



Финансиски извештаи и Извештај на независните ревизори

Охридска Банка А.Д., Охрид

31 декември 2009 година

Содржина

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

Извештај на независните ревизори

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

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

До Раководството и Акционерите на

Охридска Банка А.Д., Охрид

Ние извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на Охридска Банка А.Д., Охрид (“Банката“) составени од Биланс на состојба на ден 31 декември 2009, и Биланс на успех, Извештај за промените во капиталот и Извештај за паричните текови за годината што тогаш заврши, како и преглед на значајните сметководствени политики и други објаснувачки белешки, вклучени на страните 3 до 96.

Одговорност на Раководството за финансиските извештаи

Раководството е одговорно за изготвување и објективно презентирање на овие финансиски извештаи согласно Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи и Упатството за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките издадено од страна на Народната Банка на Република Македонија. Оваа одговорност вклучува: креирање, имплементирање и одржување на внатрешна контрола релевантна за изготвување и објективно презентирање на такви финансиски извештаи кои не содржат материјално значајни грешки како резултат на измама или грешка; избор и примена на соодветни сметководствени политики и донесување на разумни сметководствени проценки соодветни на околностите.

Одговорност на ревизорот

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

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

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

Мислење

Наше мислење е дека наведените финансиски извештаи, во сите материјални аспекти, ја претставуваат објективно финансиската состојба на Банката на ден 31 декември 2009, како и резултатите од работењето, промените во капиталот и паричните текови за годината што тогаш завршува, во согласност со Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи и Упатството за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките издадено од страна на Народната Банка на Република Македонија.


Grant Thornton

Скопје,

03 февруари 2010 година

Биланс на успех

	Белешки	Година што завршува на 2009	(000 мкд) 31 декември 2008
Приходи од камата		892,750	719,947
Расходи за камата		(355,571)	(319,021)
Нето приходи по камати	6	537,179	400,926
Приходи од провизии и надомести		149,951	170,205
Расходи за провизии и надомести		(44,067)	(45,519)
Нето приходи од надомести и провизии	7	105,884	124,686
Нето-приходи од тргување	8	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето-приходи/ (расходи) од курсните разлики	10	72,706	33,262
Останати приходи од дејноста	11	15,074	97,223
Удел во добивката на придружените друштва	25	-	-
Деловни приходи		730,843	656,097
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	(120,430)	(137,338)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	(2,701)	-
Трошоци за вработените	14	(244,223)	(180,451)
Амортизација	15	(62,471)	(41,807)
Останати деловни расходи	16	(272,095)	(265,401)
Удел во загубата на придружените друштва	24	-	-
Деловни (расходи)		701,920	624,997
Добивка/ (Загуба) пред оданочување		28,923	31,100
Данок на добивка	17	(4,537)	(4,517)
Добивка/ (Загуба) за финансиската година од непрекинатото работење		24,386	26,583
Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба		-	-
Добивка/ (загуба) за финансиската година		24,386	26,583
Добивка/(загуба) за периодот, која припаѓа на:			
акционерите на банката		24,386	26,583
малцинското учество		-	-
Заработка по акција			
основна заработка по акција (во денари)	41	76	83
разводната заработка по акција (во денари)	41	-	-

Финансиски извештаи
31 декември 2009

Биланс на состојба

	Белешки	2009	(000 мкд) На 31 декември 2008
Средства			
Парични средства и парични еквиваленти	18	2,708,706	4,668,191
Средства за тргување	19	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	20	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	-	-
Кредити и побарувања од банки	22.1	231,059	12,282
Кредити и побарувања од комитенти	22.2	8,296,746	6,889,951
Вложувања во хартии од вредност	23	2,358,494	877,515
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според "методот на главнина")	24	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	8,281	10,176
Останати побарувања	25	69,452	60,869
Заложени средства	26	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	146,496	142,896
Нематеријални средства	28	30,004	13,281
Недвижности и опрема	29	455,991	483,341
Одложени даночни средства	30.2	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	-
Вкупно средства		14,305,229	13,158,502
Обврски			
Обврски за тргување	32	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетно признавање	33	-	-
Деривативни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-
Депозити на банките	34.1	158,015	4,399
Депозити на други комитенти	34.2	9,733,586	11,036,664
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	2,991,951	709,909
Субординирани обврски	37	-	-
Поседна резерва и резервирања	38	23,202	25,941
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	-	-
Одложени даночни обврски	30.2	-	-
Останати обврски	39	70,086	72,752
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
Вкупно обврски		12,976,840	11,849,665

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Финансиски извештаи
31 декември 2009

Биланс на состојба (продолжува)

	Белешки	(000 мкд) На 31 декември	
		2009	2008
Капитал			
Запишан капитал	40	854,755	854,755
Премии од акции		127,227	127,227
Сопствени акции		-	-
Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти		-	-
Други сопственички инструменти		-	-
Ревалоризациски резерви		(4,834)	-
Останати резерви		114,918	110,931
Задржана добивка/(Акумулирани загуби)		236,323	215,924
Вкупно капитал и резерви кој припаѓа на акционерите на банката		1,328,389	1,308,837
Малцинско учество		-	-
Вкупно капитал и резерви		1,328,389	1,308,837
Вкупно обврски и капитал и резерви		14,305,229	13,158,502
Потенцијални обврски	42	2,460,958	967,921
Потенцијални средства	42	-	-

Финансиските извештаи се одобрени за издавање и потпишани од страна на Управниот Одбор на Банката на 02 февруари 2010 година.

Потпишани во име на Управниот Одбор на Банката од:


Jitka Pantuchkova
Претседател на Управен
Одбор


Мито Горески
Член на Управен Одбор


Петар Теговски
Член на Управен Одбор

Извештај за промените во капиталот

	Капитал			Останати резерви			Ревалоризациона резерва			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви кој припаѓа на акц. на Банката	Малц инс. учест во	Вкупно капитал			
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопств. акции)	Капиталн. комп. на хибри. финанс. инстру.	Други финанс. инстру.	Законска резерва	Останати резерви	Ревало. резерва на СРП	Резер. за заштит. од ризикот	Резер. од курс. Разл.	Остан. п евал. рез.				Распол. за распред на акцион.	Огранич за распреде на акцион.	Акумулирана загуба
На 1 јануари 2008	854,755	124,741	(4,811)	-	-	65,895	27,571	-	-	-	-	203,377	-	-	1,271,528	-	1,271,528
Корекции на почетната година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 јануари 2008 коригирано	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на паричните текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Финансиски извештаи
31 декември 2009

Извештај за промените на капиталот (продолжува)

	Капитал			Резерви			Ревалозизациони резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви кој припаѓа на акц. Банката	Малц. инс. учество	Вкупно капитал	
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопств. акции)	Капиталн. комп. на хибри. финанс. инстру.	Други финанс. инстру.	Законска резерва	Останати резерви	Ревало. резерва на СРП	Резер. за заштит. од ризикот	Резер. од курс. Разл.	Остан. п. евал. рез.				Распол. за распред. на акцион.
(000 мкд)															
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,583	-	-	26,583	26,583
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	14,036	-	-	-	-	(14,036)	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	2,486	4,811	-	-	-	3,429	-	-	-	-	-	-	10,726	10,726
Други промени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Пренос	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2008 / 1 јануари 2009	854,755	127,227	-	-	-	79,931	31,000	-	-	-	215,924	-	-	1,308,837	1,308,837
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	(4,834)	-	-	-	-	-	(4,834)	(4,834)
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на паричните текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на нетовложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно нерелизирани добивки/(загуби) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	(4,834)	-	-	-	-	-	(4,834)	(4,834)

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Финансиски извештаи
31 декември 2009

Извештај за промените на капиталот (продолжува)

	Капитал			Резерви			Ревалозизациони резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви кој припаѓа на акц. Банката	Малц инс. учес тво	Вкупно капитал		
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопств. акции)	Капиталн. комп.на хибри. финанс. инстру.	Други финанс. инстру.	Законска резерва	Останати резерви	Ревало. резерва на СРП	Резер. за заштит. од ризикот	Резер. од курс. Разл.	Остан.п евал. рез.				Распол. за на акцион.	Огранич за на акцион.
(000 мкд)																
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,386	-	-	24,386	
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	3,987	-	-	-	-	-	(3,987)	-	-	-	
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Други промени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
На 31 декември 2009	854,755	127,227	-	-	-	83,918	31,000	(4,834)	-	-	-	236,323	-	-	1,328,389	1,328,389

Финансиски извештаи
31 декември 2009

Извештај за паричните текови

Белешки	(000 мкд)	
	Година што завршува на 31 декември 2009	2008
Паричен тек од основната дејност		
Добивка / (Загуба) пред оданочувањето	28,923	31,100
Коригирана за:		
Малцинското учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*	-	-
Амортизацијата на:		
нематеријални средства	7,085	3,918
недвижности и опрема	55,386	37,889
Капиталната добивка од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
Капиталната загуба од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	194	903
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	8
Приходи од камата, надомести и провизии	(1,042,701)	(890,152)
Расходи за камата, надомести и провизии	399,638	364,540
Нето-приходи од тргување	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа		
дополнителна исправка на вредноста	289,695	137,338
ослободена исправка на вредноста	(169,265)	-
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		
дополнителни загуби поради оштетување	2,701	-
ослободени загуби поради оштетување	-	-
Посебна резерва		
дополнителни резервирања	8,863	9,113
ослободени резервирања	(8,603)	-
Приходи од дивиденди	(6,997)	(12,227)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	-	-
Останати корекции	(1,221)	(77,139)
Наплатени камати	1,043,332	850,976
Платени камати	(390,581)	(340,749)
Добивка/(Загуба) од дејноста пред промените во деловната актива	216,449	115,518
(Зголемување)/намалување на деловната актива:		
Средства за тргување	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	(218,768)	2,083
Кредити на и побарувања од други комитенти	(1,535,505)	(3,450,617)
Заложени средства	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(6,301)	(3,756)
Задолжителна резерва во странска валута	(588,026)	(96,859)

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Финансиски извештаи
31 декември 2009

