



Финансиски извештаи и извештај на независните ревизори

Централна Кооперативна Банка АД, Скопје

31 декември 2009 година

Содржина

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

Извештај на независните ревизори

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

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

До Раководството и Акционерите на

Централна Кооперативна Банка АД, Скопје

Ние извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на Централна Кооперативна Банка АД, Скопје (“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 99.

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 ефективност на внатрешната контрола на Банката. Ревизијата, исто така вклучува и оценка на соодветноста на применетите сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на Раководството, како и оценка на севкупната презентација на финансиските извештаи.

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

Мислење

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


Grant Thornton

Скопје,

08 март 2010 година

Биланс на состојба

	Белешки	2009	(000 мкд) На 31 декември 2008
Средства			
Парични средства и парични еквиваленти	18	716,015	1,155,986
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	20,724	-
Кредити и побарувања од комитенти	23	281,940	203,251
Вложувања во хартии од вредност	24	46,912	6,764
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според “методот на главнина“)	25	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	31	722	703
Останати побарувања	26	43,759	20,344
Заложени средства	27	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	28	138,149	132,417
Нематеријални средства	29	41,410	10,197
Недвижности и опрема	30	268,897	311,479
Одложени даночни средства	31	16	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	32	57,608	-
Вкупно средства		1,616,152	1,841,141
Обврски			
Обврски за тргување	33	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетно признавање	34	-	-
Деривативни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-
Депозити на банките	35	4,171	3,813
Депозити на други комитенти	36	773,282	999,370
Издадени должнички хартии од вредност	37	-	-
Обврски по кредити	38	8,871	9,796
Субординирани обврски	39	-	-
Посебна резерва и резервирања	40	274	991
Обврски за данок на добивка (тековен)	31	-	-
Одложени даночни обврски	31	16	-
Останати обврски	41	5,496	8,479
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	32	-	-
Вкупно обврски		792,110	1,022,449


Финансиски извештаи
31 декември 2009 година


Биланс на состојба (продолжува)


	Белешки	2009	(000 мкд) На 31 декември 2008
Капитал			
Запишан капитал	42	804,172	845,196
Премии од акции		524	-
Сопствени акции		-	-
Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти		-	-
Други сопственички инструменти		-	-
Ревалоризациски резерви		13,991	13,996
Останати резерви		-	7,840
Задржана добивка / (Акумулирани загуби)		5,355	(48,340)
Вкупно капитал и резерви кој припаѓа на акционерите на Банката		824,042	818,692
Малцинско учество		-	-
Вкупно капитал и резерви		842,042	818,692
Вкупно обврски и капитал и резерви		1,616,152	1,841,141
Потенцијални обврски	44	51,095	42,976
Потенцијални средства		-	-

Финансиските извештаи се одобрени за издавање и потпишани од страна на Управниот Одбор на Банката на 28 јануари 2010 година и истите се одобрени од страна на Надзорниот Одбор на Банката на 28 јануари 2010 година.

