Grant Thornton

Финансиски извештаи и Извештај на независните ревизори

Стопанска Банка а.д., Битола

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

Grant Thornton

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

Стопанска Банка а.д., Битола

Ние извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на Стопанска Банка а.д., Битола ("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 100.

Одговорност на Раководството за финансиските извештаи

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

Одговорност на ревизорот

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

При овие проценки на ризиците ревизорот ја зема предвид внатрешната контрола релевантна за подготвување и објективно презентирање на финансиските извештаи на Банката со цел креирање на такви ревизорски процедури кои ќе бидат соодветни на околностите, но не и за потребата да изрази мислење за ефективноста 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.

Ружица Филипчева
Директор

Друштво за ревизија ГРАНТ ТОРНТОН доо Скопје

Марјан Андонов
Овластен Ревизор

Grant Thornton,
Друштво за Ревизија доо, Скопје

Скопје,

19 февруари 2010 година

Биланс на успех

	Белешки	2009	2008
		(000 мкд) Година што завршува на 31 декември	
Приходи од камата		646,583	511,022
Расходи за камата		(147,596)	(200,970)
Нето приходи по камати	6	**498,987**	**310,052**
Приходи од провизии и надомести		77,284	88,483
Расходи за провизии и надомести		(15,584)	(14,924)
Нето приходи од надомести и провизии	7	**61,700**	**73,559**
Нето-приходи од тргување	8	-	-
Нето-приходи од други финансики инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето-приходи/ (расходи) од курсните разлики	10	12,648	7,692
Останати приходи од дејноста	11	4,984	9,008
Удел во добивката на придружените друштва	24	-	-
Деловни приходи		**578,319**	**400,311**
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	(270,772)	9,814
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	-	(798)
Трошоци за вработените	14	(115,174)	(124,684)
Амортизација	15	(20,160)	(17,145)
Останати деловни расходи	16	(88,180)	(60,641)
Удел во загубата на придружените друштва	24	-	-
Деловни (расходи)		**(494,286)**	**(193,454)**
Добивка пред оданочување		**84,033**	**206,857**
Данок на добивка	17	(1,639)	(22,162)
Добивка за финансиската година од непрекинато работење		**82,394**	**184,695**
Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба		-	-
Добивка за финансиката година		**82,394**	**184,695**
Добивка за периодот, која припаѓа на:			
акционерите на банката		82,394	184,695
малцинското учество		-	-
		82,394	**184,695**
Заработка по акција			
основна заработка по акција (во денари)	41	211	473
разводнета заработка по акција (во денари)		-	-

Биланс на состојба

	Белешки	2009	2008
		(000 мкд) На 31 декември	
Средства			
Парични средства и парични еквиваленти	18	1,560,362	2,221,368
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	398,541	603,255
Кредити и побарувања од комитенти	22.2	4,153,127	3,644,842
Вложувања во хартии од вредност	23	12,900	12,968
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според "методот на главнина")	24	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1	9,730	6,117
Останати побарувања	25	12,140	7,253
Заложени средства	26	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	301,329	100,329
Нематеријални средства	28	5,729	7,756
Недвижности и опрема	29	197,081	171,709
Одложени даночни средства	30.2	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	-	-
Вкупно средства		**6,650,939**	**6,775,597**
Обврски			
Обврски за тргување	32	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успехопределени како такви при поцетно признавање	33	-	-
Деривативни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-
Депозити на банките	34.1	422	640
Депозити на други комитенти	34.2	3,842,775	4,291,380
Издадени должнички хартии од вредност	35	-	-
Обврски по кредити	36	987,699	707,679
Субординирани обврски	37	-	-
Посебна резерва и резервирања	38	37,057	17,182
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1	-	-
Одложени даночни обврски	30.2	-	-
Останати обврски	39	69,552	33,936
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	-	-
Вкупно обврски		**4,937,505**	**5,050,817**

Биланс на состојба (продолжува)

	Белешки	2009	2008
			(000 мкд)
		На 31 декември	
Капитал			
Запишан капитал	40	1,172,931	1,172,931
Премии од акции		645	645
Сопствени акции		-	-
Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти		-	-
Други сопственички инструменти		-	-
Ревалоризациски резерви		-	-
Останати резерви		253,763	253,763
Задржана добивка/(Акумулирани загуби)		286,095	297,441
Вкупно капитал и резерви кој припаѓа на акционерите на банката		**1,713,434**	**1,724,780**
Малцинско учество		-	-
Вкупно капитал и резерви		**1,713,434**	**1,724,780**
Вкупно обврски и капитал и резерви		**6,650,939**	**6,775,597**
Потенцијални обврски	42	1,258,405	1,138,341

Финансиските извештаи се одобрени за издавање и потпишани од страна на Управниот Одбор на Банката на 18 февруари 2010 година.

Потпишани во име на Управниот Одбор на Банката од:

Прв генерален директор
Менде Мицевски

СТОПАНСКА БАНКА а.д. БИТОЛА

Втор генерален директор
Драганчо Митревски

Извештај за промените во капиталот

(000 мкд)	Капитал					Останати резерви		Ревалоризациона резерва				Задржана добивка					
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопств. акции)	Капиталн. комп.на хибри. финанс. инстру.	Други финан. инстр.	Закон-- ска резерва	Остана-ти резерви	Ревало. резерва на СРП	Резер. за заштит. од ризикот	Резер од курс. Разл.	Остан. ревал. рез.	Распол. за распред на акцион.	Огранич за распреде на акцион.	Акумулирана загуба	Вкупно капитал и резерви кој припаѓа на акц. на Банката	Малц инс. учест во	Вкупно капитал
На 1 јануари 2008	**1,172,931**	**645**	-	-	-	**206,736**	**47,027**	-	-	-	-	**257,180**	**54,741**	-	**1,739,260**	-	**1,739,260**
Корекции на почетната година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 1 јануари 2008 корегирано	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Извештај за промените во капиталот (продолжува)

	Капитал					Резерви		Ревалозизациони резерви				Задржана добивка					
(000 мкд)	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопств. акции)	Капиталн. комп.на хибри. финанс. инстру.	Други финан. инстр.	Закон-- ска резерва	Остана-ти резерви	Ревало. резерва на СРП	Резер. за заштит. од ризикот	Резер од курс. Разл.	Остан. ревал. рез.	Распол. за распред на акцион.	Огранич за распреде на акцион.	Акуму-лирана загуба	**Вкупно капитал и резерви кој припаѓа на акц. на Банката**	Малц инс. учес тво	**Вкупно капитал**
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	184,695	-	-	**184,695**	-	**184,695**
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(199,175)	-	-	**(199,175)**	-	**(199,175)**
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Пренос	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(58,006)	58,006	-	-	-	-
На 31 декември 2008 / 1 јануари 2009	**1,172,931**	**645**	**-**	**-**	**-**	**206,736**	**47,027**	**-**	**-**	**-**	**-**	**184,694**	**112,747**	**-**	**1,724,780**	**-**	**1,724,780**
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Извештај за промените во капиталот (продолжува)

(000 мкд)	Капитал					Резерви		Ревалозизациони резерви				Задржана добивка					
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопств. акции)	Капиталн. комп.на хибри. финанс. инстру.	Други финан. инстр.	Закон--ска резерва	Остана-ти резерви	Ревало. резерва на СРП	Резер. за заштит. од ризикот	Резер од курс. Разл.	Остан. ревал. рез.	Распол. за распред на акцион.	Огранич за распреде на акцион.	Акуму-лирана загуба	Вкупно капитал и резерви кој припаѓа на акц. на Банката	Малц инс. учес тво	Вкупно капитал
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82,394	-	-	82,394	-	82,394
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(93,740)	-	-	(93,740)	-	(93,740)
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(90,955)	90,955	-	-	-	-
На 31 декември 2009	**1,172,931**	**645**	**-**	**-**	**-**	**206,736**	**47,027**	**-**	**-**	**-**	**-**	**82,393**	**203,702**	**-**	**1,713,434**	**-**	**1,713,434**

Извештај за паричните текови

	Белешки	2009	2008
		(000 мкд) Година што завршува на 31 декември	
Паричен тек од основната дејност			
Добивка пред оданочувањето		**84,033**	**206,857**
Коригирана за:			
Малцинското учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех		-	-
Амортизацијата на:			
нематеријални средства		4,000	3,830
недвижности и опрема		16,160	13,315
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		-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		-	-
Приходи од камата и надомести и провизии		(723,867)	(575,621)
Расходи за камата и надомести и провизии		163,180	215,894
Нето-приходи од тргување		-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа			
-дополнителна исправка на вредноста		307,040	-
-ослободена исправка на вредноста		(36,268)	(9,814)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа			
-дополнителни загуби поради оштетување		-	798
-ослободени загуби поради оштетување		-	-
Посебна резерва			
-дополнителни резервирања		25,983	-
-ослободени резервирања		(6,108)	(3,424)
Приходи од дивиденди		(2,892)	(2,470)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва			
Останати корекции		5	-
Наплатени камати и надомести и провизии		495,250	557,534
Платени камати и надомести и провизии		(181,196)	(203,570)
Добивка/(Загуба) од дејноста пред промените во деловната актива		***145,320***	***203,329***
(Зголемување)/намалување на деловната актива:			
Средства за тргување		-	-
Деривативни средства чувани за управување со ризик		-	-
Кредити на и побарувања од банки		199,782	(506,605)
Кредити на и побарувања од други комитенти		(748,961)	(1,041,337)
Заложени средства		-	
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		1,531	(58,268)
Задолжителна резерва во странска валута		(411)	39,914

Извештај за паричните текови (продолжува)