Извештај за паричните текови (продолжува)	(000 мкд)	
	Година што завршува на 31 декември 2009	2008
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи	-	-
Останати побарувања	(12,441)	(33,400)
Одложени даночни средства	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
<i>Зголемување/(намалување) на деловните обврски:</i>		
Обврски за тргување	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	153,518	(22,118)
Депозити на други комитенти	(1,317,014)	1,719,446
Останати обврски	(2,697)	19,697
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето	(3,310,785)	(1,750,006)
(Платен)/поврат на данок на добивка	(2,642)	(14,693)
Нето паричен тек од основната дејност	(3,313,427)	(1,764,699)
Паричен тек од инвестициската дејност		
(Вложувања во хартии од вредност)	(3,581)	(741,292)
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	-	-
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	(23,809)	(3,105)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(52,016)	(127,935)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата	23,786	-
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)	-	-
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба	-	-
(Останати одливи од инвестициската дејност)	-	-
Останати приливи од инвестициската дејност	6,997	142,882
Нето паричен тек од инвестициската дејност	(48,623)	(729,450)
Паричен тек од финансирањето		
(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)	-	-
Приливи од издадените должнички хартии од вредност	-	-
(Отплата на обврските по кредити)	(554,314)	(99,853)
Зголемување на обврските по кредити	2,841,365	-
(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	-	10,726
(Платени дивиденди)	-	(139)
(Останати одливи од финансирањето)	-	-
Останати приливи од финансирањето	-	-
Нето паричен тек од финансирањето	2,287,051	(89,266)
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	2,522	(640)
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	-	-
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти	(1,072,477)	(2,584,055)
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	47	4,184,111
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	47	3,111,634
		4,184,111

Белешки кон финансиските извештаи

1 Општи информации

Охридска Банка А.Д., Охрид (во понатамошниот текст “Банката“) е Акционерско Друштво основано со седиште во Република Македонија. Адресата на нејзиното регистрирано седиште е: ул. Македонски просветители бр. 19, Охрид, Република Македонија.

Банката е овластена од Народна Банка на Република Македонија за вршење на платен промет, кредитни и депозитни активности во земјата и странство. Вкупниот број на вработени на Банката на 31 декември 2009 и 2008 година изнесува 352 односно 323 вработени, соодветно.

1.1 Сметководствени политики

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

1.1.1 Основа за изготвување на финансиските извештаи

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

Финансиските извештаи претставуваат поединечни/некосолидирани финансиски извештаи.

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

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

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

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

1.1.2 Трансакции во странска валута

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

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

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

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

1.1.3 Пребивање (нетирање)

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

1.1.4 Приходи и расходи по камати

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

1.1.5 Приходи од надомести и провизии

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

1.1.6 Приходи од дивиденди

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

1.1.7 Финансиски средства

Банката ги класифицира своите финансиски средства во следните категории: кредити и побарувања и финансиски средства расположливи за продажба. Раководството ги класифицира своите вложувања во моментот на иницијалното признавање.

Кредити и побарувања

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

Финансиски средства расположливи за продажба

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

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

Набавките и продажбите на финансиските средства расположливи за продажба се евидентираат на датумот на порамнувањето - датум на кој што Банката има обврска да го купи или продаде средството. Кредитите се признаваат кога готовината се авансира на позајмувачите. Финансиските средства иницијално се признаваат по објективна вредност зголемена за трошоците на трансакцијата.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Средства евидентирани по објективна вредност

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

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

1.1.9 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

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

1.1.10 Нематеријални средства

Компјутерски софтвер

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

Останати нематеријални средства

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

1.1.11 Недвижности, постројки и опрема

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

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

Транспортни средства	4 години
Мебел и канцелариска опрема	5 години
Останата опрема	4, 5 и 10 години

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

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

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

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

1.1.12 Оштетување на нефинансиски средства

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

1.1.13 Парични средства и еквиваленти

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

1.1.14 Резервирање

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

1.1.15 Надомести за вработените

Банката плаќа придонеси за пензиско осигурување на своите вработени, согласно домашната регулатива за социјално осигурување. Придонесите, врз основа на платите, се плаќаат во државниот Пензиски Фонд и задолжителните приватни пензиски фондови. Не постои дополнителна обврска во врска со овие пензиски планови. Освен тоа, сите работодавци во Република Македонија имаат обврска да исплаќаат на вработените посебна минимална сума при пензионирањето во износ во износ утврден со закон. Банката нема извршено резервирање за пресметан посебен минимален износ за пензионирање на вработените, бидејќи овој износ не е од материјално значење за финансиските извештаи.

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

1.1.16 Тековен и одложен данок на добивка

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

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

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

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

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

Со состојба на 31 декември 2009 и 2008 година, Банката нема евидентирано одложени даночни средства или обврски, бидејќи не постојат временски разлики на овие датуми.

1.1.17 Позајмици

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

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

Акционерскиот капитал ја претставува номиналната вредност на емитираните акции.

(б) Трошоци поврзани со емисија на акции

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

(в) Сопствени акции

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

(г) Резерви

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

(д) Нераспределени добивки / (загуби)

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

(е) Дивиденди на обични акции

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

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

1.1.19 Доверителски активности

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

1.1.20 Известување според сегменти

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

1.1.21 Вонбилансни потенцијални и преземени обврски

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

1.1.22 Последователни настани

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

1.2 Употреба на оценки и проценки

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

Оштетување на кредити одобрени на комитенти

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

Оштетување на вложувања во хартии од вредност расположливи за продажба

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

1.3 Усогласеност со законската регулатива

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

1.4 Обелоденувања за управување со ризиците

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

Банката во своето работење е изложена на следните видови ризици:

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

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

Политиките за преземање и управување со ризиците содржат:

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

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

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

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

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

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

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

Кредитен ризик

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

Банката дефинира прифатливи кредитни изложености со што се очекува:

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

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

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

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

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

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

Обелоденувања за управување со ризиците (продолжува)
Кредитен ризик (продолжува)

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

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

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

Политики и процедури

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

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

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

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

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

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

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

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

**Обелоденувања за управување со ризиците (продолжува)
Кредитен ризик (продолжува)**

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

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

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

Ризик од ликвидност

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

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

Пазарни ризици

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

а) Каматен ризик

Банката е изложена на ефектите од флукуацијата на нивоата на пазарните каматни стапки врз нејзината финансиска состојба и парични текови. Табелата 2.3.1 ги анализира средствата и обврските на Банката, групирани според очекуваниот период на промена на каматните стапки за годините што завршуваат на 31 декември 2009 и 31 декември 2008.

б) Валутен ризик

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

2 Управување со ризици од финансирање**2.1 Кредитен ризик****А) Анализа на максимална изложеност на кредитен ризик**

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

	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		
	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	
Сметководствена вредност на изложености за кои е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва																			
Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, пред исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа																			
категорија на ризик А	225,000	-	7,633,410	5,932,985	19,117	19,117	-	-	314,803	268,581	1,914	1,277	3	2,071	2,444,068	966,847	10,638,315	7,190,878	
категорија на ризик Б	-	-	91,142	134,213	-	-	-	-	-	-	1,080	67	374	-	10,355	7,945	102,951	142,225	
категорија на ризик В	304	-	318,774	540,897	-	-	-	-	-	-	1,152	372	49	18	11,327	12,443	331,606	553,730	
категорија на ризик Г	-	-	122,659	61,364	-	-	-	-	-	-	407	-	454	-	2,490	31	126,010	61,395	
категорија на ризик Д	20,051	20,422	364,781	84,793	-	-	-	-	-	-	2,295	-	1,949	-	1	-	389,077	105,215	
	245,355	20,422	8,530,766	6,754,252	19,117	19,117	-	-	314,803	268,581	6,848	1,716	2,829	2,089	2,468,241	987,266	11,587,959	8,053,443	
(Исправка на вредноста и посебна резерва на поединечна основа)	(20,413)	(20,422)	(499,146)	(382,966)	(19)	(266)	-	-	(171)	(2,693)	(2,683)	(157)	(2,193)	(41)	(10,742)	(19,345)	(535,367)	(426,047)	
Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа	224,942	-	8,031,620	6,371,286	19,098	18,851	-	-	314,632	265,888	4,165	1,559	636	2,048	2,457,499	967,921	11,052,592	7,627,396	

Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, пред исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа

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

Кредитен ризик (продолжува)

Анализа на максимална изложеност на кредитен ризик (продолжува)

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	
поединечно незначајни изложености (портфолио на мали кредити)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
поединечно значајни изложености кои не се оштетени на поединечна основа (Исправка на вредноста и посебна резерва на групна основа)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сметководствена вредност на изложености за кои не е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва достасани побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Старосна структура на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста до 30 дена</i>	-	-	3,311	-	1	-	-	-	-	-	44	1,357	2,560	-	-	-	5,916	1,357	
<i>Сметководствена вредност на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста</i>	-	-	3,311	-	1	-	-	-	-	-	44	1,357	2,560	-	-	-	5,916	1,357	
недостасани побарувања																			
реструктурирани побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати побарувања	6,117	12,282	261,815	518,665	2,339,395	858,664	-	-	2,394,074	4,402,303	-	-	62,047	55,905	3,459	-	5,066,907	5,847,819	

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

Кредитен ризик (продолжува)

Анализа на максимална изложеност на кредитен ризик (продолжува)

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008
<i>Сметководствена вредност на недостасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста/посебна резерва</i>	6,117	12,282	261,815	518,665	2,339,395	858,664	-	-	2,394,074	4,402,303	-	-	62,047	55,905	3,459	-	5,066,907	5,847,819
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва	251,472	32,704	8,795,892	7,272,917	2,358,513	877,781	-	-	2,708,877	4,670,884	6,892	3,073	67,436	57,994	2,471,700	987,266	16,660,782	13,902,619
(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)	(20,413)	(20,422)	(499,146)	(382,966)	(19)	(266)	-	-	(171)	(2,693)	(2,683)	(157)	(2,193)	(41)	(10,742)	(19,345)	(535,367)	(425,890)
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	231,059	12,282	8,296,746	6,889,951	2,358,494	877,515	-	-	2,708,706	4,668,191	4,209	2,916	65,243	57,953	2,460,958	967,921	16,125,415	13,476,729

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

Кредитен ризик (продолжува)

