции	-	-
Вложувања во субординирани и хибридни капитални инструменти и други инструменти на горенаведените институции	-	-
Агрегатен износ на вложувања во капиталот, субординираните и хибридниите и други инструменти кој надминува 10% од основен и дополнителен капитал	-	-
Директни вложувања во капиталот на друштва за осигурување и реосигурување и на друштва за управување со пензиски фондови	-	-
Вложувања во финансиски инструменти издадени од друштва за осигурување и реосигурување и друштва за управување со пензиски фондови	-	-
Износ за надминување на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	-	-
Позиции како резултат на консолидација (негативни износи)	-	-
Одбитни ставки	-	-
Основен капитал по одбитни ставки	6,805,217	н/п
Дополнителен капитал I по одбитни ставки	2,870,619	н/п

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Сопствени средства (продолжение)

	Во илјади денари	
	тековна година 2009	претходна година 2008
Дополнителен капитал II		
Субординирани инструменти од дополнителен капитал II	-	н/п
Дополнителен капитал I и II	2,870,619	н/п
Дозволен износ на дополнителниот капитал I и II	2,870,619	н/п
Дополнителен капитал I	2,870,619	н/п
Дополнителен капитал II	-	н/п
Вишок на основен капитал	2,318,445	н/п
Вишок на основен капитал (150%)	3,477,667	н/п
Вишок на основен капитал (250%)	5,796,112	н/п
Дозволен износ на дополнителен капитал II	-	н/п
Сопствени средства		
Основен капитал	6,805,217	н/п
Дополнителен капитал I	2,870,619	н/п
Дополнителен капитал II	-	н/п
Сопствени средства	9,675,836	9,659,749

н/п - не е применливо

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (продолжение)

Стапка на адекватност на капиталот

Во табелата подолу е даден преглед на Извештајот за стапката на адекватност на капиталот (Образец АК) подготвен во согласност со Упатството за спроведување на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, согласно важечката пропишана регулатива на НБРМ на 31 декември 2009 и 2008 година.

	Во илјади денари	
	тековна година 2009	претходна година 2008
Актива пондерирана според кредитниот ризик		
Билансна актива пондерирана според кредитниот ризик	45,239,971	45,264,050
Вонбилансна актива пондерирана според кредитниот ризик	6,113,359	7,355,417
Актива пондерирана според кредитниот ризик	51,353,330	52,619,467
Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	4,108,266	4,209,557
Актива пондерирана според валутниот ризик		
Агрегатна девизна позиција	4,731,323	6,944,435
Нето-позиција во злато	-	-
Актива пондерирана според валутниот ризик	4,731,323	6,944,435
Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	378,506	555,555
Актива пондерирана според други ризици		
Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	-	н/п
Капитал потребен за покривање на пазарните ризици	-	н/п
Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	н/п
Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	н/п
Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	н/п
Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	н/п
Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	-	н/п
Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	-	н/п
Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	-	н/п
Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	-	н/п
Капитал потребен за покривање на другите ризици	-	н/п
Актива пондерирана според други ризици	-	н/п
Актива пондерирана според ризици	56,084,653	59,563,902
Капитал потребен за покривање на ризиците	4,486,772	4,765,112
Сопствени средства	9,675,836	9,659,749
Стапка на адекватност на капиталот	17.25%	16.22%
н/п - не е применливо		

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2009

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ

А. Примарни деловни сегменти

	Во илјади денари 31 декември 2009					
	Работа со население	Корпора- тивно банкар- ство	Инвести- цио банкар- ство	Останато	Неалоци- рано	Вкупно
Нето-приходи/(расходи) од камата	1,374,987	1,194,759	373,276	(15,134)	-	2,927,888
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	342,277	502,508	6,957	542	-	852,284
Нето-приходи од тргување	-	-	42,524	-	-	42,524
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	192,602	77,072	-	-	116,435	386,109
Приходи реализирани меѓу сегментите	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	1,909,866	1,774,339	422,757	(14,592)	116,435	4,208,805
Финансиски резултат по сегмент	8,485	731,698	405,011	(14,804)	(433,111)	697,279
Данок од добивка						7,106
Добивка за финансиската година						690,173
Вкупна актива по сегмент	24,831,871	24,897,403	9,778,348	5,289	-	59,512,911
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	6,110,595	6,110,595
Вкупна актива	24,831,871	24,897,403	9,778,348	5,289	6,110,595	65,623,506
Вкупно обврски по сегмент	32,827,314	17,671,772	3,354,245	2,984	-	53,856,315
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	4,261,144	4,261,144
Вкупно обврски	32,827,314	17,671,772	3,354,245	2,984	4,261,144	58,117,459
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	631,955	839,575	17,018	-	(9,841)	1,478,707
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	2,674	77,159	-	-	-	79,833
Амортизација	112,413	576	-	212	73,177	186,378
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	80,837	856	-	600	80,162	162,455
Останати расходи	1,154,339	125,331	728	-	486,210	1,766,608

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009
4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)
А. Примарни деловни сегменти (продолжение)

	Во илјади денари 31 декември 2008					
	Работа со население	Корпора- тивно банкар- ство	Инвести- цио банкар- ство	Останато	Неалоци- рано	Вкупно
Нето-приходи/(расходи) од камата	1,406,197	1,221,878	381,122	(14,850)	-	2,994,347
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	364,086	588,221	7,796	659	-	960,762
Нето-приходи од тргување	-	-	(7,402)	-	-	(7,402)
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	248,490	99,437	-	-	140,789	488,716
Приходи реализирани меѓу сегментите	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	2,018,773	1,909,536	381,516	(14,191)	140,789	4,436,423
Финансиски резултат по сегмент	324,870	1,188,771	366,632	(14,385)	(365,992)	1,499,896
Данок од добивка						165,475
Добивка за финансиската година						1,334,421
Вкупна актива по сегмент	22,402,793	22,661,282	8,822,179	4,772	-	53,891,026
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	5,553,664	5,553,664
Вкупна актива	22,402,793	22,661,282	8,822,179	4,772	5,553,664	59,444,690
Вкупно обврски по сегмент	29,715,455	15,997,013	3,036,362	2,702	-	48,751,532
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	3,856,092	3,856,092
Вкупно обврски	29,715,455	15,997,013	3,036,362	2,702	3,856,092	52,607,624
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	527,996	517,682	14,219	-	(4,740)	1,055,157
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	7,682	87,989	-	-	-	95,671
Амортизација	103,035	528	-	194	67,073	170,830
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	129,005	1,366	-	958	128,565	259,894
Останати расходи	1,055,190	114,566	665	-	444,448	1,614,869

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

Б. Секундарни географски сегменти

Во илјади денари
 31 декември 2009

	Република Македонија	Земји- членки на ЕУ	Европа - останато	Земји членки на ОЕЦД (без европски земји- членки на ОЕЦД)	Останато	Неалоци- рано	Вкупно
Нето-приходи/(расходи) од камата	3,027,854	(109,085)	21,132	(9,152)	-	(2,861)	2,927,888
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	806,449	(6,685)	53,123	(556)	-	(47)	852,284
Нето-приходи од тргување	10,947	-	(405)	31,982	-	-	42,524
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	385,546	5	556	-	-	2	386,109
Приходи реализирани меѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	4,230,796	(115,765)	74,406	22,274	-	(2,906)	4,208,805
Финансиски резултат по сегмент	772,888	(160,291)	73,021	16,434	-	(4,773)	697,279
Данок од добивка							7,106
Добивка за финансиската година							690,173
Вкупна актива по сегмент	60,205,423	4,516,324	468,257	381,341	52,161	-	65,623,506
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна актива	60,205,423	4,516,324	468,257	381,341	52,161	-	65,623,506
Вкупно обврски по сегмент	55,392,938	2,287,832	181,823	192,103	62,763	-	58,117,459
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно обврски	55,392,938	2,287,832	181,823	192,103	62,763	-	58,117,459
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	1,507,869	(25,020)	(4,142)	-	-	-	1,478,707
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	79,833	-	-	-	-	-	79,833
Амортизација	186,378	-	-	-	-	-	186,378
Трошоци за реструктурирање							
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	162,455	-	-	-	-	-	162,455
Останати расходи	1,683,828	69,546	5,527	5,840	-	1,867	1,766,608

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ (продолжение)

Б. Секундарни географски сегменти (продолжение)

Во илјади денари
 31 декември 2008

	Република Македонија	Земји- членки на ЕУ	Европа - останато	Земји членки на ОЕЦД (без европски земји- членки на ОЕЦД)	Останато	Неалоци- рано	Вкупно
Нето-приходи/(расходи) од камата	3,096,582	(111,562)	21,612	(9,360)	-	(2,925)	2,994,347
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	909,093	(7,536)	59,884	(626)	-	(53)	960,762
Нето-приходи од тргување	(1,906)	-	70	(5,566)	-	-	(7,402)
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	487,991	7	718	-	-	-	488,716
Приходи реализирани меѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	4,491,760	(119,091)	82,284	(15,552)	-	(2,978)	4,436,423
Финансиски резултат по сегмент	1,616,858	(170,613)	79,227	(20,890)	-	(4,686)	1,499,896
Данок од добивка							165,475
Добивка за финансиската година							1,334,421
Вкупна актива по сегмент	57,691,644	888,077	499,811	318,466	46,692	-	59,444,690
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна актива	57,691,644	888,077	499,811	318,466	46,692	-	59,444,690
Вкупно обврски по сегмент	50,142,527	2,071,014	164,592	173,898	55,593	-	52,607,624
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно обврски	50,142,527	2,071,014	164,592	173,898	55,593	-	52,607,624
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	1,069,202	(12,050)	(1,995)	-	-	-	1,055,157
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	95,671	-	-	-	-	-	95,671
Амортизација	170,830	-	-	-	-	-	170,830
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	259,894	-	-	-	-	-	259,894
Останати расходи	1,539,199	63,572	5,052	5,338	-	1,708	1,614,869

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ

	31 декември 2009		Во илјади денари 31 декември 2008	
	Сметковод. вредност	Објективна вредност	Сметковод. вредност	Објективна вредност
	Финансиски средства			
Парични сред.и парични еквиваленти	18,003,692	18,003,692	11,039,895	11,039,895
Средства за тргување	199,274	199,274	117,769	117,769
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување на ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	146,775	146,775	464,308	464,308
Кредити на и побарувања од други коминтенти	41,600,738	41,600,738	41,680,290	41,680,290
Вложувања во хартии од вредност	3,469,777	3,469,777	3,869,467	3,869,467
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарув. за данок на добивка (тековен)	10,283	10,283	-	-
Останати побарувања	262,833	262,833	349,663	349,663
Заложени средства	-	-	-	-
Одложени даночни средства	9,684	9,684	1,630	1,630
	<u>63,703,056</u>	<u>63,703,056</u>	<u>57,523,022</u>	<u>57,523,022</u>
Финансиски обврски				
Обврски за тргување	1,196	1,196	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Депозити на банки	2,695,175	2,695,175	821,632	821,632
Депозити на други коминтенти	51,798,454	51,798,454	47,970,980	47,970,980
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	267,327	267,327	285,724	285,724
Субординирани обврски	2,763,333	2,763,333	2,783,597	2,783,597
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	49,054	49,054
Одложени даночни обврски	-	-	3,335	3,335
Останати обврски	436,101	436,101	501,233	501,233
	<u>57,961,586</u>	<u>57,961,586</u>	<u>52,415,555</u>	<u>52,415,555</u>

а) Парични средства и парични еквиваленти

Сметководствената вредност на паричните средства и паричните еквиваленти е еднаква на нивната фер вредност со оглед дека истите вклучуваат готовина и ностро сметки кои претставуваат нерестриktivни побарувања по депозити и пласирања во НБРМ и достакуваат на краток рок.