		(000 мкд) Година што завршува на 31 декември	
		2009	2008
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи		-	-
Останати побарувања		(2,323)	(482)
Одложени даночни средства		-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување		-	-
Зголемување/(намалување) на деловните обврски:			
Обврски за тргување		-	-
Деривативни обврски чувани за управување со ризик		-	-
Депозити на банки		(218)	(127,376)
Депозити на други комитенти		(428,581)	(843,397)
Останати обврски		19,658	13,766
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување		-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето		*(814,203)*	*(2,320,456)*
(Платен)/поврат на данок на добивка		(5,252)	(35,604)
Нето паричен тек од основната дејност		**(819,455)**	**(2,356,060)**
Паричен тек од инвестициската дејност			
(Вложувања во хартии од вредност)		-	-
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)		(1,973)	-
Приливи од продажбата на нематеријалните средства		-	-
(Набавка на недвижности и опрема)		(41,531)	(21,259)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата		-	-
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)		-	-
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба		-	-
(Останати одливи од инвестициската дејност)		-	-
Останати приливи од инвестициската дејност		2,968	6,684
Нето паричен тек од инвестициската дејност		**(40,536)**	**(14,575)**
Паричен тек од финансирањето			
(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)		-	-
Приливи од издадените должнички хартии од вредност		-	-
(Отплата на обврските по кредити)		-	-
Зголемување на обврските по кредити		281,931	30,065
(Отплата на издадените субординирани обврски)		-	-
Приливи од издадените субординирани обврски		-	-
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот		-	-
(Откуп на сопствени акции)		-	-
Продадени сопствени акции		-	-
(Платени дивиденди)		(81,701)	(197,630)
(Останати одливи од финансирањето)		-	-
Останати приливи од финансирањето		-	-
Нето паричен тек од финансирањето		**200,230**	**(167,565)**
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти		(778)	586
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти		-	-
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти		**(660,539)**	**(2,537,614)**
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	18	2,026,152	4,563,766
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	**18**	**1,365,613**	**2,026,152**

Белешки кон финансиските извештаи

1 Општи информации

Стопанска Банка а.д., Битола (во понатамошниот текст "Банката") е Акционерско Друштво основано и со седиште во Република Македонија. Адресата на нејзиното регистрирано седиште е: ул. Добривоје Радосављевиќ бр. 21, Битола, 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 125 односно 126 вработени.

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/неконсолидирани финансиски извештаи.

Основи за подготовка на финансиските извештаи (продолжува)

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.

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

1.1.3 Пребивање (нетирање)

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

1.1.4 Приходи и расходи по камати

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

1.1.5 Приходи од надомести и провизии

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

1.1.6 Приходи од дивиденди

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

1.1.7 Финансиски средства

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

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

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

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

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

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

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.

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 процененото 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 евидентираниот 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 финансискто средство. Евидентираниот 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.

Оштетување на финансиските средства (продолжува)

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

Средства евидентирани по објективна вредност

На секој датум на билансирање, Банката проценува дали постои објективен доказ за оштетување на финансиското средство. Значителното или пролонгирано опаѓање на објективната вредност на финансиското средство под неговата набавна вредност претставува објективен доказ при утврдувањето на можноста од оштетување. Доколку постои таков доказ за финансиските средства 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.

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 три 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.

Недвижности, постројки и опрема (продолжува)

Амортизацијата се пресметува правопропорционално, 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.

1.1.12 Оштетување на нефинансиски средства

Средствата подложни на амортизација се проверуваат од можни оштетувања секогаш кога одредени настани или промени укажуваат дека евидентираниот износ на средствата не може да се надомести. Кога евидентираниот 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.

Надомести за вработените (продолжува)

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

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

1.1.16 Тековен и одложен данок на добивка

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

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

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

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

1.1.17 Позајмици

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

1.1.18 Капитал, резерви и плаќања за дивиденди

(а) Акционерски капитал

Акционерскиот капитал ја претставува номиналната вредност на емитираните акции.

(б) Трошоци поврзани со емисија на акции

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

(в) Сопствени акции

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

Капитал, резерви и плаќања за дивиденди (продолжува)

(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
Нераспределните добивки ги вклучуваат тековните добивки, како и оние од претходните периоди, задржани добивки.

(ѓ) 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.

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 Настани по датумот на известување

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

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 процека, помеѓу останатите фактори, Банката ја оценува нормалната непостојаност кај цените на акциите. Понатаму, оштетувањето може да биде соодветно кога постои доказ за влошување на финансиската состојба на инвеститорот, успешноста на индустрискиот сектор, промени во технологијата, како и оперативните и финансиски парични текови.

1.3 Усогласеност со законската регулатива

1.3.1 Изјава за усогласеност со регулатива

Согласно со одредбите утврдени во Законот за банки (член 71), изложеноста спрема лице и со него поврзаните лица не смее да надмине 25% од сопствените средства на Банката.

Со состојба на 31 декември 2009 година, изложеноста на Банката кон едно лице и со него поврзаните лица изнесува 26.13% од сопствените средства на Банката.

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.
- Организациска 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.

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 Служба 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.

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

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

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

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

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 вонбиласни побарувања преку утврдување на сегашна вредност на идните парични текови кои ќе настанат врз основа на тие побарувања.

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

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

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

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

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

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

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 расположливи 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 на 31 декември 2009 и 2008 година.

Пазарни ризици

Банката е изложена на пазарни ризици. Пазарните ризици произлегуваат од отворената позиција на Банката на ефектот од флуктуацијата на пазарните каматни стапки, како и од ефектот од флуктуацијата 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 флуктуацијата на нивоата на пазарните каматни стапки врз нејзината финансиска состојба и парични текови.
Табелата 2.3.1 ги анализира средствата и обврските на Банката, групирани според нивната достасаност врз основа на преостанатиот период од датумот на билансирање до договорниот датум на достасување на ден 31 декември 2009 и 31 декември 2008 година.

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. Табелата 2.3.1 ја сумираат нето девизната позиција на монетарните средства и обврски на Банката на 31 декември 2009 и 2008 година.

1.5 Настани по датумот на билансот на состојба

Во согласност со член 46 од Статутот на Банката на ден 19 март 2010 година, Надзорниот Одбор на Банката донесе Предлог Одлука за употреба и распоредување на остварената добивка по Годишната сметка за 2009 година на следниов начин:

- Исплата на дивиденда во износ од 70,302 илјади Денари;
- Задржана добивка во износ од 5,062 илјади Денари;
- Данок на исплатена дивиденда во износ од 7,030 илјади Денари.

2 Управување со ризици од финансирање

2.1 Кредитен ризик

А. Анализа на максимална изложеност на кредитен ризик

(000 мкд)	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	-	-	2,862,803	3,011,929	12,987	12,987	-	-	123,248	59,694	3,273	1,986	4,285	767	623,088	924,030	3,629,684	4,011,393
категорија на ризик Б	-	-	241,430	617,563	-	-	-	-	-	-	329	283	-	60	24,252	23,696	266,011	641,602
категорија на ризик В	-	-	1,200,993	106,703	-	-	-	-	-	-	1,395	88	-	906	19,766	6,612	1,222,154	114,309
категорија на ризик Г	-	-	61,302	32,513	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	17	-	61,324	32,513
категорија на ризик Д	-	-	120,600	106,484	-	-	-	-	-	-	55	-	-	-	-	-	120,655	106,484
	-	-	4,487,128	3,875,192	12,987	12,987	-	-	123,248	59,694	5,057	2,357	4,285	1,733	667,123	954,338	5,299,828	4,906,301
(Исправка на вредноста и посебна резерва на поединечна основа)	-	-	(517,936)	(259,068)	(143)	(130)	-	-	(1,380)	(602)	(486)	(70)	(72)	(227)	(15,663)	(17,182)	(535,680)	(277,279)
Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа	-	-	*3,969,192*	*3,616,124*	*12,844*	*12,857*	-	-	*121,868*	*59,092*	*4,571*	*2,287*	*4,213*	*1,506*	*651,460*	*937,156*	*4,764,148*	*4,629,022*

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)

(000 мкд)	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)	-	-	120,040	-	-	-	-	-	-	-	129	-	-	-	167,253	-	287,422	-
поединечно значајни изложености кои не се оштетени на поединечна основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста и посебна резерва на групна основа)	-	-	(10,489)	-	-	-	-	-	-	-	(2)	-	-	-	(21,394)	-	(31,885)	-
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа	-	-	***109,551***	-	-	-	-	-	-	-	***127***	-	-	-	***145,859***	-	***255,537***	-
Сметководствена вредност на достасани побарувања за кои не е издвоена исправка на вредноста	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Старосна структура на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста																		
15-30 дена	-	-	273	-	-	-	-	-	-	-	25	-	-	-	-	-	298	-
Сметководствена вредност на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста	-	-	***273***	-	-	-	-	-	-	-	***25***	-	-	-	-	-	***298***	-
Недостасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста																		
реструктурирани побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати побарувања	398,541	603,255	74,111	28,718	-	-	56	111	1,438,494	2,162,276	-	-	12,934	9,577	461,086	201,185	2,385,222	3,005,122

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

Кредитен ризик (продолжува)
Анализа на максимална изложеност на кредитен ризик (продолжува)

(000 мкд)	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 недостасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста/посебна резерва	*398,541*	*603,255*	*74,111*	*28,718*	-	-	*56*	*111*	*1,438,494*	*2,162,276*	-	-	*12,934*	*9,577*	*461,086*	*201,185*	*2,385,222*	*3,005,122*
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва	398,541	603,255	4,681,552	3,903,910	12,987	12,987	56	111	1,561,742	2,221,970	5,211	2,357	17,219	11,310	1,295,462	1,155,523	7,972,770	7,911,423
(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(528,425)	(259,068)	(143)	(130)	-	-	(1,380)	(602)	(488)	(70)	(72)	(227)	(37,057)	(17,182)	(567,565)	(277,279)
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	398,541	603,255	4,153,127	3,644,842	12,844	12,857	56	111	1,560,362	2,221,368	4,723	2,287	17,147	11,083	1,258,405	1,138,341	7,405,205	7,634,144

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

(000 мкд)	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
Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на поединечна основа																
Првокласни инструменти за обезебедување:																
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	-	-	118,375	308,979	-	-	-	-	-	-	1,434	2,605	-	-	119,810	311,584
државни хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	126,641	335,906	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	126,641	335,906
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	7,413	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,413	-
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот																
- Имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	734,553	648,888	-	-	-	-	-	-	2,438	-	66,675	-	803,666	648,888
- Имот за вршење дејност	-	-	6,056,498	5,348,231	-	-	-	-	-	-	4,114	-	303,064	-	6,363,676	5,348,231
Залог на подвижен имот	-	-	607,599	668,450	-	-	-	-	-	-	298	-	76,595	-	684,492	668,450
Останати видови на обезбедување	-	-	1,237,626	1,645,786	-	-	-	-	-	-	1,329	-	158,567	-	1,397,522	1,645,786
Необезбедени	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на поединечна основа	-	-	*8,888,705*	*8,956,240*	-	-	-	-	-	-	*9,613*	*2,605*	*604,901*	-	*9,503,219*	*8,958,845*