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

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008
<i>Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на поединечна основа</i>																
Првокласни инструменти за обезбедување:																
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	-	-	504,928	487,514	-	-	-	-	-	-	72,290	-	9,583	-	586,801	487,514
државни хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	3,176	-	-	-	-	-	-	-	134	-	-	-	3,310	-
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																
Имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Имот за вршење дејност	-	-	9,476,773	5,838,930	-	-	-	-	-	-	170,466	-	411,830	-	10,059,069	5,838,930
Залог на подвижен имот	-	-	1,980,796	1,553,353	-	-	-	-	-	-	1,057	-	130,374	-	2,112,227	1,553,353
Останати видови на обезбедување	-	-	660,254	434,822	-	-	-	-	-	-	786	-	27	-	661,067	434,822
Необезбедени	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на поединечна основа	-	-	12,625,297	8,314,619	-	-	-	-	-	-	244,733	-	551,814	-	13,422,474	8,314,619

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

Кредитен ризик (продолжува)

В) Концентрација на кредитниот ризик по географски локација и индустриска гранка

Следната табела дава преглед на изложеноста на Банката на кредитен ризик според евидентираниите износи, категоризирани по географски региони со состојба на 31 декември 2009 и 2008 (во илјади Денари):

Географска локација	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008
Република Македонија	224,942	-	8,294,846	6,889,950	2,358,494	877,515	-	-	2,219,771	3,707,667	4,209	2,910	65,243	57,953	2,460,958	967,921	15,628,463	12,503,916
Земји-членки на Европската унија	6,117	12,282	8	-	-	-	-	-	286,340	319,568	-	-	-	-	-	-	292,465	331,850
Европа (останато)	-	-	1	1	-	-	-	-	5,331	2,781	-	6	-	-	-	-	5,332	2,788
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	1,891	-	-	-	-	-	197,264	638,175	-	-	-	-	-	-	199,155	638,175
Останато	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	231,059	12,282	8,296,746	6,889,951	2,358,494	877,515	-	-	2,708,706	4,668,191	4,209	2,916	65,243	57,953	2,460,958	967,921	16,125,415	13,476,729

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

Кредитен ризик (продолжува)

Г) Индустриски сектори

Следната табела дава преглед на изложеноста на Банката на кредитен ризик според евидентираниите износи, категоризирани по индустриски сектори со состојба на 31 декември 2009 и 2008 година (во илјади Денари):

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиска средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиска средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	
Индустриска гранка																			
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земјоделство, лов и шумарство	-	-	124,208	110,958	-	-	-	-	-	-	17	62	-	-	5	2,282	124,230	113,302	
Рибарство	-	-	5,831	-	-	-	-	-	-	-	0	0	-	-	-	-	5,831	0	
Вадење на руда и камен	-	-	10,182	-	-	-	-	-	-	-	69	1	-	-	-	-	10,251	1	
Преработувачка индустрија	-	-	845,358	753,467	-	-	-	-	-	-	638	151	-	-	59,469	66,828	905,465	820,446	
Снабдување со електрична енергија, гас и вода	-	-	307,908	272,442	-	-	-	-	-	-	109	20	-	-	1,488	4,872	309,505	277,334	
Градежништво	-	-	895,178	558,269	-	-	-	-	-	-	832	268	-	-	1,730,278	288,583	2,626,288	847,120	
Трговија на големо и трговија на мало; поправка на моторни возила, мотоцикли и предмети за лична употреба и за домаќинствата	-	-	2,218,326	1,660,101	-	-	-	-	-	-	1,278	863	-	-	257,320	253,284	2,476,924	1,914,248	
Хотели и ресторани	-	-	220,598	200,583	-	-	-	-	-	-	60	69	-	-	2,253	1,215	222,911	201,867	
Сообраќај, складирање и врски	-	-	395,796	426,313	-	-	-	-	-	-	221	276	-	-	140,539	117,649	536,556	544,238	
Финансиско посредување	231,059	12,282	30,623	213	19,098	18,852	-	-	2,708,706	3,067,962	695	740	64,316	57,849	824	92,868	3,055,321	3,250,766	
Активности во врска со недвижен имот, изнајмување и деловни активности	-	-	151,412	93,103	-	-	-	-	-	-	46	69	-	-	6,682	2,095	158,140	95,267	
Јавна управа и одбрана; задолжителна социјална заштита	-	-	-	-	2,339,396	858,663	-	-	-	1,600,229	-	-	-	-	-	-	2,339,396	2,458,892	

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

Индустриски сектори (продолжува)

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008
Образование	-	-	15,522	4,985	-	-	-	-	-	-	-	8	-	-	400	400	15,922	5,393
Здравство и социјална работа	-	-	55,311	27,964	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	173	55,312	28,137
Други комунални, културни, општи и лични услужни активности	-	-	49,226	53,116	-	-	-	-	-	-	24	25	-	-	492	429	49,742	53,570
Приватни домаќинства со вработени лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Екстериторијални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Физички лица	-	-	2,971,267	2,728,437	-	-	-	-	-	-	220	364	927	104	261,207	137,243	3,233,621	2,866,148
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	231,059	12,282	8,296,746	6,889,951	2,358,494	877,515	0	0	2,708,706	4,668,191	4,005	4,225	65,447	56,644	2,460,958	967,021	16,125,415	13,476,729

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

2.2 Ризик на ликвидност

(000 мкд)

31 декември 2009

	Помалку од 1 мес.	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12месеци	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	Вкупно
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	2,708,706	-	-	-	-	-	2,708,706
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	230,892	-	167	-	-	-	231,059
Кредити и побарувања од други комитенти	485,438	1,161,010	2,876,513	863,928	1,679,592	1,230,265	8,296,746
Вложувања во хартии од вредност	1,579,824	45,502	732,935	-	229	4	2,358,494
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	8,281	-	-	-	-	-	8,281
Останати побарувања	68,648	804	-	-	-	-	69,452
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	5,081,789	1,207,316	3,609,615	863,928	1,679,821	1,230,269	13,672,738
Финансиски обврски							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	152,186	-	-	5,829	-	-	158,015
Депозити на други комитенти	5,320,011	1,676,194	2,003,309	143,547	590,505	20	9,733,586
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	9,571	1,237,519	1,306,629	95,971	204,843	137,418	2,991,951
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	93,288	-	-	-	-	-	93,288
Вкупно финансиски обврски	5,575,056	2,913,713	3,309,938	245,347	795,348	137,438	12,976,840
Рочна неусогласеност	(493,267)	(1,706,397)	299,677	618,581	884,473	1,092,831	695,898

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

Пазарни ризици (продолжува)
Ризик од ликвидност (продолжува)

(000 мкд)

31 Декември 2008

	Помалку од 1 мес.	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	Вкупно
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	3,388,502	1,279,689	-	-	-	-	4,668,191
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	12,282	-	-	-	-	-	12,282
Кредити и побарувања од други комитенти	661,907	616,673	2,293,629	185,669	1,376,035	1,756,038	6,889,951
Вложувања во хартии од вредност	-	144,138	564,480	150,046	-	18,851	877,515
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	71,045	-	-	-	-	-	71,045
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	4,133,736	2,040,500	2,858,109	335,715	1,376,035	1,774,889	12,518,984
Финансиски обврски							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	4,399	-	-	-	-	-	4,399
Депозити на други комитенти	7,393,891	2,027,581	1,447,825	124,330	43,037	-	11,036,664
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	42,514	14,109	88,684	109,917	267,691	186,994	709,909
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	98,693	-	-	-	-	-	98,693
Вкупно финансиски обврски	7,539,497	2,041,690	1,536,509	234,247	310,728	186,994	11,849,665
Рочна неусогласеност	(3,405,761)	(1,190)	1,321,600	101,468	1,065,307	1,587,895	669,319

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

2.3 Пазарни ризици

2.3.1 Каматен ризик

(000 мкд)

31 декември 2009	Ефектив на каматна стапка (во%)	Инструм енти со променл ива каматна стапка	Инструменти со фиксна каматна стапка, вклучувајќи ги и инструм/ со променлива каматна стапка, предмет на одлука							Нека- мато- носно	Вкупно
			Помалку од 1 мес.	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12мес.	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години			
Финансиски средства											
Парични средства и парични еквиваленти	4.15%	-	1,890,133	-	-	-	-	-	818,573	2,708,706	
Финан.сред. по објек. вред. преку билан на успх. опред. како такви при поче. призн.	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Кредити и побарувања од банки	6.20%	-	224,575	-	-	-	-	-	6,484	231,059	
Кредити и побарувања од комитенти	9.48%	1,216,187	514,390	1,123,919	4,259,668	291,577	525,423	79,382	286,200	8,296,746	
Вложувања во хартии од вредност	6.71%	-	1,572,860	45,502	713,838	229	-	4	26,061	2,358,494	
Вложвања во придружни друштва	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Останати побарувања	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	77,733	77,733	
Заложени средства	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	7.80%	1,216,187	4,201,958	1,169,421	4,973,506	291,806	525,423	79,386	1,215,051	13,672,738	
Финансиски обврски											
Финан. обвр. по објек. вредн. преку билан. на успех, опред. како такви при поче. призн.	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Депозити на банки	3.72%	-	127,076	-	-	-	24,181	-	6,758	158,015	
Депозити на комитенти	2.81%	-	465,892	1,231,685	6,250,871	174,181	574,689	-	1,036,268	9,733,586	
Издадени должнички хартии од вредност	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Обврски по кредити	1.08%	537,726	-	1,223,464	789,443	434,021	-	4,211	3,086	2,991,951	
Субординирани обврски	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Останати обврски	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	93,288	93,288	
	2.38%	537,726	592,968	2,455,149	7,040,314	608,202	598,870	4,211	1,139,400	12,976,840	
Неусогласеност на каматните стапки на финансиските средства и обврски	5.42%	678,461	3,608,990	(1,285,728)	(2,066,808)	(316,396)	(73,447)	75,175	75,651	695,898	

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

Пазарни ризици (продолжува)
Каматен ризик (продолжува)

(000 мкд)