б) Средства за тргување

Фер вредноста утврдена врз основа на пазарната вредноста е еднаква на нивната сметководствена вредност.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2009

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ (продолжение)*в) Депозити на и побарувања од банки*

Најголемиот дел од времените депозити ја сочинуваат депозитите преку ноќ. Објективната вредност на депозитите преку ноќ како и на пласманите во банки по видување одговара на нивната сметководствена вредност. Помалиот дел од времените депозити се со фиксна каматна стапка, чија проценетата објективна вредност е утврдена врз база на дисконтиран паричен тек употребувајќи пазарни каматни стапки за слични пласмани.

г) Кредити на и побарувања од банки

Кредитите се прикажани на нето основа, односно намалени за износот на оштетувањето. Најголем дел од кредитите одобрени на комитенти се со варијабилна каматна стапка (повеќе од 95%). Преостанатиот дел со фиксна каматна стапка се т.н. “teaser loans” за кои Банката изврши нивно сведување по пазарна вредност употребувајќи дисконтиран паричен тек.

д) Вложување во хартии од вредност

Фер вредност на вложувањата во финансиските средства кои се чуваат до доспевање е нивната сметководствена вредност со оглед на тоа што нивната сметководствена вредност е утврдена врз основа на дисконтирани парични текови. Фер вредноста на вложувањата во финансиските средства расположливи за продажба е утврдена врз основа на котирали пазарни цени или пак износите се утврдени врз основа на модели на парични текови. Како резултат на горенаведеното, нивната фер вредност претставува нивната сметководствена вредност.

ѓ) Останати побарувања

Останатите побарувања се приближни на нивната фер вредност со оглед на нивниот краток рок на доспевање.

е) Депозити на банките

Фер вредноста на депозитите по видување и орочените депозити е нивната сметководствена вредност.

ж) Депозити на други комитенти

Објективната вредност на депозитите по видување како и на орочените депозити со варијабилна каматна стапка одговара на нивната сметководствена вредност. Проценетата објективна вредност на депозитите со фиксна каматна стапка е утврдена врз основа на дисконтиран готовински тек употребувајќи каматна стапка на слични депозити со слично доспевање.

з) Обврски по кредити (вклучувајќи субординирани обврски)

Најголем дел од оваа позиција претставува субординираниот долг кој е со варијабилна каматна стапка. Останатиот дел се кредити кои се од специфични извори за кои не може да се утврди пазарна каматна стапка бидејќи не постојат такви слични кредити на пазарот.

с) Останати обврски

Останатите обврски се приближни на нивната фер вредност со оглед на нивниот краток рок на доспевање.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2009

6. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КАМАТА

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2009	претходна година 2008
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	309,053	422,296
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	9,586	15,351
Кредити на и побарувања од други коминтенти	4,437,978	3,775,133
Вложувања во хартии од вредност	123,191	225,464
Останати побарувања	2,494	4,208
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	297,676	312,408
Наплатени претходно отпишани камати	32,950	136,523
Вкупно приходи од камата	5,212,928	4,891,383
Расходи за камата		
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	8,840	9,966
Депозити на други коминтенти	2,147,270	1,780,404
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	6,050	2,237
Субординирани обврски	113,547	96,469
Останати обврски	9,333	7,960
Вкупно расходи за камата	2,285,040	1,897,036
Нето-приходи/(расходи) од камата	2,927,888	2,994,347

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2009

6. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КАМАТА (продолжение)

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2009	претходна година 2008
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	1,405,555	1,352,529
Држава	130,986	262,147
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	1,619	1,778
Банки	212,165	189,574
Останати финансиски друштва (небанкарски)	137,734	244,345
Домаќинства	2,994,243	2,392,079
Нерезиденти	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	297,676	312,408
Наплатени претходно отпишани камати	32,950	136,523
Вкупно приходи од камата	5,212,928	4,891,383
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	421,505	538,148
Држава	6,195	5,119
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	17,192	-
Банки	8,905	146,944
Останати финансиски друштва (небанкарски)	53,038	11,392
Домаќинства	1,648,007	1,183,454
Нерезиденти	130,198	11,979
Вкупно расходи за камата	2,285,040	1,897,036
Нето-приходи/(расходи) од камата	2,927,888	2,994,347

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2009

7. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД ПРОВИЗИИ И НАДОМЕСТИ

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2009	претходна година 2008
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	120,757	284,668
Платен промет		
во земјата	172,721	228,378
во странство	117,603	268,016
Акредитиви и гаранции	60,549	61,644
Брокерско работење	5,857	2,605
Управување со средства	1,101	2,561
Комисиски и доверителски активности	-	324
Издавање хартии од вредност	-	-
Картично работење	288,060	70,292
Работа со депозити	83,510	85,905
Издавање на сефови	6,716	7,250
Наплата на сметки за трети лица	8,144	7,581
Останато	56,491	8,851
Вкупно приходи од провизии и надомести	921,509	1,028,075
Расходи од провизии и надомести		
Кредитирање	-	-
Платен промет		
во земјата	60,122	57,840
во странство	9,027	8,534
Акредитиви и гаранции	-	-
Брокерско работење	-	157
Управување со средства	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање на хартии од вредност	-	-
Останато	76	782
Вкупно расходи од провизии и надомести	69,225	67,313
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	852,284	960,762

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

7. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД ПРОВИЗИИ И НАДОМЕСТИ (продолжение)

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2009	претходна година 2008
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	527,176	612,367
Држава	441	6,007
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	101	-
Банки	31,571	17,596
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	340,346	357,383
Нерезиденти	21,874	34,722
Вкупно приходи од провизии и надомести	921,509	1,028,075
Расходи за провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	-	-
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	9,735	8,346
Останати финансиски друштва (небанкарски)	59,490	58,967
Нерезиденти	-	-
Вкупно расходи за провизии и надомести	69,225	67,313
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	852,284	960,762

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

8. НЕТО-ПРИХОДИ ОД ТРГУВАЊЕ

	Во илјади денари	
	тековна	претходна
	година	година
	2009	2008
<i>Средства за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	34	-
нерезализирана	(2,092)	228
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нерезализирана	31,576	(22,547)
Приходи од дивиденда од средствата за тргување	-	71
Приходи од камата од средствата за тргување	14,202	14,846
<i>Обврски за тргување</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите за тргување, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски за тргување, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
Расходи за камата од финансиски обврски чувани за тргување	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за тргување, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нерезализирана	(1,196)	-
Нето-приходи од тргување	42,524	(7,402)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

9. НЕТО-ПРИХОДИ ОД ДРУГИ ФИНАНСИСКИ ИНСТРУМЕНТИ ЕВИДЕНТИРАНИ ПО ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ

	Во илјади денари	
	тековна година 2009	претходна година 2008
<i>Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Приходи од дивиденда од финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на кредитите и побарувањата по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
<i>Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на обврските по кредити по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа:		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
<i>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за управување со ризик по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа:</i>		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009
10. НЕТО-ПРИХОДИ/(РАСХОДИ) ОД КУРСНИ РАЗЛИКИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2009	претходна година 2008
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	150,528	119,152
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа		
курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-
останати курсни разлики, на нето-основа	11,347	81,549
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	161,875	200,701

11. ОСТАНАТИ ПРИХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	Во илјади денари	
	тековна година 2009	претходна година 2008
Добивка од продажба на средства расположливи за продажба	233	-
Дивиденда од сопственичките инструм. распол. за продажба	8,749	15,352
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажба на:		
недвижности и опрема	9,504	34,936
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	13,453	47,262
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	3,604	6,267
Приходи од добиени судски спорови	4,688	2,706
Наплатени претходно отпишани побарувања	39,279	-
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:		
вонбилансни кредитни изложености	85,591	-
потенцијални обврски врз основа на судски спорови	-	-
пензии и други користи на вработените	1,347	-
преструктурирања	-	-
неповолни договори	-	-
останати резервирања	-	-
Останато:		
управување на сметки за Министерство за Финансии	-	9,117
порано повлекување на депозити на нерезиденти	34,031	29,871
добиени акции од ЈУБМЕС Банка а.д., Белград, Србија	-	4,443
приходи од VISA Inc., Америка	-	95,995
отпишани обврски за бонуси на вработените	7,311	-
други приходи	16,444	42,066
Вкупно останати приходи од дејноста	224,234	288,015

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

12. ИСПРАВКА НА ВРЕДНОСТА НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА, НА НЕТО-ОСНОВА

	Во илјади денари							Вкупно
	Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други коминенти	Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување	Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	
31 декември 2009								
<i>Исправка на вредноста на поединечна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	33 (4,142)	1,675,646 (369,306)	17,018 -	- -	- -	2,764 (20,207)	13,521 (5,908)	1,708,982 (399,563)
	(4,109)	1,306,340	17,018	-	-	(17,443)	7,613	1,309,419
<i>Исправка на вредноста на групна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	-	175,781 (6,493)	-	-	-	-	-	175,781 (6,493)
	-	169,288	-	-	-	-	-	169,288
Вкупна исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(4,109)	1,475,628	17,018	-	-	(17,443)	7,613	1,478,707
31 декември 2008								
<i>Исправка на вредноста на поединечна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	4,928 (1,902)	581,558 (119,602)	- (8,971)	- -	- -	- -	15,209 (32,846)	601,695 (163,321)
	3,026	461,956	(8,971)	-	-	-	(17,637)	438,374
<i>Исправка на вредноста на групна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста)	-	621,974 (5,191)	-	-	-	-	-	621,974 (5,191)
	-	616,783	-	-	-	-	-	616,783
Вкупна исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	3,026	1,078,739	(8,971)	-	-	-	(17,637)	1,055,157

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2009

13. ЗАГУБА ПОРАДИ ОШТЕТУВАЊЕ НА НЕФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА, НА НЕТО-ОСНОВА

	Во илјади денари					Вкупно
	Недвижно-сти и опрема	Нематеријални средства	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	Негековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	Останати нефинансиски средства	
31 декември 2009						
Дополнителна загуба поради оштетување	19,834	-	59,999	-	-	79,833
(Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-		-	-	-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	19,834	-	59,999	-	-	79,833
31 декември 2008						
Дополнителна загуба поради оштетување	10,565	-	85,106	-	-	95,671
(Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-		-	-	-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	10,565	-	85,106	-	-	95,671

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

14. ТРОШОЦИ ЗА ВРАБОТЕНИТЕ

	Во илјади денари	Во илјади денари
	тековна	претходна
	година	година
	2009	2008
Краткорочни користи за вработените		
Плати	458,156	385,532
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	218,905	178,321
Краткорочни платени отсуства	-	-
Трошоци за привремено вработување	-	-
Удел во добивката и награди	18,351	18,424
Немонетарни користи	-	-
Останати користи на вработените	21,768	76,935
	<u>717,180</u>	<u>659,212</u>
Користи по престанокот на вработувањето		
Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	-	-
Користи при пензионирањето	-	-
Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	-	-
Зголемување на обврската за други долгорочни користи	-	-
Други користи при престанок на вработувањето	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Користи поради престанок на вработувањето	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Вкупно трошоци за вработените	<u><u>717,180</u></u>	<u><u>659,212</u></u>

Износите кои се однесуваат на резервации за користи при пензионирањето во износ од 23,837 илјади денари (2008: 1,389 илјади денари) се презентирани во Белешка 16.