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

Кредитен ризик (продолжува)
Вредност на обезбедувањето (објективна вредност) земена за заштита на кредитен ризик (продолжува)

(000 МКД)	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
Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на групна основа																
Првокласни инструменти за обезебедување																
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Имот за вршење дејност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на подвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати видови на обезбедување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на групна основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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 евидентираните износи, категоризирани по географски региони со состојба на 31 декември 2009 и 2008 (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
Географска локација																		
Република Македонија	398	1	4,153,127	3,644,842	12,844	12,857	56	111	1,101,730	844,526	4,723	2,287	17,147	11,083	1,258,405	1,138,341	6,548,430	5,654,048
Земји-членки на Европската унија	398,143	603,254	-	-	-	-	-	-	334,441	997,146	-	-	-	-	-	-	732,584	1,600,400
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	124,191	-	-	-	-	-	-	-	124,191	-
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-	-	-	379,696	-	-	-	-	-	-	-	379,696
Вкупно	398,541	603,255	4,153,127	3,644,842	12,844	12,857	56	111	1,560,362	2,221,368	4,723	2,287	17,147	11,083	1,258,405	1,138,341	7,405,205	7,634,144

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

Кредитен ризик (продолжува)
Индустриски сектори

Следната табела дава преглед на изложеноста на Банката на кредитен ризик според евидентираните 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 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
Индустриска гранка																		
Нерезиденти	-	-	4,391	13,783	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,391	13,783
Земјоделство, лов и шумарство	-	-	220,006	84,737	-	-	-	-	-	-	778	764	-	-	680	7,737	221,464	93,238
Рибарство	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вадење на руда и камен	-	-	11,210	12,149	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	11,215	12,149
Преработувачка индустрија	-	-	1,714,959	1,804,017	-	-	-	-	-	-	512	569	23	2	695,047	369,515	2,410,541	2,174,103
Снабдување со електрична енергија, гас и вода	-	-	7,014	9,673	-	-	-	-	-	-	9	3	11	-	5,940	5,880	12,974	15,556
Градежништво	-	-	494,049	254,668	-	-	-	-	-	-	210	112	-	-	35,065	185,140	529,324	439,920
Трговија на големо и трговија на мало; поправка на моторни возила, мотоцикли и предмети за лична употреба и за домаќинствата	-	-	582,745	378,694	-	-	-	-	-	-	406	183	-	16	246,261	277,087	829,412	655,980
Хотели и ресторани	-	-	288,129	263,566	-	-	-	-	-	-	628	99	-	-	16,499	17,514	305,256	281,179
Сообраќај, складирање и врски	-	-	108,423	106,665	-	-	-	-	-	-	269	21	-	-	15,432	36,039	124,124	142,725
Финансиско посредување	398,541	603,255	26	378	12,844	12,857	56	111	1,560,362	2,221,368	538	445	1,301	1,393	990	4,712	1,974,658	2,844,519
Активности во врска со недвижен имот, изнајмување и деловни активности	-	-	281,313	362,865	-	-	-	-	-	-	524	11	-	-	41,594	25,498	323,431	388,374
Јавна управа и одбрана; задолжителна социјална заштита	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,218	6,187	-	-	10,218	6,187

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

Кредитен ризик (продолжува)
Индустриски сектори (продолжува)

(000 мкд)	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Здравство и социјална работа	-	-	5,013	9,126	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,013	9,126
Други комунални, културни, општи и лични услужни активности	-	-	62,812	71,980	-	-	-	-	-	-	24	1	2,878	-	3,164	1,842	68,878	73,823
Приватни домаќинства со вработени лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Екстериторијални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Физички лица	-	-	373,037	272,541	-	-	-	-	-	-	327	9	-	-	197,733	207,377	571,097	479,927
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	493	70	2,716	3,485	-	-	3,209	3,555
Вкупно	398,541	603,255	4,153,127	3,644,842	12,844	12,857	56	111	1,560,362	2,221,368	4,723	2,287	17,147	11,083	1,258,405	1,138,341	7,405,205	7,634,144

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	1,369,759	-	-	190,603	-	-	1,560,362
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Фина. сред. по објек вред пре. билан. на усп. опред. при почет. призн.	-	-	-	-	-	-	-
Деривативни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	398,541	-	-	-	-	-	398,541
Кредити и побарувања од други комитенти	678,869	352,067	1;907,286	257,546	572,574	384,785	4,153,127
Вложувања во хартии од вредност	-	-	12,900	-	-	-	12,900
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	9,730	-	-	-	-	-	9,730
Останати побарувања	7,006	-	5,134	-	-	-	12,140
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	**2,463,905**	**352,067**	**1,925,320**	**448,149**	**572,574**	**384,785**	**6,146,800**
Финансиски обврски							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финан. обвр. по објект. вред. пре бил. на усп., опред. почет. призн.	-	-	-	-	-	-	-
Деривативни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	422	-	-	-	-	-	422
Депозити на други комитенти	2,350,449	780,116	525,320	131,166	55,362	362	3,842,775
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	349,743	4,110	109,222	71,214	102,101	351,309	987,699
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	69,552	-	-	-	-	-	69,552
Вкупно финансиски обврски	**2,770,166**	**784,226**	**634,542**	**202,380**	**157,463**	**351,671**	**4,900,448**
Рочна неусогласеност	**(306,261)**	**(432,159)**	**1,290,778**	**245,769**	**415,111**	**33,114**	**1,246,352**

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

Ризик на ликвидност(продолжува)

(000 мкд)

31 Декември 2008

	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	2,031,176	-	-	190,192	-	-	2,221,368
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Фина. сред. по објек вред пре. билан. на усп. опред. при почет. призн.	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	10,743	589,558	-	2,954	-	-	603,255
Кредити и побарувања од други комитенти	596,088	239,570	602,376	1,495,546	282,180	429,082	3,644,842
Вложувања во хартии од вредност	-	-	12,968	-	-	-	12,968
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	6,117	-	-	-	-	-	6,117
Останати побарувања	5,565	-	1,688	-	-	-	7,253
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	**2,649,689**	**829,128**	**617,032**	**1,688,692**	**282,180**	**429,082**	**6,495,803**
Финансиски обврски							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финан. обвр. по објект. вред. пре бил. на усп., опред. почет. призн.	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	640	-	-	-	-	-	640
Депозити на други комитенти	2,645,751	1,089,403	437,795	109,420	8,646	365	4,291,380
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	23,330	163	148,430	150,689	134,957	250,110	707,679
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	33,936	-	-	-	-	-	33,936
Вкупно финансиски обврски	**2,703,657**	**1,089,566**	**586,225**	**260,109**	**143,603**	**250,475**	**5,033,635**
Рочна неусогласеност	**(53,968)**	**(260,438)**	**30,807**	**1,428,583**	**138,577**	**178,607**	**1,462,168**

2.3 Пазарни ризици

2.3.1 Каматен ризик

(000 мкд)

31 декември 2009	Ефективна каматна стапка (во%)	Инструменти со променлива каматна стапка	Инструменти со фиксна каматна стапка, вклучувајќи ги и инструм/ со променлива каматна стапка, предмет на одлука							
			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	Некаматоносно	Вкупно
Финансиски средства										
Парични средства и парични еквиваленти	1.87%	-	429,286	-	-	190,603	-	-	940,473	1,560,362
Фина. сред. по објек вред пре. билан. на усп. опред. при почет. призн.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	1.75%	-	395,095	-	-	-	-	-	3,446	398,541
Кредити и побарувања од комитенти	9.92%	188,543	447,540	314,341	1,491,364	277,659	538,155	366,345	529,180	4,153,127
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	12,900	12,900
Вложвања во придружни друштва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	21,870	21,870
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8,50%	*188,543*	*1,271,921*	*314,341*	*1,491,364*	*468,262*	*538,155*	*366,345*	*1,507,869*	*6,146,800*
Финансиски обврски										
Финан. обврски по објек. вред. пр. бил на успех, опред при поче. призн.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-	-	422	422
Депозити на комитенти	3.77%	90,671	1,601,272	776,401	522,751	131,025	55,275	362	665,018	3,842,775
Издадени должнички хартии од вредност		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	3.30%	6,416	194,964	4,110	109,222	62,691	102,101	140,950	367,245	987,699
Субординоирани обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	69,552	69,552
	3.69%	*97,087*	*1,796,236*	*780,511*	*631,973*	*193,716*	*157,376*	*141,312*	*1,102,237*	*4,900,448*
Неусогласеност на каматните стапки на финансиските средства и обврски	4.81%	91,456	(524,315)	(466,170)	859,391	274,546	380,779	225,033	405,632	1,246,352

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

Пазарни ризици (продолжува)
Каматен ризик (продолжува)

(000 мкд)

31 декември 2008	Ефективна каматна стапка (во%)	Инструменти со променлива каматна стапка	Инструменти со фиксна каматна стапка, вклучувајќи ги и инструм/ со променлива каматна стапка, предмет на одлука							
			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	Не-кама-то-носно	Вкупно
Финансиски средства										
Парични средства и парични еквиваленти	1.00%-7%	-	1,732,971	-	-	-	-	-	488,397	2,221,368
Фина. сред. по објек вред пре. билан. на усп. опред. при почет. призн.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	1.90%-15%	-	589,559	-	-	-	-	4,439	9,257	603,255
Кредити и побарувања од комитенти	3.5%-15%	-	320,129	697,758	1,795,853	-	710,290	116,648	4,164	3,644,842
Вложувања во хартии од вредност	2.00%	-	-	-	54	-	57	-	12,857	12,968
Вложувања во придружни друштва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	2,357	-	-	-	-	-	11,013	13,370
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	*2,645,016*	*697,758*	*1,795,907*	-	*710,347*	*121,087*	*525,688*	*6,495,803*
Финансиски обврски										
Финан. обврски по објек. вред. пр. бил на успех, опред при поче. призн.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-	-	640	640
Депозити на комитенти	0.15%-7.5%	-	2,603,282	1,089,403	437,792	-	118,066	365	42,472	4,291,380
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	0.5%-7.76%	-	18,100	163	148,430	-	285,646	250,110	5,230	707,679
Субординиоирани обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	33,936	33,936
	-	-	*2,621,382*	*1,089,566*	*586,222*	-	*403,712*	*250,475*	*82,278*	*5,033,635*
Неусогласеност на каматните стапки на финансиските средства и обврски	-	-	23,634	(391,808)	1,209,685	-	306,635	(129,388)	443,410	1,462,168