31 декември 2008	Ефектив на каматна стапка (во%)	Инструм енти со променл ива каматна стапка	Инструменти со фиксна каматна стапка, вклучувајќи ги и инструм/ со променлива каматна стапка, предмет на одлука							Не-кама- то-носно	Вкупно
			Помалку од 1 мес.	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12мес.	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години			
Финансиски средства											
Парични средства и парични еквиваленти	5.15%	-	2,310,538	647,595	-	-	-	-	1,710,058	4,668,191	
Финан.сред. по објек. вред. преку билан на успех, опред. како такви при поче. призн.	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Кредити и побарувања од банки	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	12,282	12,282	
Кредити и побарувања од комитенти	8.67%	1,205,064	580,609	616,673	2,293,629	185,030	1,175,983	551,574	281,389	6,889,951	
Вложувања во хартии од вредност	7.50%	-	-	144,138	564,480	150,046	-	-	18,851	877,515	
Вложувања во придружни друштва	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Останати побарувања	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	71,045	71,045	
Заложени средства	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	7.57%	1,205,064	2,891,147	1,408,406	2,858,109	335,076	1,175,983	551,574	2,093,625	12,518,984	
Финансиски обврски											
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Депозити на банки	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	4,399	4,399	
Депозити на комитенти	3.45%	-	6,863,261	2,026,042	1,414,751	101,110	43,037	-	588,463	11,036,664	
Издадени должнички хартии од вредност	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Обврски по кредити	5.59%	661,470	26,682	-	-	-	-	13,661	8,096	709,909	
Субординирани обврски	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Останати обврски	0.00%	-	-	-	-	-	-	-	98,693	98,693	
	3.58%	661,470	6,889,943	2,026,042	1,414,751	101,110	43,037	13,661	699,651	11,849,665	
Неусогласеност на каматните стапки на финансиските средства и обврски	3.99%	543,594	-3,998,796	-617,636	1,443,358	233,966	1,132,946	537,913	1,393,974	669,319	

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

Пазарни ризици (продолжува)

2.3.2 Валутен ризик

2009	(000 мкД)				
	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
Монетарни средства					
Парични средства и парични еквиваленти	839,790	1,271,701	341,663	255,552	2,708,706
Средства за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	224,637	6,422	-	-	231,059
Кредити и побарувања од други комитенти	784,242	7,504,980	7,433	91	8,296,746
Вложувања во хартии од вредност	1,642,936	715,558	-	-	2,358,494
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	8,281	-	-	-	8,281
Останати побарувања	66,059	3,328	58	7	69,452
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	3,565,945	9,501,989	349,154	255,650	13,672,738
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	1,315	154,213	438	2,049	158,015
Депозити на други комитенти	2,655,833	6,269,459	493,310	314,984	9,733,586
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	4,211	2,967,535	20,205	-	2,991,951
Субординирани обврски	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	93,288	-	-	-	93,288
Вкупно монетарни обврски	2,754,647	9,391,207	513,953	317,033	12,976,840
Нето позиција	811,298	110,782	(164,799)	(61,383)	695,898

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

Пазарни ризици (продолжува)
Валутен ризик (продолжува)

	(000 мкд)				
2008	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
Монетарни средства					
Парични средства и парични еквиваленти	2,856,108	585,107	702,616	524,360	4,668,191
Средства за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	-	12,282	-	-	12,282
Кредити и побарувања од други комитенти	193,648	6,696,303	-	-	6,889,951
Вложувања во хартии од вредност	877,515	-	-	-	877,515
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Останати побарувања	70,902	137	-	6	71,045
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	3,998,173	7,293,829	702,616	524,366	12,518,984
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	-	2,677	424	1,298	4,399
Депозити на други комитенти	3,573,578	6,435,257	662,265	365,564	11,036,664
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	48,440	636,313	25,156	-	709,909
Субординирани обврски	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	76,136	22,038	482	37	98,693
Вкупно монетарни обврски	3,698,154	7,096,285	688,327	366,899	11,849,665
Нето позиција	300,019	197,544	14,289	157,467	669,319

3 Адекватност на капиталот

Цели на Банката во поглед на управувањето со капиталот се:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Управување со капиталот (продолжува)

(000 мкд)

Ред. Бр.	Опис	31 декември 2009	31 декември 2008
I	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД КРЕДИТНИОТ РИЗИК		
1	Билансна актива пондерирана според кредитниот ризик	8,476,644	7,136,734
2	Вонбилансна актива пондерирана според кредитниот ризик	860,457	531,175
3	Актива пондерирана според кредитниот ризик (1+2)	9,337,101	7,667,909
4	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	746,968	613,433
II	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК		
5	Агрегатна девизна позиција	690,435	665,703
6	Нето-позиција во злато	-	-
7	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	55,235	53,256
8	Актива пондерирана според валутниот ризик	690,435	665,703
III	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИ РИЗИЦИ		
9	Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	-	-
10	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици (10.1+10.2+10.3+10.4+10.5+10.6+10.7+10.8)	-	-
10.1	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
10.2	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
10.3	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички хартии од вредност	-	-
10.4	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички хартии од вредност	-	-
10.5	Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	-	-
10.6	Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	-	-
10.7	Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	-	-
10.8	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	-	-
11	Капитал потребен за покривање на другите ризици (9+10)	-	-
12	Актива пондерирана според други ризици	-	-
IV	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ (3+8+12)	10,027,539	8,333,612
13	Капитал потребен за покривање на ризиците	802,203	666,689
V	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	1,273,000	1,251,253
VI	АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (V/IV)	12.70%	15.01%

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

4 Известување според сегменти

Примарни деловни сегменти

	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Останато			Неалоцирано	Вкупно
				Банки	Држава	Нерезиденти		
(000 мкд)								
2009								
Нето-приходи/(расходи) од камата	170,738	200,317	-	-	218,931	-	(52,807)	537,179
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	27,114	-	-	2,324	(18,030)	-	94,476	105,884
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти	-	-	-	-	-	-	-	-
евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	-	-	-	-	-	-	87,780	87,780
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	197,852	200,317	-	2,324	200,901	-	129,449	730,843
Финансиски резултат по сегмент	109,124	143,427	-	(2,766)	200,901	-	(421,763)	28,923
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	(4,537)	(4,537)
Добивка/(загуба) за финансиската година	109,124	143,427	-	(2,766)	200,901	-	(426,300)	24,386
Вкупна актива по сегмент	3,069,507	5,239,023	-	-	5,279,226	19,098	-	13,606,855
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	698,375	698,375
Вкупна актива	3,069,507	5,239,023	-	-	5,279,226	19,098	698,375	14,305,229
Вкупно обврски по сегмент	5,172,869	7,689,387	-	-	42,013	-	-	12,904,269
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	82,571	82,571
Вкупно обврски	5,172,869	7,689,387	-	-	42,013	-	82,571	12,986,840
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(54,785)	(56,890)	-	(5,090)	-	-	(3,665)	(120,430)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-	(2,701)	(2,701)
Амортизација	-	-	-	-	-	-	(62,471)	(62,471)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(33,943)	-	-	-	-	-	(482,375)	(516,318)

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Известување според сегменти (продолжува)

Примарни деловни сегменти (продолжува)

	(000 мкд)							
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Останато				Вкупно
				Банки	Држава	Нерезиденти	Неалоцирано	
2008								
Нето-приходи/(расходи) од камата	95,730	89,577	-	-	217,658	-	(2,039)	400,926
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	29,811	-	-	2,135	(23,817)	-	116,557	124,686
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	-	-	-	-	78,325	-	52,016	130,485
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	125,541	89,577	-	2,135	272,166	-	166,678	656,097
Финансиски резултат по сегмент	92,181	(47,761)	-	2,135	272,166	-	(287,621)	31,100
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	(4,517)	(4,517)
Добивка/(загуба) за финансиската година	92,181	(47,761)	-	2,135	272,166	-	(292,138)	26,583
Вкупна актива по сегмент	2,802,931	4,099,478	-	-	5,557,990	-	-	12,460,399
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	698,103	698,103
Вкупна актива	2,802,931	4,099,478	-	-	5,557,991	-	698,103	13,158,502
Вкупно обврски по сегмент	4,854,815	6,878,721	-	-	26,995	-	-	11,760,531
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	89,134	89,134
Вкупно обврски	4,854,815	6,878,721	-	-	26,995	-	89,134	11,849,665
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	(137,338)	-	-	-	-	-	(137,338)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизација	-	-	-	-	-	-	(41,807)	(41,807)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(33,360)	-	-	-	-	-	(412,492)	(445,852)

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Известување според сегменти (продолжува)

Секундарни географски сегменти

	Република Македонија	Земји членки на ЕУ	Европа (оста.)	Земји членки на ОЕЦД	Останато	Неалоцирано	Вкупно
(000 мкд)							
2009							
Нето-приходи/(расходи) од камата	538,261	(10)	(21)	(25)	(1,026)	-	537,179
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	105,746	9	17	35	77	-	105,884
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти	-	-	-	-	-	-	-
евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	78,235	3	16	93	2	9,431	87,780
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	722,242	2	12	103	(947)	9,431	730,843
Финансиски резултат по сегмент	20,329	2	12	96	(947)	9,431	28,923
Данок од добивка	-	-	-	-	-	(4,537)	(4,537)
Добивка/(загуба) за финансиската година	20,329	2	12	96	(947)	4,894	24,386
Вкупна актива по сегмент	13,805,659	294,873	5,331	199,366	-	-	14,305,229
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна актива	13,805,659	294,873	5,331	199,366	-	-	14,305,229
Вкупно обврски по сегмент	12,611,352	274,823	30,305	37,024	23,156	-	12,976,840
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно обврски	12,611,352	274,823	30,305	37,024	23,156	-	12,976,840
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(120,430)	-	-	-	-	-	(120,430)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(2,701)	-	-	-	-	-	(2,701)
Амортизација	(62,471)	-	-	-	-	-	(62,471)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(516,311)	-	-	(7)	-	-	(516,318)