Потпишани во име на Управниот Одбор на Банката од


Неделин Велчев
Претседател на Управен
Одбор


Жаклина Марик
Член на Управен Одбор


Орце Трајковски
Член на Управен Одбор



Финансиски извештаи
31 декември 2009

Биланс на успех

	Белешки	(000 мкд)	
		Година што завршува на 2009	31 декември 2008
Приходи од камата		86,776	84,999
Расходи за камата		(18,914)	(20,036)
Нето приходи по камати	6	67,862	64,963
Приходи од провизии и надомести		12,117	22,125
Расходи за провизии и надомести		(3,575)	(7,209)
Нето приходи од надомести и провизии	7	8,542	14,916
Нето-приходи од тргување	8	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето-приходи / (расходи) од курсните разлики	10	3,979	1,789
Останати приходи од дејноста	11	48,192	20,958
Удел во добивката на придружените друштва	25	-	-
Деловни приходи		128,575	102,626
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	12	15,209	(5,494)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	-	-
Трошоци за вработените	14	(67,239)	(40,906)
Амортизација	15	(19,960)	(17,095)
Останати деловни расходи	16	(50,830)	(33,485)
Удел во загубата на придружените друштва	25	-	-
Деловни (расходи)		(122,820)	(96,980)
Добивка/ (Загуба) пред оданочување		5,755	5,646
Данок на добивка	17	(400)	-
Добивка/ (Загуба) за финансиската година од непрекинато работење		5,355	5,646
Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба		-	-
Добивка/ (загуба) за финансиската година		5,355	5,646
Добивка/(загуба) за периодот, која припаѓа на:			
акционерите на Банката		5,355	5,646
малцинското учество		-	-
		5,355	5,646
Заработка по акција			
основна заработка по акција (во денари)	43	17	22
разводната заработка по акција (во денари)		-	-

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Финансиски извештаи
31 декември 2009

Извештај за промените во капиталот

	Капитал		Останати резерви			Ревалоризациона резерва			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви кој припаѓа на акц. на Банката	Мал-цин. учест во	Вкупно капитал			
	Запишан капитал	Премии од акции	Капиталн. комп.на хибри. финанс. инстру.	Други финанс. инстру.	Законска резерва	Останати резерви	Ревало. резерва на СРП	Резер. за заштит. од ризикот	Резер. од курс. разл.	Остан.п евал. рез.				Распол. за распредел. на акцион.	Огранич. за распределе. на акцион.	Акумулирана загуба
На 1 јануари 2008	600,522	-	-	-	683	7,157	-	-	-	13,996	-	1,556	(55,542)	568,372	-	568,372
Корекции на почетната година																
На 1 јануари 2008 коригирано	600,522	-	-	-	683	7,157	-	-	-	13,996	-	1,556	(55,542)	568,372	-	568,372
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на паричните текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Финансиски извештаи
31 декември 2009

Извештај за промените на капиталот (продолжува)

	Капитал			Резерви			Ревалозизациони резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви кој припаѓа на акц. Банката	Мал-цин. учес тво	Вкупно капитал			
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопств. акции)	Капиталн. комп. на хибри. финанс. инстру.	Други финан. инстру.	Законска резерва	Останати резерви	Ревало. резерва на СРП	Резер. за заштит. од ризикот	Резер. од курс. Разл.	Остан. п евал. рез.				Распол. за распред на акцион.	Огранич за распреде на акцион.	Акумулирана загуба
Издадени акции во текот на периодот	244,674	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	244,674	-	244,674
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,646	-	5,646	-	5,646
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- пренос на добивка во резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- покривање на загуба за 2007 година со резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- надополнување на резервен фонд со нераспределена добивка и намалување на резервен фонд за покривање на загуба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2008 / 1 јануари 2009	845,196	-	-	-	-	683	7,157	-	-	-	13,996	-	1,556	(49,896)	818,692	-	818,692
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	(5)	-	-	-	-	-	-	(5)	-	(5)
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Финансиски извештаи
31 декември 2009

Извештај за промените на капиталот (продолжува)

	Капитал			Резерви			Ревалозизациони резерви			Задржана добивка		Вкупно капитал и резерви кој припаѓа на акц. Банката	Мал-цин. учес тво	Вкупно капитал	
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопств. акции)	Капиталн. комп. на хибри. финанс. инстру.	Други финанс. инстру.	Законска резерва	Останати резерви	Ревало. резерва на СРП	Резер. за заштит. од ризикот	Резер. од курс. Разл.	Остан. п евал. рез.				Распол. за на акцион.
Курсни разлики признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни (средства)/обврски признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-	(5)	-	-	-	-	-	-	(5)	(5)
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,355	-	5,355	5,355
Издвојување за законска резерва	-	-	-	-	-	5,646	-	-	-	-	-	-	(5,646)	-	-
Издвојување за останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- признавање на приоритетни акции	-	-	(524)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(524)	(524)
- покривање на загуба	(40,500)	-	-	-	-	(6,329)	(7,157)	-	-	-	-	(1,556)	55,542	-	-
- повлекување на приоритетни акции	(524)	524	524	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	524	524
На 31 декември 2009	804,172	524	-	-	-	-	-	(5)	-	-	13,996	-	5,355	-	824,042