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

Пазарни ризици (продолжува)

2.3.2 Валутен ризик

(000 мкд)

2009	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
Монетарни средства					
Парични средства и парични еквиваленти	841,338	466,031	176,321	76,672	1,560,362
Средства за тргување	-	-	-	-	-
Фина. сред. по објек вред пре. билан. на усп. опред. при почет. призн.	-	-	-	-	-
Деривативни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	397	227,353	-	170,791	398,541
Кредити и побарувања од други комитенти	2,805,294	1,343,442	4,391	-	4,153,127
Вложувања во хартии од вредност	12,900	-	-	-	12,900
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	9,730	-	-	-	9,730
Останати побарувања	8,948	2,956	168	68	12,140
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	**3,678,607**	**2,039,782**	**180,880**	**247,531**	**6,146,800**
Монетарни обврски					
Обврски за тргување	-	-	-	-	-
Фина. обвр. по објек вред пре. билан. на усп. опред. при почет. призн.	-	-	-	-	-
Деривативни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	90	-	332	422
Депозити на други комитенти	2,103,280	1,319,353	186,839	233,303	3,842,775
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	340,821	646,878	-	-	987,699
Субординирани обврски	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	67,861	1,685	-	6	69,552
Вкупно монетарни обврски	**2,511,962**	**1,968,006**	**186,839**	**233,641**	**4,900,448**
Нето позиција	**1,166,645**	**71,776**	**(5,959)**	**13,890**	**1,246,352**

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	802,077	1,063,487	164,949	190,855	2,221,368
Средства за тргување	-	-	-	-	-
Фина. сред. по објек вред пре. билан. на усп. опред. при почет. призн.	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	1	598,815	4,439	-	603,255
Кредити и побарувања од други комитенти	3,433,961	210,881	-	-	3,644,842
Вложувања во хартии од вредност	12,968	-	-	-	12,968
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	6,117	-	-	-	6,117
Останати побарувања	5,733	1,520	-	-	7,253
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	**4,260,857**	**1,874,703**	**169,388**	**190,855**	**6,495,803**
Монетарни обврски					
Обврски за тргување	-	-	-	-	-
Фина. обвр. по објек вред пре. билан. на усп. опред. при почет. призн.	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	620	-	20	640
Депозити на други комитенти	2,349,521	1,611,174	166,105	164,580	4,291,380
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	395,510	312,169	-	-	707,679
Субординирани обврски	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	33,936	-	-	-	33,936
Вкупно монетарни обврски	**2,778,967**	**1,923,963**	**166,105**	**164,600**	**5,033,635**
Нето позиција	**1,481,890**	**(49,260)**	**3,283**	**26,255**	**1,462,168**

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.

Управување со капиталот (продолжува)

Извештај за стапката на адекватност на капиталот (000 МКД)

Ред. Бр.	Опис	31 декември 2009	31 декември 2008
I	**АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД КРЕДИТНИОТ РИЗИК**		
1	Билансна актива пондерирана според кредитниот ризик	4,860,614	4,325,208
2	Вонбилансна актива пондерирана според кредитниот ризик	564,266	569,691
3	**Актива пондерирана според кредитниот ризик (1+2)**	**5,424,880**	**4,894,899**
4	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	433,990	391,592
II	**АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК**		
5	Агрегатна девизна позиција	39,445	41,092
6	Нето-позиција во злато	-	-
7	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	3,156	3,287
8	**Актива пондерирана според валутниот ризик**	**39,445**	**41,092**
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)**	**5,464,325**	**4,935,991**
13	Капитал потребен за покривање на ризиците	437,146	394,879
В	**СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА**	**1,631,042**	**1,540,086**
VI	**АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (V/IV)**	**29.85%**	**31.20%**

Управување со капиталот (продолжува)

Извештај за сопствените средства (000 МКД)

Ред. Бр.	ОПИС	31 декември 2009	31 декември 2008
1	**Уплатени и запишани обични и некумулативни приоритетни акции и премија по овие акции**	**1,173,576**	**1,192,753**
1.1	Номинална вредност	1,172,931	1,172,931
1.1.1	Номинална вредност на обични акции	1,169,337	1,169,337
1.1.2	Номинална вредност на некумулативни приоритетни акции	3,594	3,594
1.2	Премија	645	19,822
1.2.1	Премија од обични акции	645	19,822
1.2.2	Премија од некумулативни приоритетни акции	-	-
2	**Резерви и задржана добивка или загуба**	**457,466**	**347,333**
2.1	Резервен фонд	253,763	234,586
2.2	Задржана добивка	203,703	112,747
2.3	Акумулирана загуба од претходни години	-	-
2.4	Тековна добивка	-	-
2.5	Нереализирана загуба од сопственички хартии од вредност расположливи за продажба	-	-
3	**Позиции како резултат на консолидација**	-	-
3.1	Малцинско учество	-	-
3.2	Резерви од курсни разлики	-	-
3.3	Останати разлики	-	-
4	**Одбитни ставки**	-	-
4.1	Загуба на крајот на годината или тековна загуба	-	-
4.2	Сопствени средства	-	-
4.3	Нематеријални средства, вклучувајќи го ревалоризацискиот вишок остварен врз основа на овие средства	-	-
4.4	Нето-негативни ревалоризациски резерви	-	-
4.5	Разлика меѓу висината на потребните посебни резерви за потенцијални загуби и издвоените посебни резерви	-	-
4.6	Износ на неиздвоена исправка на вредност и посебна резерва како резултат на сметководствено доцнење	-	-
5	**Обични акции, резерви и задржана добивка и одбитни ставки**	**1,627,448**	**1,536,492**
6	**Износ на останати позиции кои можат да се вклучат во основниот капитал**	**3,594**	**3,594**
I	**ОСНОВЕН КАПИТАЛ**	**1,631,042**	**1,540,086**
	Дополнителен капитал I		
7	**Уплатени и запишани обични и кумулативни приоритетни акции и премијата по овие акции**	-	-
7.1	Номинална вредност	-	-
7.2	Премија	-	-
8	**Ревалоризациски резерви**	-	-
9	**Хибридни капитални инструменти**	-	-
10	**Субординирани инструменти**	-	-
11	**Износ на субординирани инструменти кои можатда бидат дел од дополнителниот капитал I**	-	-
II	**ДОПОЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ I**	-	-
	Одбитни ставки од основен капитал и дополнителен капитал I		
12	Вложувања во капитал на други банки или финансиски институции кои изнесуваат над 10% од капиталот на тие институции (освен институциите од реден бр. 15)	-	-
13	Вложувања во субординирани и хибридни капитални инструменти и други инструменти на институциите од реден бр. 12	-	-
14	Агрегатен износ на вложувања во капиталот, субординираните и хибридните инструменти и други инструменти кој надминува 10% од (И+ИИ)	-	-
15	Директни вложувања во капиталот на друштва за осигурување и реосигурување и на друштва за управување со пензиски фондови	-	-
16	Вложувања во финансиски инструменти издадени од друштва за осигурување и реосигурување и на друштва за управување со пензиски фондови	-	-

Управување со капиталот (продолжува)
Извештај за сопствените средства (продолжува)

Ред. Бр.	ОПИС	31 декември 2009	31 декември 2008
17	Износ на надминување на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	-	-
18	Позиции како резултат на консолидација (негативни износи)	-	-
III	**ОДБИТНИ СТАВКИ**	-	-
IV	**Основен капитал по одбитни ставки**	1,631,042	1,540,086
V	**Дополнителен капитал I по одбитни ставки**	-	-
	Дополнителен капитал II		
19	Субординирани инструменти од дополнителен капитал II	-	-
20	Дополнителен капитал I и II	-	-
21	Дозволен износ на дополнителен капитал I и II	-	-
21.1	Дополнителен капитал I	-	-
21.2	Дополнителен капитал II	-	-
22	Вишок на основен капитал	1,193,896	-
22.1	Вишок на основен капитал (150%)	1,790,843	-
22.2	Вишок на основен капитал (250%)	2,984,739	-
VI	**Дозволен износ на дополнителен капитал II**	-	-
	Сопствени средства		
VII	**Основен капитал**	**1,631,042**	**1,540,086**
VIII	**Дополнителен капитал I**	-	-
IX	**Дополнителен капитал II**	-	-
X	**СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА**	**1,631,042**	**1,540,086**

4 Известување според сегменти

А. Примарни деловни сегменти

(000 мкд)

	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Останато			Неалоцирано	Вкупно
				Банки	Држава	Нерезиденти		
2009								
Нето-приходи/(расходи) од камата	(25,659)	301,739	-	-	-	28,884	194,023	498,987
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	15,150	-	-	-	-	(5,071)	51,621	61,700
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансики инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	-	-	-	-	-	-	17,632	17,632
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	**(10,509)**	**301,739**	**-**	**-**	**-**	**23,813**	**263,276**	**578,319**
Финансиски резултат по сегмент	(52,788)	57,113	-	-	-	23,813	55,895	84,033
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	(1,639)	(1,639)
Добивка/(загуба) за финансиската година	**(52,788)**	**57,113**	**-**	**-**	**-**	**23,813**	**54,256**	**82,394**
Вкупна актива по сегмент	369,500	3,783,626	-	-	12,845	1,958,959	-	6,124,930
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	526,009	526,009
Вкупна актива	**369,500**	**3,783,626**	**-**	**-**	**12,845**	**1,958,959**	**526,009**	**6,650,939**
Вкупно обврски по сегмент	2,510,991	1,540,241	-	-	-	423,439	-	4,474,671
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	462,834	462,834
Вкупно обврски	**2,510,991**	**1,540,241**	**-**	**-**	**-**	**423,439**	**462,834**	**4,937,505**
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(26,146)	(244,626)	-	-	-	-	-	(270,772)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-							
Амортизација	-	-	-	-	-	-	(20,160)	(20,160)
Трошоци за преструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(16,133)	-	-	-	-	-	(187,221)	(203,354)