	тековна	претходна
	година	година
	2009	2008
Просечен број на вработени за периодот	1,149	1,170
Број на постојано вработени на крај на годината	1,142	1,185
Број на привремено вработени на крај на годината	6	4

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

15. АМОРТИЗАЦИЈА

	Во илјади денари	
	тековна година 2009	претходна година 2008
Амортизација на нематеријални средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	40,754	49,394
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	-	-
Вложувања во нематеријални средства земени под закуп	-	-
	<u>40,754</u>	<u>49,394</u>
Амортизација на материјални средства		
Градежни објекти	30,042	28,530
Транспортни средства	2,294	1,108
Мебел и канцелариска опрема	9,137	5,021
Останата опрема	86,863	76,619
Други ставки на недвижностите и опремата	6,154	3,075
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	11,134	7,083
	<u>145,624</u>	<u>121,436</u>
Вкупно амортизација	<u><u>186,378</u></u>	<u><u>170,830</u></u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

16. ОСТАНАТИ РАСХОДИ ОД ДЕЈНОСТА

	Во илјади денари	
	тековна година 2009	претходна година 2008
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	-	-
Премии за осигурување на депозитите	233,254	202,962
Премии за осигурување на имотот и на вработените	15,665	16,158
Материјали и услуги	506,078	453,653
Административни и трошоци за маркетинг	104,122	166,930
Останати даноци и придонеси	3,356	11,207
Трошоци за кирии	45,469	32,115
Трошоци за судски спорови	27,095	23,578
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	14,665	15,209
Резервирања за пензиските и за другите користи за вработените, на нето-основа	23,837	1,389
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	12,240	-
Други резервирања на нето-основа	-	-
Загуба од продажбата на:		
недвижности и опрема	14	8
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	221
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Останато:		
трошоци за службени патувања	11,113	17,413
вонредни расходи и останати трошоци	52,520	14,814
Вкупно останати расходи од дејноста	1,049,428	955,657

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

17. ДАНОК ОД ДОБИВКА

А. Расходи/(приходи) за тековен и одложен данок

	Во илјади денари	
	тековна година 2009	претходна година 2008
Тековен данок на добивка		
Расход/(приход) за тековниот данок од добивка за годината	15,160	165,316
Корекции за претходни години	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Промени во сметководствени политики и грешки	-	-
Останато	-	-
	<u>15,160</u>	<u>165,316</u>
Одложен данок од добивка		
Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината	(11,389)	2,187
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-
Промени во даночната стапка	-	-
Воведување нови даноци	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Останато	-	-
	<u>(11,389)</u>	<u>2,187</u>
Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка	<u>3,771</u>	<u>167,503</u>

	Во илјади денари	
	тековна година 2009	претходна година 2008
Тековен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	15,160	165,316
Признаен во капиталот	-	-
	<u>15,160</u>	<u>165,316</u>
Одложен данок од добивка		
Признаен во билансот на успех	(8,054)	159
Признаен во капиталот	(3,335)	2,028
	<u>(11,389)</u>	<u>2,187</u>
Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка	<u>3,771</u>	<u>167,503</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2009

17. ДАНОК ОД ДОБИВКА (продолжение)

Б. Усогласувањето помеѓу просечната ефективна даночна стапка и применливата даночна стапка

	<u>во%</u>	<u>во илјади денари</u>	<u>во%</u>	<u>во илјади денари</u>
	<u>тековна година 2009</u>	<u>тековна година 2009</u>	<u>претходна година 2008</u>	<u>претходна година 2008</u>
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	100.00	697,279	100.00	1,499,896
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	10.00	69,728	10.00	149,990
Ефект од различни даночни стапки во други земји	-	-	-	-
Корекции за претходни години и промени во даночната стапка	-	-	-	-
Оданочен приход во странство	-	-	-	-
Расходи непризнаени за даночни цели	2.35	16,365	1.17	17,609
Даночно ослободени приходи	-	-	(0.24)	(3,630)
Даночни ослободувања непризнаени во билансот на успех	-	-	0.09	1,347
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	(0.17)	(1,205)	-	-
Промени на одложениот данок	(1.16)	(8,054)	0.01	159
Останато	(10.00)	(69,728)	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка	1.02	7,106	11.03	165,475
Просечна ефективна даночна стапка	1.02	1.02	11.03	11.03

Согласно измените на данокот на добивка кои се применуваат за фискалната 2009 година, остварената добивка, по оданочувањето на извесни трошоци кои не се даночно признати, не се оданочува во целост доколку истата не е наменета за исплата на дивиденди и други распределби од добивката, било да се во паричен или непаричен облик, кои се оданочуваат во моментот на нивната исплата. Оваа измена не се применува на распределбата на остварената добивка за претходната 2008 година и акумулираната добивка од порано.

За фискалната 2009 година, Банката го искористи правото на целосно ослободување од плаќање на данок на добивка по основ на нераспределената добивка остварена за тековната година.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2009

18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2009	претходна година 2008
Парични средства во благајна	889,586	1,279,696
Сметки и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	2,809,629	2,847,449
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	352,387	431,026
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	1,831	794
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	5,116,501	2,486,424
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	976,720	49,645
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	4,968,962	1,238,338
Останати краткорочни високоликвидни средства	1,234	2,005
Побарувања врз основа на камати (Исправка на вредноста)	25,754	2,107
	-	-
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	15,142,604	8,337,484
Задолжителни депозити во странска валута	2,861,088	2,367,051
Ограничени депозити (Исправка на вредноста)	-	335,360
	-	-
Вкупно	18,003,692	11,039,895

	Во илјади денари	
	тековна година 2009	претходна година 2008
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	-	-
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
	-	-
Состојба на 31 декември	-	-

Нивото на задолжителните депозити во странска валута во износ од 2,861,088 илјади денари (2008: 2,367,051 илјади денари) го претставуваат пропишаниот износ на депозити кои се издвоени во согласност со Одлуката за задолжителни резерви кај НБРМ. Задолжителните резерви во странска валута се пресметуваат врз основа на просечниот износ на депозитите во странска валута во текот на еден календарски месец. На овие резерви не се пресметува камата.

Сметките и депозитите во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута во износ од 2,809,629 илјади денари (2008: 2,847,449 илјади денари) претставуваат задолжителна резерва во денари. На задолжителната резерва во денари се пресметува камата во висина од 2% на годишно ниво (2008: 2% на годишно ниво).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

18. ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И ПАРИЧНИ ЕКВИВАЛЕНТИ (продолжение)

Благајничките записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар во износ од 5,116,501 илјади денари (2008: 2,486,424 илјади денари) се набавени од НБРМ и имаат период на доспевање до 28 дена. Каматните стапки за овие записи се 8.50% (2008: од 4.09% до 7.00%) годишно.

Државните записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар во износ од 976,720 илјади денари (2008: 49,645 илјади денари) се набавени од Министерството за Финансии на Република Македонија и достасуваат во наредните три месеци. Во зависност од доспевањето, каматните стапки се движат од 5.3% до 5.5% (2008: од 4.71% до 8.00%) годишно.

19. СРЕДСТВА ЗА ТРГУВАЊЕ

	Во илјади денари	
	тековна година 2009	претходна година 2008
Хартии од вредност за тргување		
<i>Должнички хартии од вредност за тргување</i>		
Благајнички записи за тргување	-	-
Државни записи за тргување	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	109,538	59,062
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	109,538	59,062
Котирани	47,361	59,062
Некотирани	62,177	-
 <i>Сопственички инструменти за тргување</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	89,736	58,707
Останати сопственички инструменти	-	-
	89,736	58,707
Котирани	89,736	58,707
Некотирани	-	-
 Деривати за тргување		
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-
	-	-
	-	-
 Вкупно средства за тргување	199,274	117,769

Банката тргува со средствата за тргување со цел генерирање на добивка од краткорочните флукуации на берзанската цена на овие средства. Банката нема значајно влијание врз банките во кои има сопственички инструменти за тргување со оглед на незначајниот процент на сопственост во основниот капитал на овие друштва.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2009

20. ФИНАНСИСКИ СРЕДСТВА ПО ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ ПРЕКУ БИЛАНСОТ НА УСПЕХ ОПРЕДЕЛЕНИ КАКО ТАКВИ ПРИ ПОЧЕТНОТО ПРИЗНАВАЊЕ

	Во илјади денари	
	тековна година 2009	претходна година 2008
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други коминтенти	-	-
Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2009

21. ДЕРИВАТНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ ЧУВАНИ ЗА УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИК

	тековна година 2009		во илјади денари претходна година 2008	
	дериватни средства	(дериватни обврски)	дериватни средства	(дериватни обврски)
А. Деривати за заштита од ризик/Деривати чувани за управување со ризик				
<i>според видот на променливата</i>				
Деривати чувани за управување со ризик				
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-	-	-
Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-
<i>според видот на заштита од ризик</i>				
Заштита од ризикот од објективна вредност	-	-	-	-
Заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-
Заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-
Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Б Вградени деривати				
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-	-	-
Вкупно вградени деривати	-	-	-	-
Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА

22.1 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД БАНКИ

	тековна година 2009		Во илјади денари претходна година 2008	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Кредити на банки				
домашни банки	50,045	-	380,077	-
странски банки	76,902	-	75,785	-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци				
домашни банки		-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Репо				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Останати побарувања				
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	44,135	-	36,807
Побарувања врз основа на камати	434	-	732	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредност	127,381	44,135	456,594	36,807
(Исправка на вредноста)	(24,741)	-	(29,093)	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредност	102,640	44,135	427,501	36,807

	Во илјади денари	
	тековна година 2009	претходна година 2008
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	29,093	26,067
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	33	4,928
(ослободување на исправката на вредноста)	(4,142)	(1,902)
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	(243)	-
Состојба на 31 декември	24,741	29,093

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.1 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД БАНКИ (продолжение)

Дел од кредитите на странски банки во износ од 75,975 илјади денари (2008: 75,785 илјади денари) се ограничени и претставуваат средства во банки во Република Србија, за кои е отворена стечајна постапка во јануари 2002 година (Белешка 34.1).