Финансиски извештаи
31 декември 2009

Извештај за паричните текови

Белешки	(000 мкд)	
	Година што завршува на 2009	31 декември 2008
Паричен тек од основната дејност		
Добивка/(Загуба) пред оданочувањето	5,755	5,646
Коригирана за:		
Малцинското учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*		
<i>Амортизацијата на:</i>		
нематеријални средства	3,745	2,565
недвижности и опрема	16,215	14,530
<i>Капиталната добивка од:</i>		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(56)	-
<i>Капиталната загуба од:</i>		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	1,600
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	214
Приходи од камата	(86,776)	(84,999)
Расходи за камата	18,912	20,036
Нето-приходи од тргување	-	-
<i>Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа</i>		
<i>дополнителна исправка на вредноста</i>	26,053	6,652
<i>ослободена исправка на вредноста</i>	(41,262)	(1,158)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		
дополнителни загуби поради оштетување	-	-
ослободени загуби поради оштетување	-	-
Посебна резерва		
дополнителни резервирања	1,016	-
ослободени резервирања	(1,733)	(706)
Приходи од дивиденди	(3,969)	(9,533)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	-	-
Останати корекции	-	-
Наплатени камати	83,965	86,469
Платени камати	(18,179)	(19,478)
Добивка/(Загуба) од дејноста пред промените во деловната актива	3,686	21,838
<i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i>		
Средства за тргување	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	(19,455)	63,126
Кредити на и побарувања од други комитенти	(78,234)	47,537
Заложени средства	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	2,548	(6,732)
Задолжителна резерва во странска валута	(1,951)	16,904

Финансиски извештаи
31 декември 2009

Извештај за паричните текови (продолжува)	(000 мкд)	
	Година што завршува на 31 декември	
	2009	2008
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи	-	-
Останати побарувања	(41,208)	(14,202)
Одложени даночни средства	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
<i>Зголемување/(намалување) на деловните обврски:</i>		
Обврски за тргување	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	358	(28,281)
Депозити на други комитенти	(226,805)	171,299
Останати обврски	(884)	2,619
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето	(361,945)	274,108
(Платен)/поврат на данок на добивка	(419)	(385)
Нето паричен тек од основната дејност	(362,364)	273,723
Паричен тек од инвестициската дејност		
(Вложувања во хартии од вредност)	(38,610)	-
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)	(18,869)	(400)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(31,242)	(6,383)
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	3,969	9,533
Нето паричен тек од инвестициската дејност	(84,752)	2,750
Паричен тек од финансирањето		
(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)	-	-
Приливи од издадените должнички хартии од вредност	-	-
(Отплата на обврските по кредити)	(941)	(831)
Зголемување на обврските по кредити	-	-
(Отплата на издадените субординирани обврски)	-	-
Приливи од издадените субординирани обврски	-	-
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот	-	244,674
(Откуп на сопствени акции)	-	-
Продадени сопствени акции	-	-
(Платени дивиденди)	-	-
(Останати одливи од финансирањето)	-	-
Останати приливи од финансирањето	-	-
Нето паричен тек од финансирањето	(941)	243,843
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	5,538	(4,347)
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	-	-
Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти	(442,519)	515,969
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	1,139,790	623,821
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	697,271	1,139,790

Белешки кон финансиските извештаи

1 Општи информации

Централна кооперативна банка АД, Скопје (во понатамошниот текст “Банката“) е Акционерско Друштво основано во Република Македонија. Адресата на нејзиното регистрирано седиште е: Национална арена Филип Втори Македонски бб, Скопје, Република Македонија.