Известување според сегменти (продолжува)
Примарни деловни сегменти (продолжува)

(000 мкд)

	Работа со население	Корпоративно банкерство	Инвестициско банкерство	Останато Банки	Останато Држава	Останато Нерезиденти	Неалоцирано	Вкупно
2008								
Нето-приходи/(расходи) од камата	187,641	(7,688)	-	-	-	148,141	(18,042)	310,052
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	5,402	-	-	-	-	(5,153)	73,310	73,559
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансики инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	-	-	-	-	-	-	16,700	16,700
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	**193,043**	**(7,688)**	**-**	**-**	**-**	**142,988**	**71,968**	**400,311**
Финансиски резултат по сегмент	176,895	2,126	-	-	-	142,988	(115,152)	206,857
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	(22,162)	(22,162)
Добивка/(загуба) за финансиската година	**176,895**	**2,126**	**-**	**-**	**-**	**142,988**	**(137,314)**	**184,695**
Вкупна актива по сегмент	302,897	3,371,535	-	-	-	2,823,803	-	6,498,235
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	277,362	277,362
Вкупна актива	**302,897**	**3,371,535**	**-**	**-**	**-**	**2,823,803**	**277,362**	**6,775,597**
Вкупно обврски по сегмент	2,262,775	2,423,397	-	-	-	266,688	-	4,952,860
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	97,957	97,957
Вкупно обврски	**2,262,775**	**2,423,397**	**-**	**-**	**-**	**266,688**	**97,957**	**5,050,817**
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	-	9,814	-	-	-	-	-	9,814
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-	(798)	(798)
Амортизација	-	-	-	-	-	-	(17,145)	(17,145)
Трошоци за преструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(16,148)	-	-	-	-	-	(169,177)	(185,325)

Известување според сегменти (продолжува)

Б. Секундарни географски сегменти

(000 мкд)

2009	Република Македонија	Земји членки на ЕУ	Европа (оста.)	Земји членки на ОЕЦД	Останато		Неалоцирано	Вкупно
Нето-приходи/(расходи) од камата	491,521	8,071	(12)	(496)	-	-	(97)	498,987
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	60,874	541	40	123	-	-	122	61,700
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансики инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	9,902	7,306	1	424	-	-	(1)	17,632
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	**562,297**	**15,918**	**29**	**51**	**-**	**-**	**24**	**578,319**
Финансиски резултат по сегмент	91,172	13,751	(76)	(964)	-	-	(19,850)	84,033
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	(1,639)	(1,639)
Добивка/(загуба) за финансиската година	**91,172**	**13,751**	**(76)**	**(964)**	**-**	**-**	**(21,489)**	**82,394**
Вкупна актива по сегмент	5,794,059	732,584	-	124,191	-	-	-	6,650,834
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	105	105
Вкупна актива	**5,794,059**	**732,584**	**-**	**124,191**	**-**	**-**	**105**	**6,650,939**
Вкупно обврски по сегмент	4,554,355	11,340	945	55,564	2	-	-	4,622,206
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	315,299	315,299
Вкупно обврски	**4,554,355**	**11,340**	**945**	**55,564**	**2**	**-**	**315,299**	**4,937,505**
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(270,772)	-	-	-	-	-	-	(270,772)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизација	(20,160)	-	-	-	-	-	-	(20,160)
Трошоци за преструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(180,193)	(2,167)	(105)	(1,015)	-	-	(19,874)	(203,354)

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

(000 мкд)

	Република Македонија	Земји членки на ЕУ	Европа (оста)	Земји членки на ОЕЦД	Останато		Неалоцирано	Вкупно
2008								
Нето-приходи/(расходи) од камата	310,052	-	-	-	-	-	-	310,052
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	73,559	-	-	-	-	-	-	73,559
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансики инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	16,700	-	-	-	-	-	-	16,700
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	**400,311**	-	-	-	-	-	-	**400,311**
Финансиски резултат по сегмент	206,857	-	-	-	-	-	-	206,857
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	(22,162)	(22,162)
Добивка/(загуба) за финансиската година	**206,857**	-	-	-	-	-	**(22,162)**	**184,695**
Вкупна актива по сегмент	4,989,898	1,650,756	3,045	131,675	-	-	-	6,775,374
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	223	223
Вкупна актива	**4,989,898**	**1,650,756**	**3,045**	**131,675**	-	-	**223**	***6,775,597***
Вкупно обврски по сегмент	4,845,446	2,199	753	1,080	1	-	-	4,849,479
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	201,338	201,338
Вкупно обврски	**4,845,446**	**2,199**	**753**	**1,080**	**1**	-	**201,338**	***5,050,817***
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	9,814	-	-	-	-	-	-	9,814
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(798)	-	-	-	-	-	-	(798)
Амортизација	(17,145)	-	-	-	-	-	-	(17,145)
Трошоци за преструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(185,325)	-	-	-	-	-	-	(185,325)

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 (во илјади Денари).

	2009		2008	
	Сметководствена вредност	Објективна вредност	Сметководствена вредност	Објективна вредност
Средства				
Парични средства и парични еквиваленти	1,560,362	2,221,368	1,560,362	2,221,368
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Деривативни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	398,541	603,255	398,541	603,255
Кредити и побарувања од други комитенти	4,153,127	3,644,842	4,153,127	3,644,842
Вложувања во хартии од вредност	12,900	12,968	12,900	12,968
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	9,730	6,117	9,730	6,117
Останати побарувања	12,140	7,253	12,140	7,253
Заложени средства	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-
Обврски				
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Деривативни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Депозити на банки	422	640	422	640
Депозити на други комитенти	3,842,775	4,291,380	3,842,775	4,291,380
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	987,699	707,679	987,699	707,679
Субординирани обврски	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	69,552	33,936	69,552	33,936

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 флуктуирачка 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.

Објективна вредност на финансиските средства и обврски (продолжува)

Депозити и обврски по кредити

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

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

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

6 Приходи и расходи од камата

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

	2009	2008
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	47,565	-
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	13,628	160,427
Кредити и побарувања од комитенти	390,474	329,662
Вложувања во хартии од вредност	858	2,983
Останати побарувања	35	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(8,508)	(5,934)
Наплатени претходно отпишани камати	202,531	23,884
	646,583	**511,022**
Расходи за камата		
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	-	8,353
Депозити на други комитенти	124,963	168,315
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	22,616	24,302
Субординирани обврски	-	-
Останати обврски	17	-
	147,596	**200,970**
Нето приходи од камата	**498,987**	**310,052**

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

	2009	2008
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	367,377	303,386
Држава	863	2,977
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	1,679	17
Банки	41,626	160,416
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	41,015	26,276
Нерезиденти	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(8,508)	(5,934)
Наплатени претходно отпишани камати	202,531	23,884
Вкупно приходи од камата	**646,583**	**511,022**
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	45,933	94,967
Држава	9,083	95
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	356	-
Банки	13,599	36,730
Останати финансиски друштва (небанкарски)	11,949	66,800
Домаќинства	66,675	2,378
Нерезиденти	1	-
Вкупно расходи за камата	**147,596**	**200,970**
Нето(приходи/(расходи) од камата	**498,987**	**310,052**

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

7 Приходи и расходи од провизии и надомести

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

	2009	2008
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	17,042	12,062
Платен промет		
- во земјата	25,119	27,253
- со странство	14,522	18,546
Акредитиви и гаранции	10,751	15,729
Брокерско работење		
Управување со средствата		
Комисиски и доверителски активности	2,340	1,823
Издавање хартии од вредност		
Останато		
-Приходи од провизии и надомести од население	6,278	12,568
-Приходи од девизно работење	1,232	502
Вкупно приходи од провизии и надомести	**77,284**	**88,483**
Расходи од провизии и надомести		
Кредитирање	1,638	1,638
Платен промет		
- во земјата	13,698	8,479
- со странство	-	2,137
Акредитиви и гаранции	-	-
Брокерско работење	-	-
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато	-	-
-Провизија за готовина	-	1,544
-Провизија за НБРМ и други банки	-	837
-Останати расходи по провизии	248	289
Вкупно расходи од провизии и надомести	**15,584**	**14,924**
Нето(приходи/(расходи) од провизии и надомести	**61,700**	**73,559**

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

	2009	2008
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	60,471	75,194
Држава	25	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	927	685
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	15,860	12,568
Нерезиденти	1	36
Вкупно приходи од провизии и надомести	**77,284**	**88,483**
Расходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	-	-
Држава	9,338	5,838
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	5,998	8,843
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	-	-
Нерезиденти	248	243
Вкупно расходи од провизии и надомести	**15,584**	**14,924**
Нето(приходи/(расходи) од провизии и надомести	**61,700**	**73,559**

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	**-**	**-**

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	43,989	295,398
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	(31,341)	(287,706)
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	**12,648**	**7,692**

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

11 Останати приходи од дејноста

	2009	2008
Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	2,892	2,470
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажбата на:		
- недвижности и опрема	-	-
- нематеријални средства	-	-
- преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
- нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	152	152
Приходи од добиени судски спорови	-	-
Наплатени претходно отпишани побарувања	1,413	5,966
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:		
- вонбилансни кредитни изложености	-	-
- потенцијални обврски врз основа на судски спорови	-	-
- пензии и други користи за вработените	-	-
- преструктурирања	-	-
- неповолни договори	-	-
- останати резервирања	-	-
Останато		
- Приходи од повеќе пресметани расходи во минати години	-	-
- Останато	527	420
Вкупно останати приходи од дејноста	**4,984**	**9,008**