Во останатите побарувања од странски банки се вклучени ограничени сметки во износ од 44,135 илјади денари (2008: 36,807 илјади денари), кои претставуваат депозити во Barclays' Bank, Лондон, Велика Британија, како обезбедување за трансакции со VISA кредитни картички. Овие средства не се на располагање во секојдневното работење на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИНТЕНТИ

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

	тековна година 2009		Во илјади денари претходна година 2008	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Нефинансиски друштва				
побарувања по главница	9,710,926	9,874,623	10,512,680	10,260,558
побарувања врз основа на камати	73,752	-	73,307	-
Држава				
побарувања по главница	22,254	29,727	23,035	205,070
побарувања врз основа на камати	205	-	449	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
побарувања по главница	351	15,227	259	17,748
побарувања врз основа на камати	103	-	75	-
Финансиски друштва, освен банки				
побарувања по главница	-	83	190	235
побарувања врз основа на камати	1	-	2	-
Домаќинства				
побарувања по главница				
станбени кредити	116,870	5,982,100	58,167	5,045,662
потрошувачки кредити	412,987	4,999,938	380,100	5,226,734
автомобилски кредити	51,403	1,846,432	32,929	1,714,131
хипотекарни кредити	-	-	-	-
кредитни картички	1,052,387	10,061,070	370,098	10,289,254
други кредити	150,623	1,081,484	146,566	908,646
побарувања врз основа на камати	127,454	-	117,516	-
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главница	15	-	16	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	4,278,490	(4,278,490)	4,406,272	(4,406,272)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредност (Исправка на вредноста)	15,997,821 (4,009,277)	29,612,194 -	16,121,661 (3,703,137)	29,261,766 -
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредност	11,988,544	29,612,194	12,418,524	29,261,766

Во склад со барањата на НБРМ, износот на исправката на вредност презентираан во табелата погоре е претставен сумарно и се однесува на краткорочните и долгорочните кредити.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИНТЕНТИ (продолжение)

А. Структура на кредитите на и побарувањата од други комитенти според видот на должникот (продолжение)

	Во илјади денари	
	тековна година 2009	претходна година 2008
Движење на исправката на вредноста на поединечна основа		
Состојба на 1 јануари	2,845,327	2,816,338
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	1,675,646 (369,306)	581,558 (119,602)
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	- (311,678)	- (432,967)
Состојба на 31 декември	<u>3,839,989</u>	<u>2,845,327</u>
Движење на исправката на вредноста на групна основа		
Состојба на 1 јануари	857,810	241,027
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	175,781 (6,493)	621,974 (5,191)
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	- (857,810)	- -
Состојба на 31 декември	<u>169,288</u>	<u>857,810</u>
Вкупно исправка на вредноста на кредитите на и побарувањата од други комитенти	<u>4,009,277</u>	<u>3,703,137</u>

За презентациони цели податоците за претходната 2008 година кои се однесуваат на нефункционалната камата се корегирани, со што вкупната бруто изложеноста на кредитите на и побарувањата од други комитенти и соодветната вкупна исправка на вредноста се намалени за износ од 2,952,315 илјади денари (1 јануари 2008: 3,027,684 илјади денари).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2009

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИТЕНТИ (продолжение)

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2009	претходна година 2008
<i>(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)</i>		
Првокласни инструменти на обезбедување		
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	556,782	287,376
државни хартии од вредност	-	-
државни безусловни гаранции	-	-
банкарски гаранции	80,024	104,279
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување)	1,361,496	1,741,939
Гаранции од физички лица	-	-
Залог на недвижен имот		
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	9,402,181	8,642,407
имот за вршење дејност	9,907,761	10,106,714
Залог на подвижен имот	4,249,151	4,388,898
Останати видови обезбедување	277,465	242,215
Необезбедени	15,765,878	16,166,462
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	41,600,738	41,680,290

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжение)

22.2 КРЕДИТИ НА И ПОБАРУВАЊА ОД ДРУГИ КОМИНТЕНТИ (продолжение)

Ризици и неизвесности

Раководството на Банката евидентираше резервации за загуби поради оштетување 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.

Банката 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 во зависност од видот на производот. 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 резервација за загуби поради оштетување.

Работењето на Банката може да биде под влијание на финансиските трендови во случај да дојде до влошување на вкупното глобално и локално економско опкружување. Во текот на 2009 година, кога глобалната финансиска криза почна позасилено да се чувствува во домашната економија, Банката не се соочи со било какви проблеми на ликвидност, со оглед дека претходно превзеде мерки на зајакнување на нејзината капитална основа преку задржување на добивката.

Потенцијалното влијание на финансиската криза може да се очекува во ограничувањето на домашните заштеди. Раководството на Банката реагира соодветно на било какви промени на пазарот и економијата во целина. Некои од превземените мерки се: ограничување на долгорочното кредитирање споредено со краткорочното кредитирање, развивање на нови кредитни производи со повисоки каматни маржи, зајакнување на процесот на мониторинг на големите коминтенти и индустриски гранки спрема кои Банката е најмногу изложена, обезбедување на соодветна рамнотежа помеѓу активните и пасивните каматни стапки, преоценување на односите со соодветните банки и други учесници на локалниот финансиски пазар, каде што е возможно зголемување на лимитите на обезбедување. Сето горенаведено е фокусирано со цел да ја заштити и развие тековната и идната база на коминтенти кредитокорисници/депоненти во правец на остварување на целите на Банката за 2010 и понатаму.

Тековно, влијанието на финансиската криза има ограничено влијание на работењето на Банката; меѓутоа, идниот неповолен развој во извесни индустриски гранки може да има влијание на способноста на коминтентите за отплата на нивните долгови, кое пак може да има последователно влијание на нивото на исправката на вредноста на кредитите. Врз основа на горенаведеното, било каква дополнителна исправка, доколку постои, не може да се утврди во овој момент со разумна точност.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

23.1 ВЛОЖУВАЊА ВО ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА РАСПОЛОЖЛИВИ ЗА ПРОДАЖБА

	Во илјади денари	
	тековна година 2009	претходна година 2008
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	359,548	138,496
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од страна на државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	359,548	138,496
Котирани	359,548	138,496
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	3,476	3,476
Останати сопственички инструменти	362,970	388,447
	366,446	391,923
Котирани	21,720	21,720
Некотирани	344,726	370,203
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба пред исправката на вредноста	725,994	530,419
(Исправка на вредноста)	(285,196)	(268,178)
Вкупно вложувања финансиските инструменти расположливи за продажба намалени за исправката на вредноста	440,798	262,241
	Во илјади денари	
	тековна година 2009	претходна година 2008
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	268,178	277,149
Исправка на вредноста за годината:		
дополнителна исправка на вредноста	17,018	-
(ослободување на исправката на вредноста)	-	(8,971)
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
	285,196	268,178
Состојба на 31 декември	285,196	268,178

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2009

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)

23.2 ВЛОЖУВАЊЕ ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ КОИ СЕ ЧУВААТ ДО ДОСТАСУВАЊЕ

	Во илјади денари	
	тековна година 2009	претходна година 2008
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	2,722,287	3,298,078
Корпоративни обврзници	306,692	309,148
Останати должнички инструменти	-	-
	<u>3,028,979</u>	<u>3,607,226</u>
Котирани	2,722,287	3,298,078
Некотирани	306,692	309,148
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста	<u>3,028,979</u>	<u>3,607,226</u>
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста	<u><u>3,028,979</u></u>	<u><u>3,607,226</u></u>

	Во илјади денари	
	тековна година 2009	претходна година 2008
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	-	-
Исправка на вредноста за годината:		
дополнителна исправка на вредноста	-	-
(ослободување на исправката на вредноста)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
Отпишани побарувања	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Состојба на 31 декември	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>

Дел од обврзниците издадени од државата во износ од 2,625,064 илјади денари (2008: 3,162,390 илјади денари) претставуваат обврзници издадени од страна на Република Македонија за побарувањата на Банката од четири најголеми должници, во согласност со Законот за гарантирање на инвестицијата на стратешки инвеститори и за превземање на одделни побарувања од крајни корисници од страна на Република Македонија во Банката. Овие обврзниците носат каматна стапка од тримесечен ЕУРИБОР плус 1 процентен поен и се наплатуваат во 56 еднакви тромесечни рати почнувајќи од 2001 до 2014 год.

Дел од обврзниците издадени од државата во износ од 74,835 илјади денари (2008: 107,653 илјади денари) претставуваат обврзници за старо девизно штедење издадени од страна на Република Македонија во мај 2000 година. Овие обврзници имаат фиксна каматна стапка од 2% годишно и се наплатуваат полугодишно, почнувајќи од април 2002 година до октомври 2011.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

23. ВЛОЖУВАЊА ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ (продолжение)

23.2 ВЛОЖУВАЊЕ ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ КОИ СЕ ЧУВААТ ДО ДОСТАСУВАЊЕ (продолжение)

Остатокот од обврзниците во износ од 22,388 илјади денари (2008: 28,035 илјади денари) претставуваат обврзници за денационализација издадени од страна на Република Македонија во февруари 2004 година. Овие обврзници се со фиксна каматна стапка од 2% годишно и се наплатливи во годишни износи почнувајќи од јуни 2006 година до јуни 2014 година.

Корпоративните обврзници претставуваат обврзница издадена од НЛБ Тутунска Банка а.д., Скопје во износ од 306,692 илјади денари (2008: 309,148 илјади денари) која не е заменлива и пренослива. Оваа обврзница има каматна стапка од 6-месечен ЕУРИБОР плус 1.2 процентни поени со полугодишна отплата на каматата. Главницата се отплатува во рок од 3 години почнувајќи од мај 2009 година до ноември 2011 година.