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

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

	Република Македонија	Земји членки на ЕУ	Европа (оста)	Земји членки на ОЕЦД	Останато	Неалоцирано	Вкупно
(000 мкд)							
2008							
Нето-приходи/(расходи) од камата	402,921	-	(68)	-	(1,927)	-	400,926
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	124,815	11	28	67	(235)	-	124,686
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти	-	-	-	-	-	-	-
евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	129,994	9	212	244	26	-	130,485
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	657,730	20	172	311	(2,136)	-	656,097
Финансиски резултат по сегмент	32,739	20	170	307	(2,136)	-	31,100
Данок од добивка	-	-	-	-	-	(4,517)	(4,517)
Добивка/(загуба) за финансиската година	32,739	20	170	307	(2,136)	(4,517)	26,583
Вкупна актива по сегмент	12,216,966	296,034	7,300	638,202	-	-	13,158,502
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна актива	12,216,966	296,034	7,300	638,202	-	-	13,158,502
Вкупно обврски по сегмент	11,121,535	283,013	35,154	350,272	59,691	-	11,849,665
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно обврски	11,121,535	283,013	35,154	350,272	59,691	-	11,849,665
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(137,338)	-	-	-	-	-	(137,338)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-	-
Амортизација	(41,807)	-	-	-	-	-	(41,807)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(445,846)	-	(2)	(4)	-	-	(445,852)

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

5 Објективна вредност на финансиските средства и обврски

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

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

	2009		(000 мкд) 2008	
	Сметковод ствена вредност	Објективна вредност	Сметковод ствена вредност	Објективна вредност
Средства				
Парични средства и парични еквиваленти	2,708,706	2,708,706	4,668,191	4,668,191
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	231,059	231,059	12,282	12,282
Кредити и побарувања од други комитенти	8,296,746	8,296,746	6,889,951	6,889,951
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Останати побарувања	77,733	77,733	71,045	71,045
Заложени средства	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-
Обврски				
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Депозити на банки	158,015	158,015	4,399	4,399
Депозити на други комитенти	9,733,586	9,733,586	11,036,664	11,036,664
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	2,991,951	2,991,951	709,909	709,909
Субординирани обврски	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	93,288	93,288	98,693	98,693

Кредити и побарувања од банки

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

Кредити и побарувања од комитенти

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

Останати финансиски средства

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)

Депозити и обврски по кредити

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

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

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

6 Приходи и расходи од камата

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

	2009	2008
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	17,416	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити и побарувања од банки	4,369	211,197
Кредити и побарувања од комитенти	679,865	448,739
Вложувања во хартии од вредност	207,454	57,150
Останати побарувања	-	387
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(45,130)	(9,758)
Наплатени претходно отпишани камати	28,776	12,232
	892,750	719,947
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	425	7,762
Депозити на други комитенти	336,130	261,882
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	19,016	43,967
Субординирани обврски	-	-
Останати обврски	-	5,410
	355,571	319,021
Нето приходи од камата	537,179	400,926

Секторска анализа на приходите и расходите од камата според секторот

	2009	2008
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	382,014	251,177
Држава	98,443	57,150
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	131,330	211,197
Останати финансиски друштва (небанкарски)	967	-
Домаќинства	288,608	197,562
Нерезиденти	7,741	387
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(45,127)	(9,758)
Наплатени претходно отпишани камати	28,774	12,232
Вкупно приходи од камата	892,750	719,947
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	164,939	154,745
Држава	8,705	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	1,631	1,887
Банки	10,308	51,729
Останати финансиски друштва (небанкарски)	7,925	1,643
Домаќинства	117,870	103,607
Нерезиденти	44,193	5,410
Вкупно расходи за камата	355,571	319,021
Нето(приходи/(расходи) од камата	537,179	400,926

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

7 Приходи и расходи од провизии и надомести

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

	2009	2008
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	19,153	60,455
Платен промет		
- во земјата	47,303	48,720
- со странство	10,516	11,563
Акредитиви и гаранции	17,444	15,053
Брокерско работење	2,324	2,135
Управување со средствата		
Комисиски и доверителски активности	1,147	215
Издавање хартии од вредност		
Останато		
- Провизии и надомести од работа со население	14,245	8,867
- Провизии и надомести од работење во валути	30,722	23,197
- Останато	7,097	-
Вкупно приходи од провизии и надомести	149,951	170,205
Расходи од провизии и надомести		
Кредитирање	196	-
Платен промет		
- во земјата	15,440	13,005
- со странство	12,045	8,476
Акредитиви и гаранции	-	-
Брокерско работење	-	439
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато		
- Провизија за повлекување на готовина	11,972	11,179
- Провизија за НБРМ и други банки	3,389	8,167
- Останати надомести и провизии	1,025	4,253
Вкупно расходи од провизии и надомести	44,067	45,519
Нето(приходи/(расходи) од провизии и надомести	105,884	124,686

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

	2009	2008
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	110,719	134,323
Држава	376	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	539	512
Банки	6,412	4,479
Останати финансиски друштва (небанкарски)	3,641	-
Домаќинства	28,247	30,614
Нерезиденти	17	277
Вкупно приходи од провизии и надомести	149,951	170,205
Расходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	1,025	-
Држава	196	28,987
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	24,442	5,955
Останати финансиски друштва (небанкарски)	6,359	8,476
Домаќинства	-	-
Нерезиденти	12,045	2,101
Вкупно расходи од провизии и надомести	44,067	45,519
Нето(приходи/(расходи) од провизии и надомести	105,884	124,686

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

8 Нето-приходи од тргување

	2009	2008
Средства за тргување		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Приходи од дивиденда од средствата за тргување	-	-
Приходи од камата од средствата за тргување	-	-
Обврски за тргување		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност депозитите за тргување на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски за тргување на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Расходи за камата од финансиски обврски чувани за тргување	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за тргување на нето-основа		
- реализирана	-	-
- нереализирана	-	-
Нето-приходи од тргување	-	-

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

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

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

10 Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики

	2009	2008
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	41,075	41,070
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	31,631	(7,808)
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	72,706	33,262

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

11 Останати приходи од дејноста

	2009	2008
Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	77,139
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	6,997	12,227
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажбата на:		
- недвижности и опрема	-	1,151
- нематеријални средства	-	-
- преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
- нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	-	-
Приходи од добиени судски спорови	-	-
Наплатени претходно отпишани побарувања	1,221	-
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:		
- вонбилансни кредитни изложености	-	-
- потенцијални обврски врз основа на судски спорови	-	-
- пензии и други користи за вработените	-	-
- реструктурирања	-	-
- неповолни договори	-	-
- останати резервирања	-	-
Останато		
- Приходи од услуги на комитенти (ПТТ, телекс)	6,560	6,210
- Останато	296	496
Вкупно останати приходи од дејноста	15,074	97,223

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

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

	Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други коминтенти	Вложувања во фин. средства располож. за продажба	Вложувања во фин. средства кои се чуваат до достасување	Парични средства парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно
2009								
<i>Исправка на вредноста на поединечна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста	-	195,638	-	-	-	3,214	2,194	201,046
(Ослободување на исправката на вредноста)	(9)	(81,100)	(247)	-	(2,522)	(1,829)	-	(85,707)
	(9)	114,538	(247)	-	(2,522)	1,385	2,194	115,339
<i>Исправка на вредноста на групна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста	-	88,649	-	-	-	-	-	88,649
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	(83,558)	-	-	-	-	-	(83,558)
	-	5,091	-	-	-	-	-	5,091
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(9)	119,629	(247)	-	(2,522)	1,385	2,194	120,430
2008								
<i>Исправка на вредноста на поединечна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста	-	143,944	-	-	640	-	-	144,584
(Ослободување на исправката на вредноста)	(6,938)	-	(300)	-	-	-	(8)	(7,246)
	(6,938)	143,944	(300)	-	640	-	(8)	137,338
<i>Исправка на вредноста на групна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста	-	-	-	-	-	-	-	-
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(6,938)	143,944	(300)	-	640	-	(8)	137,338

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

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

	Недвижности и опрема	Нематеријални средства	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	Останати нефинансиски средства	Гудвил	Вкупно
2009							
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	2,701	-	-	-	2,701
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	2,701	-	-	-	2,701
2008							
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-	-

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

14 Трошоци за вработените

	2009	2008
Краткорочни користи за вработените		
- Плати	139,141	86,594
- Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	63,100	53,591
- Краткорочни платени отсуства	758	456
- Трошоци за привремено вработување	-	-
- Удел во добивката и награди	33,973	24,023
- Немонетарни користи	-	-
	236,972	164,664
Користи по престанокот на вработувањето		
- Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	-	-
- Користи при пензионирањето	-	-
- Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	-	-
- Зголемување на обврската за други долгорочни користи	-	-
- Други користи при престанокот на вработувањето	-	-
	-	-
Користи поради престанокот на вработувањето		
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато	7,251	15,787
	7,251	15,787
	244,223	180,451

15 Амортизација

	2009	2008
Амортизација на нематеријалните средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	7,085	3,918
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	-	-
Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	-	-
	7,085	3,918
Амортизација на недвижностите и опремата		
Градежни објекти	9,105	8,816
Транспортни средства	4,453	2,820
Мебел и канцелариска опрема	8,188	6,189
Останата опрема	33,640	20,064
Други ставки на недвижностите и опремата	-	-
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	-	-
	55,386	37,889
Вкупно амортизација	62,471	41,807

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

16 Останати деловни расходи

	2009	2008
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба		
Трошоци за лиценцирање на софтверот		
Премии за осигурување на депозитите	33,943	33,360
Премии за осигурување на имотот и на вработените	11,116	5,552
Материјали и услуги	150,343	149,930
Административни и трошоци за маркетинг	21,789	32,326
Останати даноци и придонеси	6,136	4,529
Трошоци за кирии	32,574	23,680
Трошоци за судски спорови	624	612
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	(8,603)	5,517
Резервирања за пензиските и за други користи за вработените, на нето-основа	-	-
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	2,188	3,596
Други резервирања, на нето-основа	6,676	-
Загуба од продажбата на:		
- недвижности и опрема	-	-
- нематеријални средства		
- преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	186	8
- нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување		
Останато		
- Трошоци за леасехолд импровементс	7,386	4,805
- Трошоци за поврзани страни	7,256	-
- Нето сегашна вредност на средства кои се продаде и/или отпишани	194	903
- Останато	287	583
Вкупно останати расходи од дејноста	272,095	265,401