Банката е овластена од Народна Банка на Република Македонија за вршење на платен промет, кредитни и депозитни активности во земјата и странство. Вкупниот број на вработени на Банката на 31 декември 2009 и 2008 година изнесува 118 односно 93 вработени, соодветно.

2 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.

2.1 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.

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

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

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

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

2.2 Трансакции во странска валута

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

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:

	<u>31 декември 2009</u>	<u>31 декември 2008</u>
1 ЕУР	61.1732 денари	61.4123 денари
1 УСД	42.6651 денари	43.5610 денари
1 ЦХФ	41.1165 денари	41.0427 денари

2.3 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.

2.4 Приходи и расходи по камати

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

2.5 Приходи од надомести и провизии

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

2.6 Приходи од дивиденди

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

2.7 Финансиски средства

Банката ги класифицира своите финансиски средства во следните категории: кредити и побарувања, финансиски средства расположливи за продажба и финансиски средства кои се чуваат до достасување. Раководството ги класифицира своите вложувања во моментот на иницијалното признавање.

Кредити и побарувања

Кредитите и побарувањата се недеривативни финансиски средства со фиксни или одредени плаќања кои не котираат на активен пазар. Тие се јавуваат кога Банката одобрува пари или услуги директно на комитенти без намера за размена на побарувањето. Кредитите се признаваат кога готовината се авансира на позајмувачите. Кредитите и побарувањата се евидентираат по нивната амортизирана набавна вредност со примена на методата на ефективна каматна стапка.

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

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

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

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 расположливи за продажба.

Набавките и продажбите на финансиските средства кои се чуваат до достасување се евидентираат на датумот на порамнувањето - датум на кој што Банката има обврска да го купи или продаде средството. Финансиските средства иницијално се признаваат по објективна вредност зголемена за трошоците на трансакцијата. 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.

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.

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

2.8 Оштетување на финансиските средства

Средства евидентирани по амортизирана набавна вредност

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

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

- Непочитување на договорните обврски за плаќање на главнината или каматата.
- 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 сите финансиски средства.

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

Во случај на ненаплатливост на кредитот, истиот се отпишува наспроти соодветното резервирање поради оштетување. Таквите кредити се отпишуваат откако ќе се завршат сите неопходни процедури и ќе се утврди износот на загубата. Последователните надоместувања на претходно отпишаните износи го намалуваат износот на резервирањето поради оштетување на кредитите, во корист на тековните добивки. Доколку, последователно, износот на загубата од оштетување се намали и намалувањето може објективно да се поврзе со настан кој се случува по признавањето на оштетувањето (како што е подобрување на кредитниот рејтинг на должникот), претходно признатата загуба од оштетување се намалува преку корекција на сметката на исправка на вредност (оштетување на средства). Износот на намалувањето се признава во корист на тековните добивки како ослободување на исправката на вредност (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

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

Оштетување на финансиските средства (продолжува)

средства расположливи за продажба, кумулативната загуба - измерена како разлика меѓу набавната вредност и тековната објективна вредност се признава во Билансот на успех. Доколку, во последователен период, објективната вредност на должнички инструмент класифициран како расположлив за продажба се зголеми, а зголемувањето може објективно да се поврзе со настан кој се јавува по признавањето на загубата поради оштетување во тековните добивки или загуби, загубата поради оштетување се намалува преку Билансот на успех.

2.9 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

Превземените 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.

2.10 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 десет години.

Останати нематеријални средства

Трошоците за стекнување права и лиценци се капитализирани и амортизирани користејќи праволиниска метода според договорените услови.

2.11 Недвижности, постројки и опрема

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

Амортизацијата се пресметува пропорционално, со примена на законски пропишани стапки со цел алокација на набавната вредност на имотот, зградите и опремата во текот на нивниот проценет век на употреба.