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

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

	Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други комитенти	Вложувања во фин. средства располож. за продажба	Вложувања во фин. средства кои се чуваат до доспасување	Парични средства парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно
2009								
Исправка на вредноста на поединечна основа								
Дополнителна исправка на вредноста	-	291,448	13	-	778	356	-	292,595
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	(32,138)	-	-	-	(49)	(155)	(32,342)
	-	**259,310**	**13**	**-**	**778**	**307**	**(155)**	**260,253**
Исправка на вредноста на групна основа								
Дополнителна исправка на вредноста	-	14,445	-	-	-	-	-	14,445
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	(3,926)	-	-	-	-	-	(3,926)
	-	**10,519**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10,519**
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	**-**	**269,829**	**13**	**-**	**778**	**307**	**(155)**	**270,772**
2008								
Исправка на вредноста на поединечна основа								
Дополнителна исправка на вредноста	-	-	12	-	-	-		12
(Ослободување на исправката на вредноста)	(1,200)	(7,906)	-	-	(586)	-	(134)	(9,826)
	(1,200)	**(7,906)**	**12**	**-**	**(586)**	**-**	**(134)**	**(9,814)**
Исправка на вредноста на групна основа								
Дополнителна исправка на вредноста	-	-	-	-	-	-	-	-
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	**(1,200)**	**(7,906)**	**12**	**-**	**(586)**	**-**	**(134)**	**(9,814)**

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)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2008							
Дополнителна загуба поради оштетување	-	-	798	-	-	-	798
(Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	**-**	**-**	**798**	**-**	**-**	**-**	**798**

14 Трошоци за вработените

	2009	2008
Краткорочни користи за вработените		
- Плати	67,563	57,624
- Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	34,031	35,451
- Краткорочни платени отсуства	-	-
- Трошоци за привремено вработување	-	-
- Удел во добивката и награди	8,000	17,980
- Немонетарни користи	-	-
	109,594	**111,055**
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	5,580	13,629
	5,580	13,629
	115,174	124,684

15 Амортизација

	2009	2008
Амортизација на нематеријалните средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	4,000	3,830
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	-	-
Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	-	-
	4,000	**3,830**
Амортизација на недвижностите и опремата		
Градежни објекти	4,947	4,903
Транспортни средства	700	803
Мебел и канцелариска опрема	761	671
Останата опрема	9,752	6,938
Други ставки на недвижностите и опремата	-	-
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	-	-
	16,160	**13,315**
Вкупно амортизација	**20,160**	**17,145**

16 Останати расходи од дејноста

	2009	2008
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	-	-
Премии за осигурување на депозитите	16,133	16,148
Премии за осигурување на имотот и на вработените	338	889
Материјали и услуги	41,246	38,188
Административни и трошоци за маркетинг	5,749	2,713
Останати даноци и придонеси	348	933
Трошоци за кирии	830	-
Трошоци за судски спорови	689	1,981
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	19,875	(3,424)
Резервирања за пензиските и за други користи за вработените, на нето-основа	-	-
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	-	-
Други резервирања, на нето-основа	-	-
Загуба од продажбата на:	-	-
- недвижности и опрема	-	-
- нематеријални средства	-	-
- преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
- нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Останато		
- останато	2,972	3,213
Вкупно останати расходи од дејноста	**88,180**	**60,641**

17 Данок на добивка

А. Расходи/приходи за тековен и одложен данок

	2009	2008
Тековен данок од добивка		
Расход/(приход) за тековниот данок од добивка за годината	1,639	22,162
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	-	-
	1,639	**22,162**
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	**1,639**	**22,162**

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

Данок на добивка (продолжува)

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

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

	во %	во илјади Денари 2009	во %	во илјади Денари 2008
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	-	84,033	-	206,857
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	-	-	93.34	20,686
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	100	1,639	7.78	1,725
Даночно ослободени приходи	-	-	(1.12)	(249)
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	100	1,639	100	22,162
Просечна ефективна даночна стапка	1.95		10.71	

18 Парични средства и парични еквиваленти

	2009	2008
Парични средства во благајна	83,386	69,264
Сметка и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	429,287	251,435
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	266,843	217,191
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	16,189	556
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	377,527	518,247
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	-
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	192,858	970,061
Останати краткорочни високо ликвидни средства	-	-
Побарувања врз основа на камати	903	-
(Исправка на вредноста)	(1,380)	(602)
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	***1,365,613***	***2,026,152***
Задолжителни депозити во странска валута	190,603	190,192
Ограничени депозити	4,146	5,024
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно	**1,560,362**	**2,221,368**

Парични средства и парични еквиваленти (продолжува)

	2009	2008
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	602	1,188
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	778	-
- (ослободување на исправката на вредноста)	-	(586)
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	**1,380**	**602**

Со состојба на 31 декември 2009 година, паричните средства и паричните еквиваленти го вклучуваат износот од 340,010 илјади Денари (2008: 50,762 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 од Октомври 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)

За 2008 година следните стапки на раст на кредитите на населението биле важечки 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.

Благајничките записи издадени од НБРМ се со рок на достасување од 28 дена (2008: 28 дена) и каматни стапки во висина од 8.5% годишно (2008: од 7.00% годишно).

19 Средства за тргување

	2009	2008
Хартии од вредност за тргување		
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	-	-
Сопственички инструменти за тргување		
- Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
- Останати сопственички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Деривати за тргување		
- Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
- Договори зависни од промената на курсот	-	-
- Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-
- Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-
	-	-
Вкупно средства за тргување	-	-

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	-	-

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

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

22 Кредити и побарувања

22.1 Кредити и побарувања од банки

	2009		2008	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Кредити на банки				
- домашни банки	-	-	1	-
- странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци				
- домашни банки	395,094	-	598,815	-
- странски банки	-	-	-	-
Репо				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Останати побарувања				
- домашни банки	-	-	4,150	-
- странски банки	-	-	-	-
Побарувања врз основа на камати	3,447	-	289	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредноста	***398,541***	***-***	***603,255***	***-***
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста	**398,541**	**-**	**603,255**	

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

22.2 Кредити и побарувања од комитенти

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

	2009 краткорочни	2009 долгорочни	2008 Краткорочни	2008 долгорочни
Нефинансиски друштва				
- побарувања по главница	2,724,958	1,478,354	2,461,961	1,073,420
- побарувања врз основа на камати	67,084	-	39,871	-
	2,792,042	**1,478,354**	**2,501,832**	**1,073,420**
Држава				
- побарувања по главница	-	-	-	-
- побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
- побарувања по главница	138	12,996	1,207	9,332
- побарувања врз основа на камати	168	-	80	-
	306	**12,996**	**1,287**	**9,332**
Финансиски друштва, освен банки				
- побарувања по главница	-	-	-	-
- побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
	-	-	-	-
Домаќинства				
- побарувања по главница				
станбени кредити	18	2,532	-	2,571
потрошувачки кредити	6,543	219,113	37,829	160,466
автомобилски кредити	20	3,583	4,484	-
хипотекарни кредити	-	-	-	-
кредитни картички	17,684	23,904	29,611	-
други кредити	111,644	6,412	81,781	1,147
побарувања врз основа на камати	2,009	-	150	-
	137,918	**255,544**	**153,855**	**164,184**
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главница	4,392	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
	4,392	-	-	-
	2,934,658	**1,746,894**	**2,656,974**	**1,246,936**
Тековна достасаност	462,446	(462,446)	361,657	(361,657)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста	*3,397,104*	*1,284,448*	*3,018,631*	*885,279*
(Исправка на вредноста)	(458,882)	(69,543)	(200,727)	(58,341)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	**2,938,222**	**1,214,905**	**2,817,904**	**826,938**

Со состојба на 31 декември 2009 година, нефункционалните кредити изнесуваат 86,443 илјади Денари (2008: 138,997 илјади Денари). Непризнаената камата по овие кредити изнесува 87,602 илјади Денари (2008: 50,843 илјади Денари).

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

Кредити и побарувања од комитенти (продолжува)

	2009	2008
Движење на исправката на вредноста на поединечна основа		
Состојба на 1 јануари	259,068	266,974
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	291,448	-
- (ослободување на исправката на вредноста)	(32,138)	(7,906)
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	(472)	-
Состојба на 31 декември	**517,906**	**259,068**
Движење на исправката на вредноста на групна основа		
Состојба на 1 јануари	-	-
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	14,445	-
- (ослободување на исправката на вредноста)	(3,926)	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	**10,519**	**-**
Вкупно исправка на вредноста на кредитите на и побарувањата од комитенти	**528,425**	**259,068**

Б. 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)	85,731	22,828
- Државни хартии од вредност	-	-
- Државни безусловни гаранции	-	-
- Банкарски гаранции	122,342	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	5,902	-
Гаранции од физички лица	-	-
Залог на недвижен имот		
- Имот за сопствена употреба	194,481	169,127
- Имот за вршење дејност	2,081,911	1,820,607
Залог на подвижен имот	357,662	825,106
Останати видови обезбедување	434,708	611,281
Необезбедени	870,390	195,893
Вкупно кредити на и побарувања од комитенти намалени за исправката на вредноста	**4,153,127**	**3,644,842**

23 Вложувања во хартии од вредност

23.1 Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба

	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	12,987	12,987
	12,987	*12,987*
Котирани		
Некотирани	12,987	12,987
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба пред исправката на вредноста	*12,987*	*12,987*
(Исправка на вредноста)	(143)	(130)
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба намалени за исправката на вредноста	**12,844**	**12,857**

	2009	2008
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	130	13,395
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	13	12
- (ослободување на исправката на вредноста)	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-
(Отпишани побарувања)	-	(13,277)
Состојба на 31 декември	**143**	**130**

23.2 Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување

	2009	2008
Должнички хартии од вредност		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	56	111
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	56	**111**
Котирани	56	111
Некотирани	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста	**56**	**111**
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста	**56**	**111**

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

Вложувања во хартии од вредност (продолжува)
Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба (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

во %

Назив на подружниците и на придружените друштва	Земја	Процент на учество во сопственоста 2009	Процент на учество во сопственоста 2008	Процент на право на глас 2009	Процент на право на глас 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 и за годината што завршува на 31 декември 2009
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

25 Останати побарувања

	2009	2008
Побарувања од купувачите	-	-
Однапред платени трошоци	-	-
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надомести	5,211	2,357
Побарувања од вработените	-	-
Аванси за нематеријални средства	-	-
Аванси за недвижности и опрема	-	-
Материјали	2,616	3,356
Побарувања за судски такси	1,343	949
Ковани пари и нумизматички колекции	582	869
Останато	2,948	19
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	***12,700***	***7,550***
(Исправка на вредноста)	(560)	(297)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	**12,140**	**7,253**