17 Данок на добивка

Расходи/приходи за тековен и одложен данок

	2009	2008
Тековен данок од добивка		
Расход/(приход) за тековниот данок од добивка за годината	4,537	4,517
Корекции за претходни години	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Промени во сметководствени политики и грешки	-	-
Останато	-	-
	4,537	4,517
Одложен данок од добивка		
Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-
Промени во даночната стапка	-	-
Воведување нови даноци	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Останато	-	-
	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка	4,537	4,517

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

Данок на добивка (продолжува)

	2009	2008
Тековен данок од добивка		
Признаен во билансот на успех	4,537	4,517
Признаен во капиталот	-	-
	4,537	4,517
Одложен данок од добивка		
Признаен во билансот на успех	-	-
Признаен во капиталот	-	-
	4,537	4,517
Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка	4,537	4,517

Усогласување помеѓу просечна ефективна даночна стапка и променлива даночна стапка

	во %	во илјади Денари 2009	во %	во илјади Денари 2008
Добивка/(загуба) пред оданочувањето		28,923		31,100
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка				3,110
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		4,537		2,629
Даночно ослободени приходи		-		(1,222)
Даночни ослободувања непризнаени во билансот на успех				
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби				
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години				
Промени на одложениот данок				
Останато				
Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка		4,537		4,517
Просечна ефективна даночна стапка				

18 Парични средства и парични еквиваленти

	2009	2008
Парични средства во благајна	341,422	282,214
Сметка и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	650,879	1,007,521
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	322,082	324,043
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	147,790	180,287
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	797,641
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	891,611
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	167,013	691,769
Останати краткорочни високо ликвидни средства	6,773	11,718
Побарувања врз основа на камати	812	-
(Исправка на вредноста)	(171)	(2,693)
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	1,636,600	4,184,111
Задолжителни депозити во странска валута	1,072,106	484,080
Ограничени депозити	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно	2,708,706	4,668,191

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

Парични средства и парични еквиваленти (продолжува)

	2009	2008
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	2,693	2,053
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	-	640
- (ослободување на исправката на вредноста)	(2,522)	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	171	2,693

Со состојба на 31 декември 2009 година, паричните средства и паричните еквиваленти го вклучуваат износот од 663,213 илјади Денари (2008: 123,953 илјади Денари) кој претставува задолжителна резерва во Денари.

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

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

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

Каматната стапка на задолжителната резерва во Денари во текот на 2009 и 2008 година изнесуваше 2% годишно. Каматната стапка на задолжителната резерва во девизи во текот на 2009 година изнесуваше 0.1% годишно (2008: 0.0%).

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

Парични средства и парични еквиваленти (продолжува)

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

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

Со состојба на 31 декември 2008 година, благајничките записи издадени од НБРМ се со рок на достасување од 28 до 29 дена и каматна стапка во висина од 6.96% годишно.

19 Средства за тргување

	2009	2008
<i>Хартии од вредност за тргување</i>		
Должнички хартии од вредност за тргување		
- Благајнички записи за тргување	-	-
- Државни записи за тргување	-	-
- Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
- Обврзници издадени од државата	-	-
- Корпоративни обврзници	-	-
- Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти за тргување</i>		
- Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
- Останати сопственички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Деривати за тргување</i>		
- Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
- Договори зависни од промената на курсот	-	-
- Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-
- Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС	-	-
39	-	-
	-	-
Вкупно средства за тргување	-	-

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

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

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

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

21 Деривативни средства и обврски чувани за управување со ризик

	2009		2008	
	Дериватни средства	(Дериватни обврски)	Дериватни средства	(Дериватни обврски)
А. Деривати за заштита од ризик/Деривати чувани за управување со ризик				
<i>А.1 Според видот на променливата</i>				
Деривати чувани за управување со ризик				
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-	-	-
Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-
<i>А.2 Според на заштита од ризик</i>				
Заштита од ризикот од објективната вредност	-	-	-	-
Заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-
Заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-
Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Б. Вградени деривати				
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-	-	-
Вкупно вградени деривати	-	-	-	-
Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-

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

22 Кредити и побарувања

22.1 Кредити и побарувања од банки

	2009		2008	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Кредити на банки				
- домашни банки	225,304	-	371	-
- странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Репо				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Останати побарувања				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	26,168	-	32,333	-
Побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредноста	251,472	-	32,704	-
(Исправка на вредноста)	(20,413)	-	(20,422)	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста	231,059	-	12,282	-

	2009	2008
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	20,422	27,360
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста		
- (ослободување на исправката на вредноста)	(9)	(6,938)
Ефект од курсни разлики		
(Отпишани побарувања)		
Состојба на 31 декември	20,413	20,422

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

22.2 Кредити и побарувања од комитенти

Структура на кредитите и побарувањата од комитенти според видот на должникот

	2009		2008	
	краткорочни	долгорочни	Краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
- побарувања по главница	3,044,408	2,388,284	2,601,051	1,714,105
- побарувања врз основа на камати	47,193	-	43,105	-
	3,091,601	2,388,284	2,644,156	1,714,105
Држава				
- побарувања по главница				
- побарувања врз основа на камати				
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
- побарувања по главница				
- побарувања врз основа на камати				
Финансиски друштва, освен банки				
- побарувања по главница	29,994	67	-	-
- побарувања врз основа на камати	232	-	-	-
	30,226	67	-	-
Домаќинства				
- побарувања по главница				
станбени кредити	3,449	655,392	-	526,755
потрошувачки кредити	87,229	1,148,285	201,281	70,940
автомобилски кредити	3,512	217,893	-	209,102
хипотекарни кредити	-	28,255	-	-
кредитни картички	123,294	21,868	78,802	-
други кредити	149,674	821,405	71,766	1,717,817
- побарувања врз основа на камати	23,557	-	38,193	-
	390,715	2,893,098	390,042	2,524,614
Нерезиденти, освен банки				
- побарувања по главница	1,875	-	-	-
- побарувања врз основа на камати	26	-	-	-
	1,901	-	-	-
Тековна достасаност	1,070,125	(1,070,125)	692,719	(692,719)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста	4,584,568	4,211,324	3,726,917	3,546,000
(Исправка на вредноста)	(61,607)	(437,539)	(154,708)	(228,258)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	4,522,961	3,773,785	3,572,209	3,317,742

Со состојба на 31 декември 2009 година, нефункционалните кредити вклучени во кредитите и побарувањата по комитенти изнесуваат 397,409 илјади Денари (2008: 147,562 илјади Денари). Непризнаената камата по овие кредити изнесува 132,020 илјади Денари (2008: 52,529 илјади Денари).

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

Кредити и побарувања од комитенти (продолжува)

	2009	2008
Движење на исправката на вредноста на поединечна основа		
Состојба на 1 јануари	382,966	240,340
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	195,638	143,944
- (ослободување на исправката на вредноста)	(81,100)	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	(3,449)	(1,318)
Состојба на 31 декември	494,055	382,966
Движење на исправката на вредноста на поединечна основа		
Состојба на 1 јануари	-	-
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	88,649	-
- (ослободување на исправката на вредноста)	(83,558)	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	5,091	-
Вкупно исправка на вредноста на кредитите на и побарувањата од други комитенти	499,146	382,966

Структура на кредитите и побарувањата од комитенти според видот на обезбедувањето

	2009	2008
Првокласни инструменти за обезбедување		
- Парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	416,822	487,514
- Државни хартии од вредност	-	-
- Државни безусловни гаранции	-	-
- Банкарски гаранции	721	-
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		
- Имот за сопствена употреба	-	1,221,623
- Имот за вршење дејност	4,082,453	1,898,283
Залог на подвижен имот	1,049,893	823,333
Останати видови обезбедување	2,746,857	2,459,198
Необезбедени	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	8,296,746	6,889,951

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

23 Вложувања во хартии од вредност

Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба

	2009	2008
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	1,475,034	-
Државни записи	722,508	708,618
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	141,854	150,046
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	2,339,396	858,664
Котирани	141,854	150,046
Некотирани	2,197,542	858,618
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	19,117	19,117
	19,117	19,117
Котирани	-	-
Некотирани	19,117	19,117
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба пред исправката на вредноста	2,358,513	877,781
(Исправка на вредноста)	(19)	(266)
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба намалени за исправката на вредноста	2,358,494	877,515

	2009	2008
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	266	566
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	-	-
- (ослободување на исправката на вредноста)	(247)	(300)
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	19	266

Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување

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

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

Вложувања во хартии од вредност (продолжува)
Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување(продолжува)

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

24 Вложувања во подружници и во придружени друштва

Процент на учество на банката во подружници и придружни друштва

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

Финансиски информации за придружни друштва-100%

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

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

25 Останати побарувања

	2009	2008
Побарувања од купувачите	-	-
Однапред платени трошоци	41,391	40,734
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надомести	6,892	3,073
Побарувања од вработените	61	61
Аванси за нематеријални средства	-	-
Аванси за недвижности и опрема	-	-
Останато		
- Нумизматички збирки	10,478	10,747
- Ситен инвентар	4,182	-
- Премии за осигурување	2,791	1,890
- Судски трошоци	2,451	19
- Побарувања од Мастерцард	1,870	424
- Останато	4,212	4,119
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	74,328	61,067
(Исправка на вредноста)	(4,876)	(198)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	69,452	60,869
	2009	2008
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	198	206
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	5,408	-
- (ослободување на исправката на вредноста)	(1,829)	(8)
Ефект од курсни разлики	-	-
Корекција на исправката за провизии и надомести	1,111	-
(Отпишани побарувања)	(12)	-
Состојба на 31 декември	4,876	198

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

26 Заложени средства

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

27 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вреднос.	Вкупно
Набавна вредност						
Состојба на 1 јануари 2008	-	141,208	480	1,750	8	143,446
преземени во текот на годината (продадени во текот на годината)	-	1,899	1,857	-	-	3,756
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	(8)	(8)
Состојба на 31 декември 2008	-	143,107	2,337	1,750	-	147,194
Состојба на 1 јануари 2009	-	143,107	2,337	1,750	-	147,194
преземени во текот на годината (продадени во текот на годината)	-	7,773	-	-	465	8,238
(пренос во сопствени средства)	-	(521)	(1,857)	-	-	(2,378)
Состојба на 31 декември 2009	-	150,359	480	1,750	465	153,054
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2008	-	4,298	-	-	-	4,298
Загуба поради оштетување (Белешка 13)	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2008	-	4,298	-	-	-	4,298
Состојба на 1 јануари 2009	-	4,298	-	-	-	4,298
Загуба поради оштетување (Белешка 11 и 13)	-	2,701	-	-	-	2,701
(продадени во текот на годината)	-	(441)	-	-	-	(441)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2009	-	6,558	-	-	-	6,558
Сегашна сметководствена вредност						
на 1 јануари 2008	-	136,910	480	1,750	8	139,148
на 31 декември 2008	-	138,809	2,337	1,750	-	142,896
На 31 декември 2009	-	143,801	480	1,750	465	146,496