24. ВЛОЖУВАЊА ВО ПРИДРУЖЕНИ ДРУШТВА

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

Назив на подружниците и на придружените друштва	Земја	Процент на учество во сопственоста		Процент на право на глас	
		тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
		2009	2008	2009	2008
-	-	-	-	-	-

Б. Финансиски информации за придружените друштва - 100%

Назив на придружените друштва	Вкупна актива	Вкупни обврски	Вкупно капитал и резерви	Во илјади денари	
				Приходи	Добивка/ (загуба) за фин.год.
тековна година 2009	-	-	-	-	-
претходна година 2008	-	-	-	-	-

На 1 јануари 2008 година Банката имаше 100% вложување во друштвото Стоба Трејд д.о.о., Скопје во номинален износ од 249 илјади денари, за кое Банката изврши резервација за потенцијални загуби и ненаплативост во износ од 100%. Во согласност со измените на Законот за банките, горенаведеното друштво беше ликвидирано во 2008 година.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

25. ОСТАНАТИ ПОБАРУВАЊА

	Во илјади денари тековна година 2009	претходна година 2008
Побарувања од купувачите	104,321	186,932
Однапред платени трошоци	44,255	59,826
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надоместоци	33,692	62,265
Побарувања од вработени	-	-
Аванси за нематеријални средства	-	-
Аванси за недвижности и опрема	9,751	12,169
Останато:		
Залихи на материјали	8,929	8,285
Побарување за повеќе платен ДДВ	11,659	10
Нумизматички збирки	10,034	10,078
Експозитура Арка (судски спор)	11,500	11,500
Побарувања по исплати по странски Виза картички	44,792	47,450
Останато	12,689	14,533
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	291,622	413,048
(Исправка на вредноста)	(28,789)	(63,385)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	<u>262,833</u>	<u>349,663</u>

	Во илјади денари тековна година 2009	претходна година 2008
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	63,385	81,022
Исправка на вредноста за годината		
дополнителна исправка на вредноста	16,285	15,209
(ослободување на исправката на вредноста)	(26,115)	(32,846)
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	(24,766)	-
Состојба на 31 декември	<u>28,789</u>	<u>63,385</u>

26. ЗАЛОЖЕНИ СРЕДСТВА

	Во илјади денари тековна година 2009	претходна година 2008
Должнички хартии од вредност	-	-
Сопственички инструменти	-	-
Вкупно заложени средства	<u>-</u>	<u>-</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2009

27. ПРЕЗЕМЕНИ СРЕДСТВА ВРЗ ОСНОВА НА НЕНАПЛАТЕНИ ПОБАРУВАЊА

	Во илјади денари					Вкупно
	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	
Набавна вредност						
Состојба на 1 јануари 2008	6,109	561,373	15,261	276,457	3,098	862,298
превземени во текот на год.	237	38,302	24,281	13,710	-	76,530
продадени во текот на год.	-	(76,422)	-	(91,134)	(378)	(167,934)
пренос во сопств. средства	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 дек. 2008	6,346	523,253	39,542	199,033	2,720	770,894
Состојба на 1 јануари 2009	6,346	523,253	39,542	199,033	2,720	770,894
превземени во текот на год.	19	306,402	-	16,264	-	322,685
продадени во текот на год.	-	(213,706)	(4,676)	(10,594)	-	(228,976)
пренос во сопств. средства	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 дек. 2009	6,365	615,949	34,866	204,703	2,720	864,603
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2008	-	67,201	3,526	41,149	987	112,863
загуба поради оштетување во текот на годината	2,251	42,576	25,865	14,414	-	85,106
пренос во сопств. средства	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 дек. 2008	2,251	109,777	29,391	55,563	987	197,969
Состојба на 1 јануари 2009	2,251	109,777	29,391	55,563	987	197,969
загуба поради оштетување во текот на годината	203	58,010	938	848	-	59,999
пренос во сопств. средства	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 дек. 2009	2,454	167,787	30,329	56,411	987	257,968
Сегашна сметководствена вредност						
На 1 јануари 2008	6,109	494,172	11,735	235,308	2,111	749,435
На 31 декември 2008	4,095	413,476	10,151	143,470	1,733	572,925
На 31 декември 2009	3,911	448,162	4,537	148,292	1,733	606,635

Превземените средства по основ на ненаплатени побарувања се состојат од средства кои не се користат во редовното работење на Банката, освен во ретки случаи кога Банката ги користи за сопствени активности. Во текот на 2009 година, Банката евидентирала загуби поради оштетување на овие средства во вкупен износ од 59,999 илјади денари (2008: 85,106 илјади денари).

Во текот на 2009 година, Банката ангажираше две (2008: две) надворешни проценителски куќи кои извршија проценка на целокупните превземени средства со цел да се утврди нивната објективна вредност.

Во овој период, Банката продаде 9 средства (2008: 54 средства) со вкупна вредност од 224,300 илјади денари (2008: 132,525 илјади денари), а превзеде 28 објекти (2008: 5 објекти) со вкупна вредност од 297,606 илјади денари (2008: 16,397 илјади денари). Превземени се активности за подготовка на средствата превземени во текот на 2009 година за продажба бидејќи генералната политика на Банката е овие објекти да се продадат во период од 3 години.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009
28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА
A. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надвор. добавув.	Други интерно развиени нематери. средства	Други нематери- јални средства	Во илјади денари	
					Вложувања во немат. средства земени во закуп	Вкупно
Набавна вредност						
Состојба на 1 јануари 2008	-	429,828	-	-	-	429,828
зголемувања преку нови набавки	-	104,922	-	-	-	104,922
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	(282)	-	-	-	(282)
(отуѓување преку деловни комбинации) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2008	-	534,468	-	-	-	534,468
Состојба на 1 јануари 2009	-	534,468	-	-	-	534,468
зголемувања преку нови набавки	-	23,402	-	-	-	23,402
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	(63,864)	-	-	-	(63,864)
(отуѓување преку деловни комбинации) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2009	-	494,006	-	-	-	494,006
Амортизација и оштетување						
Состојба на 1 јануари 2008	-	340,239	-	-	-	340,239
амортизација за годината	-	49,394	-	-	-	49,394
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината) (отуѓување и расходување)	-	(288)	-	-	-	(288)
Состојба на 31 декември 2008	-	389,345	-	-	-	389,345
Состојба на 1 јануари 2009	-	389,345	-	-	-	389,345
амортизација за годината	-	40,754	-	-	-	40,754
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината) (отуѓување и расходување)	-	(63,289)	-	-	-	(63,289)
Состојба на 31 декември 2009	-	366,810	-	-	-	366,810
Сегашна сметководствена вредност						
На 1 јануари 2008	-	89,589	-	-	-	89,589
На 31 декември 2008	-	145,123	-	-	-	145,123
На 31 декември 2009	-	127,196	-	-	-	127,196

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2009

28. НЕМАТЕРИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжение)

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

	Во илјади денари					Вкупно
	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надвор. добавув.	Други интерно развиени нематери. средства	Други нематеријални средства	Вложувања во немат. средства земени во закуп	
Сегашна сметководствена вредност на						
31 декември 2008 година	-	-	-	-	-	-
31 декември 2009 година	-	-	-	-	-	-

На 31 декември 2009 и 2008 година, Банката нема нематеријални средства за кои што постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на Банката.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА

A. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

	Во илјади денари							
	Градежни објекти	Транс- портни сред- ства	Мебел и канце- ларис- ка опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	Недвиж- ности и опрема во подго- товка	Вложу- вања во недвиж- ности и опрема земени под закуп	Вкупно
Набавна вредност								
На 1 јануари 2008	1,175,880	49,584	1,202,191	71,968	64,053	74,681	52,556	2,690,913
зголемувања	25,528	2,634	144,018	4,474	-	61,076	22,164	259,894
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	(34,304)	-	(67,169)	-	(5,119)	(113,463)	-	(220,055)
пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2008	1,167,104	52,218	1,279,040	76,442	58,934	22,294	74,720	2,730,752
На 1 јануари 2009	1,167,104	52,218	1,279,040	76,442	58,934	22,294	74,720	2,730,752
зголемувања	21,652	2,640	37,983	5,748	-	81,428	13,004	162,455
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	(18,564)	(28,181)	(155,577)	(5,017)	(1,175)	-	(351)	(208,865)
пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	4,120	-	51,634	-	-	(61,675)	6,498	577
На 31 декември 2009	1,174,312	26,677	1,213,080	77,173	57,759	42,047	93,871	2,684,919
Амортизација и оштетување								
На 1 јануари 2008	322,806	46,725	1,027,225	47,956	14,439	-	32,295	1,491,446
амортизација за годината	28,530	1,108	76,619	5,021	3,075	-	7,083	121,436
загуба поради оштет.во текот на год. (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	10,565	-	-	-	-	10,565
(отуѓување и расходување)	(15,207)	-	(78,398)	-	(2,710)	-	-	(96,315)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2008	336,129	47,833	1,036,011	52,977	14,804	-	39,378	1,527,132
На 1 јануари 2009	336,129	47,833	1,036,011	52,977	14,804	-	39,378	1,527,132
амортизација за годината	28,571	2,294	97,283	4,871	1,471	-	11,134	145,624
загуба поради оштет.во текот на год. (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	(5,472)	(28,181)	(154,863)	(4,984)	(439)	-	(351)	(194,290)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	4	-	(4)	-	-	-	-	-
На 31 декември 2009	379,066	21,946	978,427	52,864	15,836	-	50,161	1,498,300
Сегашна сметководствена вредност								
На 1 јануари 2008	853,074	2,859	174,966	24,012	49,614	74,681	20,261	1,199,467
На 31 декември 2008	830,975	4,385	243,029	23,465	44,130	22,294	35,342	1,203,620
На 31 декември 2009	795,246	4,731	234,653	24,309	41,923	42,047	43,710	1,186,619

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

29. НЕДВИЖНОСТИ И ОПРЕМА (продолжение)

Б. Сметководствена вредност на материјалните средства за кои што постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на банката

	Во илјади денари							Вкупно
	Градежни објекти	Транс- портни сред- ства	Мебел и канце- ларис- ка опрема	Останата опрема	Други ставки на недвиж- ности и опрема	Недвиж- ности и опрема во подго- товка	Вложу- вања во недвиж- ности и опрема земени под закуп	
Сегашна сметководствена вредност на								
31 декември 2008 година	-	-	-	-	-	-	-	-
31 декември 2009 година	-	-	-	-	-	-	-	-

Градежните објекти на Банката на 31 декември 2009 година вклучува имот со нето сметководствена вредност од 131,995 илјади денари (2008: 130,584 илјади денари) за кој Банката не поседува соодветни документи за сопственост што се должи на некомплетна катастарска евиденција.