	2009	2008
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	297	431
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	152	-
- (ослободување на исправката на вредноста)	-	(134)
Ефект од курсни разлики	-	-
Корекција на исправката за провизии и надомести	111	-
Состојба на 31 декември	**560**	**297**

26 Заложени средства

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

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

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	-	40,682	1,053	1,906	-	43,641
преземени во текот на годината	-	-	54,269	4,061	-	58,330
(продадени во текот на годината)	-	-	(61)	-	-	(61)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2008	-	**40,682**	**55,261**	**5,967**	-	**101,910**
Состојба на 1 јануари 2009	-	40,682	55,261	5,967	-	101,910
преземени во текот на годината	-	201,400	-	2,000	-	203,400
(продадени во текот на годината)	-	-	-	(2,400)	-	(2,400)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2009	-	**242,082**	**55,261**	**5,567**	-	**302,910**
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2008	-	783	-	-	-	783
Загуба поради оштетување	-	798	-	-	-	798
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2008	-	**1,581**	-	-	-	**1,581**
Состојба на 1 јануари 2009	-	1,581	-	-	-	1,581
Загуба поради оштетување	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2009	-	**1,581**	-	-	-	**1,581**
Сегашна сметководствена вредност						
на 1 јануари 2008	-	39,899	1,053	1,906	-	42,858
на 31 декември 2008	-	39,101	55,261	5,967	-	100,329
На 31 декември 2009	-	**240,501**	**55,261**	**5,567**	-	**301,329**

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

28 Нематеријални средства

На ден 31 декември 2009 година, нематеријалните средства во целост се состојат од купен софтвер од надворесни 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	-	23,437	-	-	-	-	23,437
зголемувања преку нови набавки	-	1,327	-	-	-	-	1,327
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања 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	-	**24,764**	-	-	-	-	**24,764**
Состојба на 1 јануари 2009	-	24,764	-	-	-	-	24,764
зголемувања преку нови набавки	-	1,973		-	-	-	1,973
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2009	-	**26,737**		-	-	-	**26,737**

Стопанска Банка а.д., Битола

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

Нематеријални средства (продолжува)

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Гудвил	Вкупно
Амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2008	-	13,178	-	-	-	-	13,178
амортизација за годината	-	3,830	-	-	-	-	3,830
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2008	-	**17,008**	-	-	-	-	**17,008**
Состојба на 1 јануари 2009	-	17,008	-	-	-	-	17,008
амортизација за годината	-	4,000	-	-	-	-	4,000
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2009	-	**21,008**	-	-	-	-	**21,008**
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2008	-	10,259	-	-	-	-	10,259
на 31 декември 2008	-	7,756	-	-	-	-	7,756
На 31 декември 2009	-	5,729	-	-	-	-	5,729

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

29 Недвижности и опрема

А. Усогласување на сегашна сметководствена вредност

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелар. опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижостите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложување во недвижностите иопремата земени под закуп	Вкупно
Набавна вредност									
Состојба на 1 јануари 2008	-	198,378	6,331	13,454	70,021	111	41	-	288,336
зголемувања	-	-	-	-	-	-	21,259	-	21,259
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	(10)	(1,723)	-	-	-	(1,733)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	939	10,981		(13,247)	-	(1,327)
Состојба на 31 декември 2008	**-**	**198,378**	**6,331**	**14,383**	**79,279**	**111**	**8,053**	**-**	**306,535**
Состојба на 1 јануари 2009	-	198,378	6,331	14,383	79,279	111	8,053	-	306,535
зголемувања	-	-	-	-	-	-	43,505	-	43,505
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	(347)	(1,009)	-	-	-	(1,356)
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	18,324	-	2,038	13,551	-	(35,886)	-	(1,973)
Состојба на 31 декември 2009	**-**	**216,702**	**6,331**	**16,074**	**91,821**	**111**	**15,672**	**-**	**346,711**

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

Недвижности и опрема (продолжува)

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелар. опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижостите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложување во недвижностите иопремата земени под закуп	Вкупно
Амортизација и оштетување									
Состојба на 1 јануари 2008	-	53,118	4,696	11,321	54,109	-	-	-	123,244
амортизација за годината	-	4,903	803	671	6,938	-	-	-	13,315
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	(10)	(1,723)	-	-	-	(1,733)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-					-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2008	-	**58,021**	**5,499**	**11,982**	**59,324**	-	-	-	**134,826**
Состојба на 1 јануари	-	58,021	5,499	11,982	59,324	-	-	-	134,826
амортизација за годината	-	4,947	700	761	9,752	-	-	-	16,160
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	(347)	(1,009)				(1,356)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2009	-	**62,968**	**6,199**	**12,396**	**68,067**	-	-	-	**149,630**
Сегашна сметководствена вредност									
на 1 јануари 2008	-	145,260	1,635	2,133	15,912	111	41	-	**165,092**
на 31 декември 2008	-	**140,357**	**832**	**2,401**	**19,955**	**111**	**8,053**	-	**171,709**
на 31 декември 2009	-	**153,734**	**132**	**3,678**	**23,754**	**111**	**15,672**	-	**197,081**

Недвижности и опрема (продолжува)

Со состојба на 31 декември 2009 и 2008 година, сите недвижности и опрема се во сопственост на Банката. Банката нема оптоварувања врз недвижностите и опремата.

Б. Сметководствена вредност на ставките на недвижностите и опремата кадешто постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на банката

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелар. опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижостите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложување во недвижностите иопремата земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност на:									
На 31 декември 2008	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2009	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

30 Тековни и одложени даночни средства и обврски

30.1 Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

	2009	2008
Побарувања за данок на добивка (тековен)	9,730	6,117
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-
	9,730	6,117

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

А. Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

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

Б. Непризнаени одложени даночни средства

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

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

Тековни и одложени даночни средства и обврски (продолжува)

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

	Состојба на 1 јануари	Признаени во текот на годината во: билансот на успех	капиталот	Состојба на 31 декември
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

А. Нетековни средства кои се чуваат за продажба

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

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

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

Б. Група за отуѓување

	2009	2008
Група на средства за отѓување		
Финансиски средства	-	-
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вложувања во придружените друштва		
Побарувања за данок на добивка	-	-
Останати средства	-	-
Вкупно група на средства за отуѓување	-	
Обврски директно поврзани со групата на средства за оутѓување		
Финансиски обврски	-	-
Посебна резерва	-	-
Обврски за данок на добивка	-	-
Останати обврски	-	-
Вкупно обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување	-	-

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

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

32 Обврски за тргување

	2009	2008
Депозити на банки		
- Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
- Орочени депозити	-	-
- Останати депозити	-	-
	-	-
Депозити на други коминтенти		
- Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
- Орочени депозити	-	-
- Останати депозити	-	-
	-	-
Издадени должнички хартии од вредност		
- Инструменти на пазарот на пари	-	-
- Сертификати за депозит	-	-
- Издадени обврзници	-	-
- Останато	-	-
	-	-
Останати финансиски обврски	-	-
Деривати за тргување		
- 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
(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

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

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

34 Депозити

34.1 Депозити на банки

	2009		2008	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Тековни сметки				
- домашни банки	422	-	640	-
- странски банки	-	-	-	-
Депозити по видување				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Ограничени депозити				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Останати депозити				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно депозити на банки	**422**	**-**	**640**	**-**

34.2 Депозити на други комитенти

	2009		2008	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
- Тековни сметки	365,128	-	541,140	-
- Депозити по видување	211	-	-	-
- Орочени депозити	566,220	-	1,011,947	21,000
- Ограничени депозити	34,547	25,411	210,895	22,011
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	7,644	-	22,568	-
	973,750	**25,411**	**1,786,550**	**43,011**
Држава				
- Тековни сметки	996	-	1,704	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	1,085	-	1,042	-
- Ограничени депозити	622	-	-	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски по основ на камати за депозити	2	-	2	-
	2,705	**-**	**2,748**	**-**
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
- Тековни сметки	44,925	-	41,540	-
- Депозити по видување	3,272	-	368	-
- Орочени депозити	14,093	-	88	-
- Ограничени депозити	2,870	-	9	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	38	-	4	-
	65,198	**-**	**42,009**	**-**
Финансиски друштва, освен банки				
- Тековни сметки	49,564	-	14,239	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	167,889	42,000	134,661	-
- Ограничени депозити	41	-	-	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	5,227	-	6,067	-
	222,721	**42,000**	**154,967**	**-**
Домаќинства				
- Тековни сметки	398,704	-	309,975	-
- Депозити по видување	782,568	-	903,393	-
- Орочени депозити	585,850	581,248	570,972	428,819
- Ограничени депозити	54,339	39,977	305	10,652
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	3,002	-	3,474	-
	1,824,463	**621,225**	**1,788,119**	**439,471**
Нерезиденти, освен банки				
- Тековни сметки	-	-	-	-
- Депозити по видување	41,536	-	31,156	-
- Орочени депозити	2,465	20,748	-	3,349
- Ограничени депозити	553	-	-	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
	44,554	**20,748**	**31,156**	**3,349**
Тековна достасаност	522,607	(522,607)	367,400	(367,400)
Вкупно депозити на други комитенти	**3,655,998**	**186,777**	**4,172,949**	**118,431**

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

35 Издадени должнички хартии од вредност

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

36 Обврски по кредити

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

	2009		2008	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки				
- резиденти	-	-	-	-
Обврски по кредити	269,350	368,165	-	568,342
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
- нерезиденти				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	3,319	-	5,230	-
	272,669	**368,165**	**5,230**	**568,342**
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	-	**-**	**-**	**-**
Држава				
Обврски по кредити	-	346,865	-	134,107
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	-	**346,865**	**-**	**134,107**
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	-	**-**	**-**	**-**
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	-	**-**	**-**	**-**
Нерезиденти, освен банки				
- Нефинансиски друштва	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
-Држава				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
- Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
- Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
- Домаќинства				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
	-	**-**	**-**	**-**
Тековна доспасаност	190,406	(190,406)	166,693	(166,693)
Вкупно обврски по кредити	**463,075**	**524,624**	**171,923**	**535,756**