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

28 Нематеријални средства

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

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Гудвил	Вкупно
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2008	-	27,861	-	-	-	-	27,861
зголемувања преку нови набавки	-	3,105	-	-	-	-	3,105
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (оутѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
(оутѓувања преку деловни комбинации) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2008	-	30,966	-	-	-	-	30,966
Состојба на 1 јануари 2009	-	30,966	-	-	-	-	30,966
зголемувања преку нови набавки	-	22	-	-	-	-	22
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (оутѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
(оутѓувања преку деловни комбинации) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-
Пренос од инвестиции во тек	-	23,786	-	-	-	-	23,786
Состојба на 31 декември 2009	-	54,774	-	-	-	-	54,774

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

Нематеријални средства(продолжува)	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Гудвил	Вкупно
Амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2008	-	13,767	-	-	-	-	13,767
амортизација за годината	-	3,918	-	-	-	-	3,918
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2008	-	17,685	-	-	-	-	17,685
Состојба на 1 јануари 2009	-	17,685	-	-	-	-	17,685
амортизација за годината	-	7,085	-	-	-	-	7,085
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2009	-	24,770	-	-	-	-	24,770
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2008	-	14,094	-	-	-	-	14,094
на 31 декември 2008	-	13,281	-	-	-	-	13,281
на 31 декември 2009	-	30,004	-	-	-	-	30,004

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

29 Недвижности и опрема

Усогласување на сегашна сметководствена вредност

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелар. опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложување во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
Набавна вредност									
Состојба на 1 јануари 2008	-	332,135	15,437	44,761	101,925	-	44,800	-	539,058
зголемувања	-	26,016	-	25,920	1,061	-	74,938	-	127,935
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување) (отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	(4,940)	(4,133)	(9,015)	-	-	-	(18,088)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	8,748	-	61,380	-	(70,128)	-	-
Состојба на 31 декември 2008	-	358,151	19,245	66,548	155,351	-	49,610	-	648,905
Состојба на 1 јануари 2009	-	358,151	19,245	66,548	155,351	-	49,610	-	648,905
зголемувања	-	-	-	-	-	-	52,016	-	52,016
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување) (отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	(827)	(2,086)	(2,631)	-	-	-	(5,544)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	8,672	2,394	7,122	48,290	-	(90,264)	-	(23,786)
Состојба на 31 декември 2009	-	366,823	20,812	71,584	201,010	-	11,362	-	671,591

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

Недвижности и опрема (продолжува)

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелар. опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложување во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
Амортизација и оштетување									
Состојба на 1 јануари 2008	-	49,674	9,174	23,351	62,661	-	-	-	144,860
амортизација за годината	-	8,816	2,820	6,231	20,022	-	-	-	37,889
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	(4,761)	(3,501)	(8,923)	-	-	-	(17,185)
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2008	-	58,490	7,233	26,081	73,760	-	-	-	165,564
Состојба на 1 јануари	-	58,490	7,233	26,081	73,760	-	-	-	165,564
амортизација за годината	-	9,105	4,453	9,835	31,993	-	-	-	55,386
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	(827)	(2,070)	(2,453)	-	-	-	(5,350)
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2009	-	67,595	10,859	33,846	103,300	-	-	-	215,600
Сегашна сметководствена вредност									
на 1 јануари 2008	-	282,461	6,263	21,410	39,264	-	44,800	-	394,198
на 31 декември 2008	-	299,661	12,012	40,467	81,591	-	49,610	-	483,341
на 31 декември 2009	-	299,228	9,953	37,738	97,710	-	11,362	-	455,991

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

30 Тековни и одложени даночни средства и обврски

30.1 Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

	2009	2008
Побарувања за данок на добивка (тековен)	8,281	10,176
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-
	8,281	10,176

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

	2009		2008			
	Одложени даночни средства	(Одложен и даночни обврски)	на нето-основа	Одложени даночни средства	(Одложен и даночни обврски)	на нето-основа
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-	-	-

Непризнаени одложени даночни средства

	2009	2008
Даночни загуби	-	-
Даночни кредити	-	-
Вкупно непризнаени одложени даночни средства	-	-

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

Одложени даночни средства и одложени даночни обврски (продолжува)

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

	Признаени во текот на годината во:			Состојба на 31 декември
	Состојба на 1 јануари	билансот на успех	капиталот	
2008				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-
2009				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-

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

Нетековни средства кои се чуваат за продажба

	2009	2008
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-

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

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

Група за отуѓување

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

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

	2009	2008
Добивка/ (загуба) признаена од продажба на средствата кои се чуваат за продажба и група на отуѓување	-	-
	-	-

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

32 Обврски за тргување

	2009	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	-	-
- Договори зависни од цената на хартиите од вредност	-	-
- Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-
	-	-
Вкупно обврски за тргување	-	-

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

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

	Сегашна сметководстве на вредност	2009 договорна вредност, платлива на достасување	Сегашна сметководстве на вредност	2008 договорна вредност, платлива на достасување
<i>Депозити на банки</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Депозити на други коминтенти</i>				
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>				
Инструменти на пазарот на пари	-	-	-	-
Сертификати за депозит	-	-	-	-
Издадени обврзници	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
	-	-	-	-
<i>Субординирани обврски</i>				
Останати финансиски обврски	-	-	-	-
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-

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

34 Депозити

34.1 Депозити на банки

	2009		2008	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Тековни сметки				
- домашни банки	7,186	-	4,399	-
- странски банки	-	-	-	-
	7,186	-	4,399	-
Депозити по видување				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
	-	-	-	-
Орочени депозити				
- домашни банки	22,521	5,829	-	-
- странски банки	122,346	-	-	-
	144,867	5,829	-	-
Ограничени депозити				
- домашни банки	35	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
	35	-	-	-
Останати депозити				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити				
- домашни банки	98	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
	98	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно депозити на банки	152,186	5,829	4,399	-

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

34.2 Депозити на други комитенти

	2009		2008	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
- Тековни сметки	1,581,460	-	1,796,299	-
- Депозити по видување	8	-	1,816	-
- Орочени депозити	2,533,784	-	4,057,830	-
- Ограничени депозити	127,671	6,593	40,984	-
- Останати депозити	2,970	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	22,621	-	31,806	-
	4,268,514	6,593	5,928,735	-
Држава				
- Тековни сметки	476	-	-	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	-	-	-	-
- Ограничени депозити	17,984	-	-	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски по основ на камати за депозити	-	-	-	-
	18,460	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
- Тековни сметки	27,585	-	29,114	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	22,061	-	28,263	-
- Ограничени депозити	16	-	635	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	215	-	240	-
	49,877	-	58,252	-
Финансиски друштва, освен банки				
- Тековни сметки	36,831	-	15,806	-
- Депозити по видување	13	-	-	-
- Орочени депозити	145,737	150,000	129,694	-
- Ограничени депозити	3,245	-	-	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	2,866	-	875	-
	188,692	150,000	146,375	-
Домаќинства				
- Тековни сметки	515,308	289	403,957	-
- Депозити по видување	1,130,995	-	1,425,146	-
- Орочени депозити	1,866,451	769,221	2,152,541	369,037
- Ограничени депозити	534,664	-	364,386	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	25,372	-	4,671	-
	4,072,790	769,510	4,350,701	369,037
Нерезиденти, освен банки				
- Тековни сметки	57,229	-	174,512	-
- Депозити по видување	3,996	-	3,095	-
- Орочени депозити	97,120	2,472	5,957	-
- Ограничени депозити	48,299	-	-	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	34	-	-	-
	206,678	2,472	183,564	-
Тековна достасаност	194,503	(194,503)	201,670	(201,670)
Вкупно депозити на други комитенти	8,999,514	734,072	10,869,297	167,367

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

35 Издадени должнички хартии од вредност

	2009	2008
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
Обврски врз основа на камати за издадени хартии од вредност	-	-
Вкупно издадени должнички хартии	-	-

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

36 Обврски по кредити

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

	2009		2008	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки				
- резиденти				
Обврски по кредити	-	4,211	-	4,211
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	571	-	1,298	-
- нерезиденти				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	571	4,211	1,298	4,211
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	75,691
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	-	-	-	75,691
Држава				
Обврски по кредити	-	394,437	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	1,029	-	-	-
	1,029	394,437	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	143,288	-	584,478
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	6,798	-
	-	143,288	6,798	584,478
Нерезиденти, освен банки				
- Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	-	-	-	-
- Држава				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	-	-	-	-
- Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	-	-	-	-
- Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	2,446,928	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	1,487	-	-	-
	2,448,415	-	-	-
- Домаќинства				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	-	-	-	-
Тековна достасаност	103,705	(103,705)	137,211	(137,211)
Вкупно обврски по кредити	2,553,720	438,231	145,307	564,602

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

Обврски по кредити (продолжува)

Обврски по кредити според кредитодавателот

	2009		2008	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
<i>Домашни извори:</i>				
Македонска Банка за поддршка на развојот	-	123,129	1,298	208,916
Агенција за управување со средства	-	4,211	-	4,211
	-	127,340	1,298	213,127
<i>Странски извори:</i>				
Societe Generale Paris	2,448,415	-	-	-
Фонд за социјален развој при Совет на Европа	1,029	62,553	6,798	70,647
Фонд за меѓународен развој – Тајван	46	20,159	-	25,156
Меѓународна Банка за Обнова и Развој	525	284,597	-	317,192
Европска Инвестициона Банка	-	47,287	-	75,691
	2,450,015	414,596	6,798	488,686
Тековна достасаност	103,705	(103,705)	137,211	(137,211)
Вкупно обврски по кредити	2,553,720	438,231	145,307	564,602