30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ

30.1 Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

	Во илјади денари	
	тековна година 2009	претходна година 2008
Побарувања за данок на добивка (тековен)	10,283	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	49,054

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2009

30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ (продолжение)

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

А. Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

	31 декември 2009			Во илјади денари 31 декември 2008		
	Одлож. даночни средства	Одлож. даночни обврски	На нето основа	Одлож. даночни средства	Одлож. даночни обврски	На нето основа
Дериватни с-ва чувани за управув. со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од др. коминтенти	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-
Дериватни обвр. чувани за управув. со ризик	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-	-	-
Останато	9,684	-	9,684	1,630	-	1,630
Одложени даночни средства/обврски признаени во билансот на успех	9,684	-	9,684	1,630	-	1,630
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-	(3,335)	(3,335)
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот	-	-	-	-	(3,335)	(3,335)
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	9,684	-	9,684	1,630	(3,335)	(1,705)

Б. Непризнаени одложени даночни средства

	Во илјади денари	
	тековна година 2009	претходна година 2008
Даночни загуби	-	-
Даночни кредити	-	-
Вкупно непризнаени одложени даночни средства	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2009

30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ (продолжение)

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски (продолжение)

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

	Во илјади денари			
	Состојба на 1 <u>јануари</u>	Признаени во биланс на успех	Признаени во капитал	Состојба на 31 <u>декември</u>
31 декември 2008				
Дериватни с-ва чувани за управување со ризик	-	-		-
Кредити на и побарувања од банки	-	-		-
Кредити на и побарувања од други коминтенти	-	-		-
Вложувања во хартии од вредност	-	-		-
Нематеријални средства	-	-		-
Недвижности и опрема	-	-		-
Останати побарувања	1,789	(159)		1,630
Дериватни обврски чувани за управув. со ризик	-	-		-
Останати обврски	-	-		-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-		-
Останато	-	-		-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	(1,307)		(2,028)	(3,335)
Заштита од ризик од паричните текови	-		-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/(обврски)	482	(159)	(2,028)	(1,705)

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

30. ТЕКОВНИ И ОДЛОЖЕНИ ДАНОЧНИ СРЕДСТВА И ОБВРСКИ (продолжение)

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски (продолжение)

В. Усогласување на движењата на одложените даночни средства и одложените даночни обврски во текот на годината (продолжение)

	Состојба на 1 <u>јануари</u>	Признаени во биланс на успех	Во илјади денари	
			Признаени во капитал	Состојба на 31 <u>декември</u>
31 декември 2009				
Дериватни с-ва чувани за управување со ризик	-	-		-
Кредити на и побарувања од банки	-	-		-
Кредити на и побарувања од други коминтенти	-	-		-
Вложувања во хартии од вредност	-	-		-
Нематеријални средства	-	-		-
Недвижности и опрема	-	-		-
Останати побарувања	1,630	8,054		9,684
Дериватни обврски чувани за управув. со ризик	-	-		-
Останати обврски	-	-		-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-		-
Останато	-	-		-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	(3,335)		3,335	-
Заштита од ризик од паричните текови	-		-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/(обврски)	(1,705)	8,054	3,335	9,684

31. НЕТЕКОВНИ СРЕДСТВА КОИ СЕ ЧУВААТ ЗА ПРОДАЖБА И ГРУПА ЗА ОТУГУВАЊЕ

А. Нетековни средства кои се чуваат за продажба

	Во илјади денари	
	тековна година 2009	претходна година 2008
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2009

31. НЕТЕКОВНИ СРЕДСТВА КОИ СЕ ЧУВААТ ЗА ПРОДАЖБА И ГРУПА ЗА ОТУГУВАЊЕ (продолжение)

Б. Група за отуѓување

	Во илјади денари	
	тековна година 2009	претходна година 2008
<i>Група на средства за отуѓување</i>		
Финансиски средства	-	-
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вложувања во придружени друштва	-	-
Побарувања за данок на добивка	-	-
Останати средства	-	-
Вкупно група на средства за отуѓување	-	-
<i>Обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување</i>		
Финансиски обврски	-	-
Поседна резерва	-	-
Обврски за данок на добивка	-	-
Останати обврски	-	-
Вкупно обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување	-	-

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2009	претходна година 2008
Добивка/(загуба) признаена од продажбата на средствата кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

32. ОБВРСКИ ЗА ТРГУВАЊЕ

	Во илјади денари тековна година 2009	претходна година 2008
<i>Депозити на банки</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
<i>Депозити на други коминтенти</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>		
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
<i>Останати финансиски обврски</i>	-	-
<i>Деривати за тргување</i>		
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
Договори зависни од промената на курсот	1,196	-
Договори зависни од промената на цената на хартии од вредност	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-
Вкупно обврски за тргување	1,196	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

33. ФИНАНСИСКИ ОБВРСКИ ПО ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ ПРЕКУ БИЛАНСОТ НА УСПЕХ, ОПРЕДЕЛЕНИ КАКО ТАКВИ ПРИ ПОЧЕТНОТО ПРИЗНАВАЊЕ

	тековна година 2009		Во илјади денари претходна година 2008	
	сегашна сметковод- ствена вредност	договорна вредност, платлива на достасу- вање	сегашна сметковод- ствена вредност	договорна вредност, платлива на достасу- вање
<i>Депозити на банки</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Депозити на други коминтенти</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>				
Инструменти на пазарот на пари	-	-	-	-
Сертификати за депозит	-	-	-	-
Издадени обврзници	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Субординирани обврски</i>				
Останати обврски	-	-	-	-
	-	-	-	-
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2009

34. ДЕПОЗИТИ

34.1 ДЕПОЗИТИ НА БАНКИ

	тековна година 2009		Во илјади денари претходна година 2008	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Тековни сметки				
во домашни банки	7,889	-	14,532	-
во странски банки	53,732	-	64,960	-
Депозити по видување				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити				
во домашни банки	-	-	381,480	-
во странски банки	2,263,408	-	-	-
Ограничени депозити				
во домашни банки	-	305,866	-	307,062
во странски банки	63,640	-	51,819	-
Останати депозити				
во домашни банки	-	-	-	-
во странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити				
во домашни банки	449	-	1,779	-
во странски банки	191	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно депозити на банки	2,389,309	305,866	514,570	307,062

Ограничените депозити во странски банки во износ од 63,640 илјади денари (2008: 51,819 илјади денари) претставуваат депозити на банки од Србија за кои е отворена стечајна постапка во јануари 2002 година (Белешка 22.1).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2009

34. ДЕПОЗИТИ (продолжение)

34.2 ДЕПОЗИТИ НА ДРУГИ КОМИНТЕНТИ

	тековна година 2009		Во илјади денари претходна година 2008	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
	Нефинансиски друштва			
Тековни сметки	4,484,974	-	5,287,278	-
Депозити по видување	16,628	-	58,947	-
Орочени депозити	7,294,278	451,255	8,053,232	473,565
Ограничени депозити	136,077	263,802	244,791	169,176
Останати депозити	79,156	-	28,292	-
Обврски врз основа на камати за депозити	121,646	-	100,616	-
	<u>12,132,759</u>	<u>715,057</u>	<u>13,773,156</u>	<u>642,741</u>
Држава				
Тековни сметки	73,486	-	152,765	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	2,500	-	5,350	-
Ограничени депозити	361	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	14	-	21	-
	<u>76,361</u>	<u>-</u>	<u>158,136</u>	<u>-</u>
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Тековни сметки	348,240	-	376,912	-
Депозити по видување	617	-	2,202	-
Орочени депозити	216,063	9,180	221,638	9,180
Ограничени депозити	3,151	10,539	-	4,422
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	4,278	-	4,175	-
	<u>572,349</u>	<u>19,719</u>	<u>604,927</u>	<u>13,602</u>
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	64,251	-	85,408	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	774,841	44,602	663,739	34,037
Ограничени депозити	478	29,961	45	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	10,191	-	4,068	-
	<u>849,761</u>	<u>74,563</u>	<u>753,260</u>	<u>34,037</u>
Домаќинства				
Тековни сметки	11,349,822	-	9,111,819	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	21,368,896	3,527,870	20,345,396	1,457,598
Ограничени депозити	224,492	99,516	4,078	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	77,586	-	60,356	-
	<u>33,020,796</u>	<u>3,627,386</u>	<u>29,521,649</u>	<u>1,457,598</u>
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	417,376	-	817,297	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	173,099	8,996	134,953	5,581
Ограничени депозити	55,887	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	54,345	-	54,043	-
	<u>700,707</u>	<u>8,996</u>	<u>1,006,293</u>	<u>5,581</u>
Тековна достасаност	<u>1,769,235</u>	<u>(1,769,235)</u>	<u>410,041</u>	<u>(410,041)</u>
Вкупно депозити на други коминтенти	<u>49,121,968</u>	<u>2,676,486</u>	<u>46,227,462</u>	<u>1,743,518</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2009

35. ИЗДАДЕНИ ДОЛЖНИЧКИ ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ

	Во илјади денари	
	тековна година 2009	претходна година 2008
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
Обврски врз основа на камати за издадени хартии од вредност	-	-
Вкупно издадено должнички хартии од вредност	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ

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

	тековна година 2009		Во илјади денари претходна година 2008	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
Банки				
резиденти				
Обврски по кредити	-	40,703	-	50,792
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	98	-	610	-
нерезиденти				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	27,763	190,287	18,806	207,248
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	2,519	-	2,311	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нерезиденти, освен банки				
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	5,957	-	5,957
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	18,656	(18,656)	52,597	(52,597)
Вкупно обврски по кредити	49,036	218,291	74,324	211,400

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

36. ОБВРСКИ ПО КРЕДИТИ (продолжение)

Б. Обврски по кредити според кредитодавателот

	тековна година 2009		Во илјади денари претходна година 2008	
	кратко- рочни	долго- рочни	кратко- рочни	долго- рочни
<i>домаини извори:</i>				
Агенција за управување со средства – долгорочен кредити во износ од 150,529 илјади денари (2008: 150,526 илјади денари) достасува еднократно во јануари 2020 година. Соодветниот трошок за овој кредит изнесува 1.5% годишно	1,130	149,399	1,127	149,399
Агенција за недоволно развиени подрачја - со рок на достасување во 2010 година и каматна стапка од 3.9% на годишно ниво (2008: 3.9% год.)	28,896	1,792	19,682	10,751
	<u>30,026</u>	<u>151,191</u>	<u>20,809</u>	<u>160,150</u>
<i>странски извори:</i>				
Фонд за социјален развој при Советот на Европа - со рок на достасување во 2014 година и фиксна каматна стапка од 6.73% на годишно ниво	256	39,096	308	47,098
ИЦДФ Тајван - со отплата во 20 еднакви полугодишни рати до 2014 година и каматна стапка од шестмесечен ЛИБОР намален за 0.5% на годишно ниво	98	40,703	610	50,792
Други банки	-	5,957	-	5,957
Тековна достасаност	354	85,756	918	103,847
	<u>18,656</u>	<u>(18,656)</u>	<u>52,597</u>	<u>(52,597)</u>
Вкупно обврски по кредити	<u>49,036</u>	<u>218,291</u>	<u>74,324</u>	<u>211,400</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

37. СУБОРДИНИРАНИ ОБВРСКИ

	<u>Достасува</u>	<u>Каматна стапка</u>	<u>Во илјади денари</u>	
			<u>тековна година 2009</u>	<u>претходна година 2008</u>
<i>Обврски по субординирани депозити</i>				
Обврски за главница			-	-
Обврски врз основа на камати			-	-
<i>Обврски по субординирани кредити</i>				
NBG Атина, Грција (Обврски за главница од ЕУР 20 милиони)	27.12.2016	3 месечен EURIBOR +0.85% год.	1,223,464	1,228,246
NBG Атина, Грција (Обврски за главница од ЕУР 25 милиони)	05.11.2018	3 месечен EURIBOR +3.7% год..	1,529,330	1,535,308
Обврски врз основа на камати			10,539	20,043
			<u>2,763,333</u>	<u>2,783,597</u>
<i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност</i>				
Обврски за главница			-	-
Обврски врз основа на камати			-	-
Откупливи приоритетни акции			-	-
Вкупно субординирани обврски			<u><u>2,763,333</u></u>	<u><u>2,783,597</u></u>

Средствата се добиени со цел зајакнување на гарантниот капитал на Банката, создавање на услови за реализација на проектираните цели од Деловниот план на Банката, зголемување на конкурентната позиција и пазарното учество на Банката, нејзината профитабилност како и зголемување на Тиер 2 коефициентот на адекватност на капиталот и другите квантитативни и квалитативни индикатори на Банката.