Обврски по кредити (продолжува)

Б. Обврски по кредити според кредитодавателот

	2009		2008	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Домашни извори:				
МБПР	147,618	368,165	585	321,308
Министерство за финансии	-	346,865	-	134,107
Алфа Банка Ад Скопје	50,023	-	-	-
Охридска Банка Ад Охрид	25,004	-	-	-
Стопанска Банка Ад Скопје	50,024	-	-	-
Странски извори:				
Меѓународна банка за обнова и развој	-	-	4,645	247,034
Тековна достасаност	190,406	(190,406)	166,693	(166,693)
Вкупно обврски по кредити	**463,075**	**524,624**	**171,923**	**535,756**

37 Субординирани обврски

	2009	2008
Обврски по субординирани депозити		
________________	-	-
________________	-	-
________________	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	-
Обврски по субординирани кредити		
________________	-	-
________________	-	-
________________	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	-
Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност		
________________	-	-
________________	-	-
________________	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	-
Откупливи приоритетни акции	-	-
Вкупно субординирани обврски	-	-

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

38 Посебна резерва и резервирања

	Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложености	Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови	Резервирања за пензиите и за други користи за вработените	Резервирања за преструктурирањето	Резервирања за неповолните договори	Останати резервирања	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2008	20,606	-	-	-	-	-	20,606
дополнителни резервирања во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(3,424)	-	-	-	-	-	(3,424)
Состојба на 31 декември 2008	**17,182**	-	-	-	-	-	**17,182**
Состојба на 1 јануари 2008	17,182	-	-	-	-	-	17,182
дополнителни резервирања во текот на годината	25,983	-	-	-	-	-	25,983
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(6,108)	-	-	-	-	-	(6,108)
Состојба на 31 декември 2009	**37,057**	-	-	-	-	-	**37,057**

39 Останати обврски

	2009	2008
Обврски кон добавувачите	3,015	2,760
Добиени аванси	-	-
Обврски за провизиите и надоместите	1,304	1,206
Пресметани трошоци	124	262
Разграничени приходи од претходна година	4,483	-
Краткорочни обврски кон вработените	9,000	10,990
Краткорочни обврски за користите на вработените	-	-
Останато		
- Обврски за обесштетување на штедачи од Штедилница ТАТ	22,391	5,694
- Обврски за неисплатени дивиденди	15,952	3,913
- Нераспределени приливи од уплата на влог во платен промет	1,701	631
- Обврски за исплати од општествени станови	1,380	679
- Обврски за плаќања во име на други комитенти	1,191	6,296
- Обврски за ДДВ	75	226
- Останато	8,936	1,279
Вкупно останати обврски	**69,552**	**33,936**

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

40 Акционерски капитал

А. Запишан капитал

	во МКД		*број на издадени акции*				*во МКД илјади*	
	Номинална вредност по акција		обични акции		неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
	обични акции	неоткупливи приоритетни акции	2009	2008	2009	2008	2009	2008
Состојба на 1 јануари - целосно платени	3,000	3,000	389,779	389,779	1,198	1,198	1,172,931	1,172,931
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	**3,000**	**3,000**	**389,779**	**389,779**	**1,198**	**1,198**	**1,172,931**	**1,172,931**

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

Акционерски капитал (продолжува)

Б. Дивиденди

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

	2009	2008
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	81,701	197,630

	2009	2008
Дивиденда по обична акција	240	510
Дивиденда по приоритетна акција	240	510

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

	2009	2008
Објавени дивиденди по 31 декември	70,302	93,740

	2009	2008
Дивиденда по обична акција	180	240
Дивиденда по приоритетна акција	180	240

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

		во МКД илјади		*во %*
	2009	2008	2009	2008
Име на акционерот	Запишан капитал (номинална бредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	право на глас	право на глас
Zveza bank Austria	-	20,625	-	5.29%
		20,625	**-**	**5.29%**

41 Заработка по акција

А. Основна заработка по акција

	2009	2008
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции		
Нето-добивка за годината	82,394	184,695
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции	(216)	(198)
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции	-	-
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции	**82,178**	**184,497**

	2009	2008
Пондериран просечен број на обичните акции		
Издадени обични акции на 1 јануари	389,779	389,779
Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината	-	-
Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември	*389,779*	*389,779*
Основна заработка по акција (во МКД)	**211**	**473**

Б. Разводнета заработка по акција

	2009	2008
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводнета)		
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
Пондериран просечен број на обични акции (разводнет)		
Издадени обични акции на 1 јануари	-	-
Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции (наведете ги сите настани поодделно)	-	-
Пондериран просечен број на обичните акции (разводнети) на 31 декември	-	-
Разводнета заработка по акција (во МКД)	-	-

42 Потенцијални и преземени обврски

42.1 Потенцијални обврски

	2009	2008
Платежни непокриени гаранции		
- во денари	270,630	471,726
- во странска валута	515,449	116,235
- во денари со валутна клаузула	-	-
Чинидбени непокриени гаранции		
- во денари	-	-
- во странска валута	-	-
-во денари со валутна клаузула	-	-
Непокриени акредитиви		
- во денари	-	-
- во странска валута	35,936	5,235
- во денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	187,320	179,247
Неискористени лимити на кредитни картички	35,134	31,262
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	244,841	347,266
Останати непокриени потенцијални обврски (покриени и непокриени)	-	-
Издадени покриени гаранции	-	-
Покриени акредитиви	6,152	4,552
Останати покриени потенцијални обврски	-	-
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	***1,295,462***	***1,155,523***
(Посебна резерва)	(37,057)	(17,182)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	**1,258,405**	**1,138,341**

Судски спорови

Со состојба на 31 Декември 2009, правните постапки покренати против Банката изнесуваат вкупно 13,276 илјади Денари (2008: 9,966 илјади Денари). Не е евидентирано резервирање на денот на билансирање, бидејќи професионалните правни совети покажуваат дека нема веројатност за појава на значителни загуби. Освен тоа, разни правни дејствија и побарувања може да се појават во иднина против Друштвото од правните спорови и побарувања кои може да се јават во текот на редовното деловно работење. 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 верува дека 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.

43 Работи во име и за сметка на други лица

			2009			2008
	средства	обврски	нето-позиција	средства	обврски	нето-позиција
Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица						
Депозити во денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	-	-	-	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во денари	229,693	229,693	-	138,482	138,482	-
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Управување на средствата во име и за сметка на трети лица						
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	-	-	-	-	-	-
	229,693	**229,693**	**-**	**138,482**	**138,482**	**-**

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.

44 Трансакции со поврзаните страни

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

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

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

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

Трансакции со поврзани страни (продолжува)

А. Биланс на состојба

	Матично друштво	По-друж-ници	При-дружени друштва	Раково-ден кадар на банката	Остана-ти поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2009						
Средства						
Тековни сметки	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања						
- хипотекарни кредити	-	-	-	-	-	-
- потрошувачки кредити	-	-	-	315	-	315
- побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
- побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
- останати кредити и побарувања	-	-	-	288	171	459
Вложувања во хартиите од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	(11)	(2)	(13)
Останати средства	-	-	-	1	17	18
Вкупно	-	-	-	**593**	**186**	**779**
Обврски						
Обврски за тргување						
Депозити	-	-	-	4,499	19,329	23,828
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	1	-	1
Вкупно	-	-	-	**4,500**	**19,329**	**23,829**
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	1,344	29,772	31,116
(Посебна резерва)	-	-	-	(38)	(299)	(337)
Вкупно	-	-	-	**1,306**	**29,473**	**30,779**
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

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

Трансакции со поврзани страни (продолжува)
Биланс на состојба (продолжува)

Состојба на 31 декември 2008	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Средства						
Тековни сметки	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања						
- хипотекарни кредити	-	-	-	-	-	-
- потрошувачки кредити	-	-	-	-	-	-
- побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
- побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
- останати кредити и побарувања	-	-	-	149	14	163
Вложувања во хартиите од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	(4)	(1)	(5)
Останати средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	**145**	**13**	**158**
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	-	-	-	1,018	45,828	46,846
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	**1,018**	**45,828**	**46,846**
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски	-	-	-	1,179	30,118	31,297
(Посебна резерва)	-	-	-	(14)	(601)	(615)
Вкупно	-	-	-	**1,165**	**29,517**	**30,682**
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

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

Трансанкции со поврзани страни (продолжува)

Б. Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзани те ранини

2009	Матично друштво	Подруж-ници	При-дружени друштва	Раково-ден кадар на банката	Остана-ти поврзани страни	Вкупно
Приходи						
Приходи од камата	-	-	-	97	354	451
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	16	3,147	3,163
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	84	84
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	113	3,585	3,698
Расходи						
Расходи за камата	-	-	-	174	3,412	3,586
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	1	-	1
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства на нето-основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	1	780	781
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	176	4,192	4,368

2008	Матично друштво	По-друж-ници	При-дружени друштва	Раково-ден кадар на банката	Остана-ти поврзани страни	Вкупно
Приходи						
Приходи од камата	-	-	-	32	324	356
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	5	1,169	1,174
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	5	5
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	37	1,498	1,535
Расходи						
Расходи за камата	-	-	-	72	1,892	1,964
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	-	-	-	1	372	373
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	73	2,264	2,337

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

Трансанкции со поврзани страни (продолжува)
В. Надомести на раководниот кадар на Банката

	2009	2008
Краткорочни користи за вработените	-	-
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	-	-

45 Наеми

А. Наемодавател

А.1 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	-	-	-	-

А.2 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	-	-	-	-

	Земјишта	Градежни објекти	Трансп. средства	Мебел и канц. опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
Вредност на имотот даден под оперативен наем:	-	-	-	-	-	-	-
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
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Наеми (продолжува)

Б. Наемател

Б.1 Обврски по финансиски наеми

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

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

Наеми (продолжува)
Обврски по финансиски наеми (продолжува)

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

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

Обврски по финансиски наеми (продолжува)

Сегашна сметководствена вредност	Земјишта	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
на 1 јануари 2008	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2008	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2009	-	-	-	-	-	-	-

Наеми (продолжува)

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

Grant Thornton

www.grant-thornton.com.mk