37 Субординирани обврски

	2009	2008
<i>Обврски по субординирани депозити</i>		
_____	-	-
_____	-	-
_____	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	-
<i>Обврски по субординирани кредити</i>		
_____	-	-
_____	-	-
_____	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	-
<i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност</i>		
_____	-	-
_____	-	-
_____	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	-
Откупливи приоритетни акции	-	-
Вкупно субординирани обврски	-	-

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

38 Посебна резерва и резервирања

	Посебна резерва за вонбиланс и кредитни изложеност и	Резервирањ а за потенцијалн ите обврски врз основа на судски спорови	Резервирањ а за пензиите и за други користи за вработените	Резервирањ а за преструктур ирањето	Резервирањ а за неповолнит е договори	Останати резервирањ а	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2008	13,828	3,000	-	-	-	-	16,828
дополнителни резервирања во текот на годината	5,517	3,596	-	-	-	-	9,113
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2008	19,345	6,596	-	-	-	-	25,941
Состојба на 1 јануари 2009	19,345	6,596	-	-	-	-	25,941
дополнителни резервирања во текот на годината	-	-	-	-	-	6,675	6,675
(искористени резервирања во текот на годината)	-	2,188	-	-	-	-	2,188
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(8,603)	-	-	-	-	-	(8,603)
(отписи во текот на годината)	-	-	-	-	-	(2,999)	(2,999)
Состојба на 31 декември 2009	10,742	8,784	-	-	-	3,676	23,202

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

39 Останати обврски

	2009	2008
Обврски кон добавувачите	24,620	30,676
Добиени аванси	-	-
Обврски за провизиите и надоместите	32	-
Пресметани трошоци	-	-
Разграничени приходи од претходна година	2,451	-
Краткорочни обврски кон вработените	-	-
Краткорочни обврски за користите на вработените	27,134	28,279
Останато		
- обврски за ДДВ	6,598	2,415
- обврски за консултантски услуги	-	3,110
- обврски за дивиденди	5,473	5,473
- останато	3,778	2,799
Вкупно останати обврски	70,086	72,752

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

40 Акционерски капитал

Запишан капитал

	во МКД		обични акции		број на издадени акции		во МКД илјади	
	Номинална вредност по акција	неоткупливи приоритетни акции	2009	2008	неоткупливи приоритетни акции	2009	2008	Вкупно запишан капитал
	обични акции							
Состојба на 1 јануари - целосно платени	2,650	-	322,549	322,549	-	-	854,755	854,755
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	2,650	-	322,549	322,549	-	-	854,755	854,755

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

Акционерски капитал (продолжува)

Дивиденди

Објавени дивиденди и платени дивиденди од страна на банката

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

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

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

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

Име на акционерот	во МКД илјади		2009	во % 2008
	2009 Запишан капитал (номинална брдност)	2008 Запишан капитал (номинална вредност)		
			право на глас	право на глас
Societe Generale	506,264	506,264	59.23%	59.23%
Вкупно	506,264	506,264	59.23%	59.23%

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

41 Заработка по акција

Основна заработка по акција

	2009	2008
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции</i>		
Нето-добивка за годината	24,386	26,583
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции	-	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции	-	-
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции	24,386	26,583

	2009	2008
<i>Пондериран просечен број на обичните акции</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	322,549	321,892
Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината	-	-
<i>Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември</i>	<i>322,549</i>	<i>321,892</i>
Основна заработка по акција (во МКД)	76	83

Разводнета заработка по акција

	2009	2008
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводнета)</i>		
Нето-добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции	-	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции за ефектите на сите издадени потенцијални обични акции	-	-
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводнета)	-	-

	2009	2008
<i>Пондериран просечен број на обични акции (разводнет)</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	-	-
Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции	-	-
<i>Пондериран просечен број на обичните акции (разводнети) на 31 декември</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Разводнета заработка по акција (во МКД)	-	-

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

42 Потенцијални и преземени обврски

Потенцијални обврски

	2009	2008
Платежни непокриени гаранции		
- во денари	97,892	67,898
- во странска валута	168,668	194,651
- во денари со валутна клаузула	-	-
Чинидбени непокриени гаранции		
- во денари	435,962	178,467
- во странска валута	39,800	48,150
- во денари со валутна клаузула	-	-
Непокриени акредитиви		
- во денари	-	-
- во странска валута	66,612	57,088
- во денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	103,335	94,173
Неискористени лимити на кредитни картички	1,212,808	-
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	188,121	158,683
Останати непокриени потенцијални обврски (покриени и непокриени)	-	-
Издадени покриени гаранции	140,413	100,015
Покриени акредитиви	-	-
Останати покриени потенцијални обврски	18,089	88,141
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	2,471,700	987,266
(Посебна резерва)	(10,742)	(19,345)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	2,460,958	967,921

Судски спорови

Со состојба на 31 декември 2009, судските постапки кои се водат против Банката изнесуваат вкупно 310,610 илјади Денари. Банката евидентира резервирање на денот на билансирање во износ од 8,784 илјади Денари. Освен тоа, разни правни спорови и побарувања може да се појават и во иднина во текот на редовното деловно работење на Банката. Поврзаните ризици се анализирани од веројатноста за нивна појава. Иако резултатот од оваа проблематика не може секогаш со сигурност да се утврди, раководството на Банката смета дека потенцијалните правни спорови и побарувања нема да резултираат во материјално значајни обврски.

Даночен ризик

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

Капитални обврски

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

Пензиски планови

Банката нема дефинирано планови за надомести при пензионирање или опции за надоместување базирани на акции со состојба на 31 декември 2009 и 2008 година. Раководството смета дека сегашната вредност на идните обврски кон вработените во врска со надоместите при пензионирање и јубилејни награди не е од материјално значење за финансиските извештаи со состојба на 31 декември 2009 и 2008 година.

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

43 Работи во име и за сметка на други лица

	2009			2008		
	средства	обврски	нето-позиција	средства	обврски	нето-позиција
<i>Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица</i>						
Депозити во денари	-	21,578	(21,578)	-	95,121	(95,121)
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	345,012	131,178	213,834	238,306	41,446	196,860
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во денари	302,993	495,249	(192,256)	72,939	174,678	(101,739)
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
<i>Управување на средствата во име и за сметка на трети лица</i>						
Депозити во денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	-	-	-	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во денари	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Старателски сметки	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
Вкупно	648,005	648,005	-	311,245	311,245	-

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

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

44 Трансакции со поврзаните страни

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

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

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

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

Трансакции со поврзаните страни (продолжува)

Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзани страни

	Матично друштво	По- друж- ници	При- дружени друштва	Раково- ден кадар на банката	Остана- ти поврзани страни	Вкупно
2009						
Приходи						
Приходи од камата	916	-	-	2,026	732	3,674
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	63	363	426
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	3,089	-	-	45	81	3,215
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	4,005	-	-	2,134	1,176	7,315
Расходи						
Расходи за камата	(1,487)	-	-	(969)	(21)	(2,477)
Расходи за провизии и надомести	(864)	-	-	-	-	(864)
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(7,296)	-	-	-	(40)	(7,336)
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	(9,647)	-	-	(969)	(61)	(10,677)
	Матично друштво	По- друж- ници	При- дружени друштва	Раково- ден кадар на банката	Остана- ти поврзани страни	Вкупно
2008						
Приходи						
Приходи од камата	1,752	-	-	255	-	2,007
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	26	-	26
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	1,752	-	-	281	-	2,033
Расходи						
Расходи за камата	-	-	-	(886)	-	(886)
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(56,620)	-	-	-	-	(56,620)
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	(56,620)	-	-	(886)	-	(57,506)

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

Трансакции со поврзаните страни (продолжува)

Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзани страни	2009	2008
Краткорочни користи за вработените	68,637	43,220
Користи по престанокот на вработувањето	-	-
Користи поради престанок на вработувањето	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато	-	-
Вкупно	68,637	43,220

45 Наеми

Наемодавател

Побарувања по финансиски наеми

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

Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

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

Вредност на имотот даден под оперативен наем:	Земјишта	Градежни објекти	Трансп. средства	Мебел и канц. опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
состојба на 31 декември 2009	-	-	-	-	-	-	-
состојба на 31 декември 2008	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-	-

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

Наемател
Обврски по финансиски наеми

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

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

Обврски по финансиски наеми (продолжува)

	Земјишта	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
<i>Вредност на имотот земен под финансиски наем:</i>							
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2008	-	-	-	-	-	-	-
- зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
- (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
- останато	-	-	-	-	-	-	-
<i>Состојба на 31 декември 2008</i>	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2009	-	-	-	-	-	-	-
- зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
- (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
- останато	-	-	-	-	-	-	-
<i>Состојба на 31 декември 2009</i>	-	-	-	-	-	-	-
Акумулирана амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2008	-	-	-	-	-	-	-
- амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
- загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
- (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
- (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
- останато	-	-	-	-	-	-	-
<i>Состојба на 31 декември 2008</i>	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2009	-	-	-	-	-	-	-
- амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
- загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
- (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
- (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
- останато	-	-	-	-	-	-	-
<i>Состојба на 31 декември 2009</i>	-	-	-	-	-	-	-
на 1 јануари 2008	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2008	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2009	-	-	-	-	-	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годините што завршуваат на 31 декември 2009 и 2008 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Обврски по неотповикливи оперативни наеми

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

46 Плаќања врз основа на акции

	2009	2008
Датум на давање на опцијата	-	-
Датум на истекување на опцијата	-	-
Цена на реализација на опцијата	-	-
Цена на акцијата на датумот на давање на опцијата	-	-
Варијанса	-	-
Очекуван принос на дивидендата	-	-
Каматна стапка	-	-
Објективна вредност на датумот на давање на опцијата	-	-

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

47 Парични средства и парични еквиваленти

Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за целите на
Извештајот за паричен тек:

	2009	2008
Парични средства и парични еквиваленти (Белешка 18)	1,636,600	4,184,111
Благајнички записи (Белешка 23)	1,475,034	-
	3,111,634	4,184,111



Grant Thornton

www.grant-thornton.com.mk