Каматата се плаќа квартално. Договорено е со кредиторот дека субординираниот долг треба да биде:

- Безусловно неотповиклив;
- Потполно и навремено достапен за покривање на ризиците на Банката и загубите во работењето;
- Да не е обезбеден со друг тип на обезбедување од страна на Банката или лице поврзано со Банката;
- Во случај на стечај или ликвидација на Банката, субординираниот долг ќе се исплати пред да се намират обврските спрема акционерите на Банката;
- Да не се користи за дополнителни обврски на Банката;
- Да нема третман на депозит.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

38. ПОСЕБНА РЕЗЕРВА И РЕЗЕРВИРАЊА

Во илјади денари

	Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложени	Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови	Резервирања за пензиите и за други користи за вработените	Резервирања за реструктурирањето	Резервирања за неповолни договори	Останати резервирања	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2008 год.	157,363	3,200	14,908	-	-	-	175,471
дополнителни резервирања во текот на годината	15,209	-	1,389	-	-	-	16,598
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(ослободувања на резервирањата во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2008 год.	172,572	3,200	16,297	-	-	-	192,069
Состојба на 1 јануари 2009 год.	172,572	3,200	16,297	-	-	-	192,069
дополнителни резервирања во текот на годината	14,665	12,240	23,837	-	-	-	50,742
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	(396)	-	-	-	(396)
(ослободувања на резервирањата во текот на годината)	(85,591)	-	(951)	-	-	-	(86,542)
Состојба на 31 декември 2009 год.	101,646	15,440	38,787	-	-	-	155,873

Сегашната вредност на резервирањата за пензии и други користи на вработените е утврдена со дисконтирање на проценетите идни парични одливи.

Основните користени актуарски претпоставки се следните:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Каматна стапка	6.0%	6.0%
Просечен пораст на плати	5.5%	6.0%
Стапка на инфлација	3.0%	3.0%

Стапка на морталитет:

Од студијата на стапките на морталитет од минатите години, ние ја утврдивме илустративната очекувана стапка на морталитет во Република Македонија. Ние ја користевме таблицата за морталитет на Швајцарија, која претставува разумна апроксимација на долгорочната стапка на морталитет во земјата.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

39. ОСТАНАТИ ОБВРСКИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2009	претходна година 2008
Обврски кон добавувачите	11,209	15,101
Добиени аванси	-	-
Обврски за провизиите и надоместите	30,651	29,190
Пресметани трошоци	32,751	22,388
Разграничени приходи од претходна година	21,792	7,711
Краткорочни обврски кон вработените	66	11
Краткорочни обврски за користите на вработените	25,661	23,254
Останато:		
приоритетни кумулативни акции	90,978	90,978
обврски за дивиденда на приоритетни акции	10,251	8,022
оспорени трансакции со VISA картички	4,811	10,257
неалоцирани приливи по депозити и останати приливи	173,933	81,764
предвремени отплати по кредити и останати обврски	33,998	212,557
Вкупно останати обврски	436,101	501,233

Приоритетните неоткупливи кумулативни акции на Банката на 31 декември 2009 година изнесуваат 227,444 приоритетни акции со номинална вредност од 400 денари.

Приоритетните неоткупливи кумулативни акции даваат право на првенство во исплата на дивидендата и немаат право на глас. Приоритетните акции не учествуваат подеднакво во поделбата на остатокот од стечајната, односно ликвидационата маса на Банката.

На 31 декември 2009 година Банката издвои износ од 9,325 илјади денари како дивиденда за сопствениците на неоткупливите кумулативни приоритетни акции за 2009 година (2008: 7,960 илјади денари за 2008 година).

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2009

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ

А. Запишан капитал

	Во МКД		Број на издадени акции				Во илјади денари	
	Номинална вредност по акција		Обични акции		Неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
	неоткупливи	приоритетни	Тековна година 2009	Претходна година 2008	Тековна година 2009	Претходна година 2008	Тековна година 2009	Претходна година 2008
Состојба на 1 јануари-целосно платени	201,1	400	17,460,180	17,460,180	227,444	227,444	3,602,220	3,602,220
Запишани акции во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
Реализација на опциите на акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати промени во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември – целосно платени			<u>17,460,180</u>	<u>17,460,180</u>	<u>227,444</u>	<u>227,444</u>	<u>3,602,220</u>	<u>3,602,220</u>

Б. Дивиденди

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

	Во илјади денари	
	тековна година 2009	претходна година 2008
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	<u>7,960</u>	<u>7,847</u>

Објавените дивиденди и платени за тековната година во износ од 7,960 илјади денари се издвоени за имателите на приоритетни акции од остварената нето добивка за 2008 (2008: 7,847 илјади денари од нето добивката за 2007 год).

	Во денари	
	тековна година 2009	претходна година 2008
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	35,00	34,50

Б.1 Објавени дивиденди по денот на билансот на состојба (не се прикажани обврски за дивиденди во билансот на состојба)

	Во илјади денари	
	тековна година 2009	претходна година 2008
Објавени дивиденди по 31 декември	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ (продолжение)

Б. Дивиденди (продолжение)

Б.1 Објавени дивиденди по денот на билансот на состојба (не се прикажани обврски за дивиденди во билансот на состојба) (продолжение)

	<u>тековна година 2009</u>	<u>Во денари претходна година 2008</u>
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

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

Структурата на акционерите кои имаат сопственост која надминува 5% од издадените акции со право на глас на 31 декември 2009 и 2008 година официјално објавена и прифатена од Централниот депозитар за хартии од вредност на Република Македонија, е следната:

	<u>Во илјади денари</u>		<u>Во %</u>	
	<u>тековна година 2009</u>	<u>претходна година 2008</u>	<u>тековна година 2009</u>	<u>претходна година 2008</u>
	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	Право на глас	Право на глас
Име на акционерот				
Национална Банка на Грција	2,564,602	2,564,602	73.04%	73.04%
Меѓународна финансиска корпорација	379,246	379,246	10.80%	10.80%
Европска банка за обнова и развој	379,246	379,246	10.80%	10.80%
Останати	188,148	188,148	5.36%	5.36%
Вкупно	<u>3,511,242</u>	<u>3,511,242</u>	<u>100.00%</u>	<u>100.00%</u>

Акционерскиот капитал на Банката на 31 декември 2009 година го сочинуваат 17,460,180 потполно платени обични акции со номинална вредност од 201.1 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.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009**40. ЗАПИШАН КАПИТАЛ (продолжение)****Ревалоризациони резерви за средства расположливи за продажба**

Овие ревалоризационите резерви се состојат од нереализирани добивки и загуби кои произлегуваат од промена на објективната вредност на вложувањата во хартии од вредност расположливи за продажба, се додека истите не се продадат или се оцени дека истите се безвреднети, во кој кумулативните нереализирани добивки или загуби претходно признаени во рамките на ревалоризационите резерви се признаваат во нето добивката или загубата за периодот.

Законски резерви

Во согласност со локалната законска регулатива Банката треба да пресмета и издвои најмалку 15% од нето добивката за годината во законски резерви се додека нивото на законските резерви не достигне износ кој е еднаков на една петтина од акционерскиот капитал. Додека законската резерва не го надмине определениот најмал износ, може да се употребува само за покривање на загубите. Кога законската резерва ќе го надмине најмалиот износ и по покривање на сите загуби од годишните завршни сметки, со одлука на Собранието, вишокот може да се употреби за дополнување на дивидендата, доколку таа за деловната година не го достигнала најмалиот износ пропишан од Законот за трговски друштва или од Статутот на Банката.

Останати резерви

Останатите резерви претставуваат фонд кој е утврден врз основа на интерната политика на Банката и се користи за разни намени, класифицирани како рестриктивни.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА

А. Основна заработка по акција

	тековна година 2009	Во денари претходна година 2008
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции</i>		
Нето-добивка за годината	690,173	1,334,421
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции	-	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции	<u>690,173</u>	<u>1,334,421</u>
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции	<u>690,173</u>	<u>1,334,421</u>
	тековна година 2009	Број на акции претходна година 2008
<i>Пондериран просечен број на обичните акции</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	17,460,180	17,460,180
Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината	-	-
Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември	<u>17,460,180</u>	<u>17,460,180</u>
Основна заработка по акција (во МКД)	<u>39.53</u>	<u>76.43</u>

Б. Разводната заработка по акција

	тековна година 2009	Во денари претходна година 2008
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции(разводната)</i>		
Нето-добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции	690,173	1,334,421
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции за ефектите на сите издадени потенцијални обични акции	-	-
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)	<u>690,173</u>	<u>1,334,421</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2009

41. ЗАРАБОТКА ПО АКЦИЈА (продолжение)

Б. Разводната заработка по акција (продолжение)

	Број на акции	
	тековна година 2009	претходна година 2008
<i>Пондериран просечен број на обичните акции(разводнет)</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	17,460,180	17,460,180
Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции	-	-
Пондериран просечен број на обичните акции (разводнет) на 31 декември	17,460,180	17,460,180
Разводната заработка по акција (во МКД)	39.53	76.43

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

42.1 ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2009	претходна година 2008
Платежни непокриени гаранции		
во денари	931,359	1,326,661
во странска валута	653,219	544,036
во денари со валутна клаузула	155,381	317,601
Чинидбени непокриени гаранции		
во денари	609,824	441,955
во странска валута	236,435	370,866
во денари со валутна клаузула	512,718	512,114
Непокриени акредитиви		
во денари	-	-
во странска валута	63,083	420,379
во денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	1,117,401	1,098,966
Неискористени лимити по кредитни картички	5,405,173	6,262,098
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	-	-
Останати непокриени потенцијални обврски	-	-
Издадени покриени гаранции	249,018	300,607
Покриени акредитиви	67,268	98,867
Останати покриени потенцијални обврски	-	-
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	10,000,879	11,694,150
(Посебна резерва)	(101,646)	(172,572)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната Резерва	9,899,233	11,521,578

Како резултат на утврдена грешка, податоците за вкупната бруто изложеност на потенцијалните обврски за претходната 2008 година во горенаведената табела се корегирани за вкупен износ од 347,102 илјади денари. Оваа корекција нема ефект на било која ставка на средствата, обврските или капиталот и резервите презентирани во билансот на состојба за претходната година, туку само на обелодувањето на бруто износот на вонбилансните финансиски инструменти.

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

42. ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ И ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА (продолжение)

42.1 ПОТЕНЦИЈАЛНИ ОБВРСКИ (продолжение)

Судски спорови

Банката е вклучена во судски постапки од своето редовно работење. Износот на судските спорови кои се водат против Банката на 31 декември 2009 година изнесува 432,794 илјади денари. Наведениот износ не ги вклучува затезните камати. Раководството на Банката смета дека конечниот исход на најголем дел од овие спорови ќе биде решен во корист на Банката и дека нема да настанат материјално значајни загуби по основ на овие спорови. Во 2009 година, Банката изврши резервирање за загуби поради оштетување по основ на судските спорови во износ од 12,240 илјади денари (2008: нема).

42.2 ПОТЕНЦИЈАЛНИ СРЕДСТВА

	Во илјади денари	
	тековна година 2009	претходна година 2008
	-	-
Вкупно потенцијални средства	-	-

43. РАБОТИ ВО ИМЕ И ЗА СМЕТКА НА ТРЕТИ ЛИЦА

	тековна година 2009			Во илјади денари претходна година 2008		
	Средства	Обврски	Нето	Средства	Обврски	Нето
			позиција			позиција
<i>Администрирање на средства во име и за сметка на трети лица</i>						
Депозити во денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	265,309	265,309	-	265,838	265,838	-
Кредити во странска валута	227,502	227,502	-	230,194	230,194	-
Др. побарувања во денари	591,007	591,007	-	900,818	900,818	-
Др. побарувања во странска валута	202,803	202,803	-	59,334	59,334	-
<i>Управување на средства во име и за сметка на трети лица</i>						
Депозити во денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	-	-	-	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Др. побарувања во денари	-	-	-	-	-	-
Др. побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
<i>Старателски сметки</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Останато</i>	-	-	-	-	-	-
Вкупно	1,286,621	1,286,621	-	1,456,184	1,456,184	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ

А. Биланс на состојба

	Во илјади денари					Вкупно
	Матично друштво	Подруж- ници	Придру- жени друштва	Раково- ден кадар на банката	Останати поврзани страни	
31 декември 2009						
Средства						
Тековни сметки	5,441	-	-	-	6,864	12,305
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	2,733	-	2,733
потрошувачки кредити	-	-	-	-	-	-
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	734,708	-	-	-	-	734,708
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-	-	-
Останати средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	740,149			2,733	6,864	749,746
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	2,267,643	-	-	9,204	4,235	2,281,082
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	2,752,794	-	-	-	-	2,752,794
Останати обврски	10,832	-	-	-	-	10,832
Вкупно	5,031,269			9,204	4,235	5,044,708
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	-	-	-
(Посебна резерва)	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-			-	-	-
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-			-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

А. Биланс на состојба (продолжение)

	Во илјади денари					Вкупно
	Матично друштво	Подруж- ници	Придру- жени друштва	Раково- ден кадар на банката	Останати поврзани страни	
31 декември 2008						
Средства						
Тековни сметки	5,303	-	-	-	5,229	10,532
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања						
хипотекарни кредити	-	-	-	-	-	-
потрошувачки кредити	-	-	-	56	-	56
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-	-	-
Останати средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	5,303	-	-	56	5,229	10,588
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	-	-	-	2,495	4,235	6,730
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	2,763,554	-	-	-	-	2,763,554
Останати обврски	20,043	-	-	-	6,145	26,188
Вкупно	2,783,597	-	-	2,495	10,380	2,796,472
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	-	-	-
(Посебна резерва)	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2009

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

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

	Во илјади денари					Вкупно
	Матично друштво	Подруж- ници	Придру- жени друштва	Раково- ден кадар на банката	Останати поврзани страни	
2009 тековна година						
Приходи						
Приходи од камата	4,726	-	-	195	-	4,921
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажба на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	4,726	-	-	195	-	4,921
Расходи						
Расходи за камата	118,844	-	-	-	-	118,844
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	25,942	-	25,942
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	118,844	-	-	25,942	-	144,786

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2009

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

Б. Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзаните страни (продолжение)

	Во илјади денари					
	Матично друштво	Подруж- ници	Придру- жени друштва	Раково- ден кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2008 претходна година						
Приходи						
Приходи од камата	80	-	-	65	37	182
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажба на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	80	-	-	65	37	182
Расходи						
Расходи за камата	96,469	-	-	-	16	96,485
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	17,454	7,613	25,067
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	96,469	-	-	17,454	7,629	121,552

В. Надомести на раководниот кадар на банката

	Во илјади денари	
	тековна година 2009	претходна година 2008
Краткорочни користи за вработените	13,810	14,524
Користи по престанок на вработувањето	-	-
Користи поради престанок на вработувањето	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато	12,132	2,930
Вкупно	25,942	17,454

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ (продолжение)

Поврзаните субјекти ги вклучуваат најголемите акционери, афилијациите и претпријатија во заедничка сопственост, контрола/управување на Банката, или чии активности се контролирани од страна на Банката. 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.

45. НАЕМИ

A. Наемодавател

A.1 Побарувања по финансиски наеми

	Вкупно побарувања по финансиски наем	Во илјади денари Период на достасување на побарувањата по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
31 декември 2009 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	-	-	-	-
31 декември 2008 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	-	-	-	-

A.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно побарувања по оперативни наеми	Во илјади денари Период на достасување на побарувањата по оперативен наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
31 декември 2009 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	3,604	3,604	-	-
31 декември 2008 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања на наемот	6,267	6,267	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009
45. НАЕМИ (продолжение)
А. Наемодавател (продолжение)
А.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми (продолжение)

	Во илјади денари						Вкупно
	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижности и опрема	
Вредност на имотот даден под оперативен наем:							
31 декември 2009 (тековна година)	-	41,922	-	-	-	-	41,922
31 декември 2008 (претх. година)	-	44,129	-	-	-	-	44,129
Вкупно	-	-	-	-	-	-	-

Договорените побарувања за оперативен лизинг се однесуваат на имот кој што Банката не го користи и го издава во закуп на трети страни. Договорите за оперативен лизинг содржат клаузула на ревидирање на договорената цена на закупот согласно пазарните услови, во случај ако закупопримачот го остварува своето право да го обнови договорот за закуп. Идните приходи од оперативен лизинг се приближни на нивото на тековните приходи од кирии.

Б. Наемател
Б.1 Обврски по финансиски наеми

	Во илјади денари			
	Вкупно обврски по финансиски наем	Период на достасување на обврските по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2009 (тековна година)	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2008 (претходна година)	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009
45. НАЕМИ (продолжение)
Б. Наемател (продолжение)
Б.1 Обврски по финансиски наеми (продолжение)

	Во илјади денари						Вкупно
	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижности и опрема	
Вредност на имотот земен под оперативен наем:							
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2008	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2008	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2009	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2009	-	-	-	-	-	-	-
Акумулирана амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2008	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загуба поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2008	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2009	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загуба поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2009	-	-	-	-	-	-	-
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2008 година	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2008 година	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2009 година	-	-	-	-	-	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ

31 декември 2009

45. НАЕМИ (продолжение)

Б. Наемател (продолжение)

Б.2 Обврски по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно обврски по оперативни наеми	Во илјади денари Период на достасување на обврските по оперативен наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2009 (тековна година)	426	426	-	-
Состојба на 31 декември 2008 (претходна година)	-	-	-	-

46. ПЛАЌАЊА ВРЗ ОСНОВА НА АКЦИИ

	Во илјади денари	
	тековна година 2009	претходна година 2008
Датум на давање на опцијата	-	-
Датум на истекување на опцијата	-	-
Цена на реализација на опцијата	-	-
Цена на акцијата на датумот на давање на опцијата	-	-
Варијанса	-	-
Очекуван принос на дивиденда	-	-
Каматна стапка	-	-
Објективна вредност на датумот на давање на опцијата	-	-
	тековна година 2009	претходна година 2009
	пондерирана просечна цена за број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за број на опциите за акции
Состојба на 1 јануари	-	-
Промени во текот на годината	-	-
опции дадени на членовите на Надзорниот одбор	-	-
опции дадени на членовите на Управниот одбор	-	-
останати дадени опции	-	-
форфетирани опции	-	-
опции со истечен краен рок	-	-
Состојба на 31 декември	-	-

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009

47. 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.

48. РЕКЛАСИФИКАЦИИ

Одредени износи за претходната година беа рекласифицирани заради усогласување со презентацијата за тековната година во согласност со барањата на Методологијата на НБРМ. Рекласификациите се прикажани подолу:

Биланс на успех

	Во илјади денари 31 декември 2008		
	Тековна презентација	Претходна презентација	Рекласифи- кација
Приходи од камата	4,891,383	4,442,452	448,931
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(1,055,157)	(606,226)	(448,931)
Трошоци за вработените	(659,212)	(660,601)	(1,389)
Останати расходи од дејноста	(955,657)	(954,268)	1,389
	<u>2,221,357</u>	<u>2,221,357</u>	<u>-</u>

Биланс на состојба

	Во илјади денари 31 декември 2008		
	Тековна презентација	Претходна презентација	Рекласифи- кација
Парични средства и парични еквиваленти	11,039,895	9,799,751	1,240,144
Средства за тргување	117,769	258,350	(140,581)
Кредити на и побарувања од банки	464,308	1,704,625	(1,240,317)
Кредити на и побарувања од други комитенти	41,680,290	41,846,539	(166,249)
Вложување во хартии од вредност	3,869,467	3,728,886	140,581
Останати побарувања	349,663	341,660	8,003
Вкупно средства	<u>57,521,392</u>	<u>57,679,811</u>	<u>(158,419)</u>
Депозити на банките	821,632	1,504,211	682,579
Депозити на други комитенти	47,970,980	47,288,900	(682,080)
Останати обврски	501,233	659,153	157,920
Вкупно обврски	<u>49,293,845</u>	<u>49,452,264</u>	<u>(158,419)</u>

БЕЛЕШКИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ
31 декември 2009**49. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ**

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

	<u>2009</u>	Во денари <u>2008</u>
1 УСД	42.6651	43.5610
1 ЕУР	61.1732	61.4123