Во текот на 2009 година, Банката изврши проценка на векот на употреба на недвижностите, постројките и опремата. Во продолжение е прикажан проценетиот век на употреба на некои позначајни ставки од материјалните и нематеријални средства.

Средство	2009	2008
Згради	50 години	40 години
Мебел	10 години	10 години
Возила	4 години	4 години
Машини и опрема	5 години	4 години
Софтвер и права на користење на софтвер	10 години	5 години

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

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.

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

Нетековни средства кои се очекува да се надоместат примарно преку продажба, отколку преку континуирана употреба се класификувани како такви кои се чуваат за продажба. Веднаш пред класификација како такви кои се чуваат за продажба, средствата се мерат по пониската од нивната сметководствена вредност и нивната објективна вредност, намалена за трошоците за продажба. Загубата поради оштетување при почетното признавање како такви кои се чуваат за продажба и добивките и загубите од последователното мерење се признаваат во Билансот на успех. Не се признаваат добивки над износот на акумулираната загуба поради оштетување.

Нетековните средства на Банката кои се чуваат за продажба се состојат од недвижности кои се чуваат за продажба и во однос на кои Банката е во процес на активни преговори со потенцијални купувачи со цел остварување на продажна вредност повисока од набавната вредност.

2.13 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.

2.14 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.

2.15 Резервирање

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

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

2.16 Надомести за вработените

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

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

2.17 Тековен и одложен данок од 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.

2.18 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.

2.19 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.

**Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Сметководствени политики (продолжува)****Капитал, резерви и плаќања за дивиденди (продолжува)****(в) Сопствени акции**

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

(г) Резерви

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

(д) Нераспределени добивки/(загуби)

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

(е) Дивенди на обични акции

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

2.20 Доверителски активности

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

2.21 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.

2.22 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.

2.23 Настани по датата на Билансот на состојба

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

3 Управување со ризици од финансирање

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.

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

Управување со ризици од финансирање (продолжува)

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

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

3.1 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.

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

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

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

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

Кредитен ризик (продолжува)

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

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

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

Политики и процедури

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

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

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

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

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

Доколку поради финансиски потешкотии на клиентот, Банката одобри измена на условите на кредитирање, во поглед на висината на каматата и периодите на отплата на обврските на 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.

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

Кредитен ризик (продолжува)

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

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

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

Максимална изложеност на кредитен ризик пред добиено обезбедување

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

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

Кредитен ризик (продолжува)

Анализа на максимална изложеност на кредитен ризик

	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/поседна резерва																			
Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, пред исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа																			
категија на ризик А	-	-	254,935	173,206	6,897	6,903	-	-	522	277,048	911	371	2,110	2,181	50,399	43,172	315,774	502,881	
категија на ризик Б	-	-	16,641	13,749	-	-	-	-	-	-	1	22	39	-	475	462	17,156	14,233	
категија на ризик В	-	-	4,436	3,863	-	-	-	-	-	-	64	13	963	238	205	333	5,668	4,447	
категија на ризик Г	1,443	-	12,557	16,918	-	-	-	-	-	-	2	8	-	1,003	180	-	14,182	17,929	
категија на ризик Д	-	2,588	30,183	44,658	6,590	6,590	-	-	-	-	95	57	381	458	110	-	37,359	54,351	
	1,443	2,588	318,752	252,394	13,487	13,493	-	-	522	277,048	1,073	471	3,493	3,880	51,369	43,967	390,139	593,841	
(Исправка на вредноста и посебна резерва на поединечна основа)	(723)	(2,588)	(36,812)	(58,917)	(6,593)	(6,729)	-	-	(3)	(5,541)	(112)	(73)	(635)	(1,064)	(274)	(991)	(45,152)	(75,903)	
Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа	720	-	281,940	193,477	6,894	6,764	-	-	519	271,507	961	398	2,858	2,816	51,095	42,976	344,987	517,938	

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)

Анализа на максимална изложеност на кредитен ризик (продолжува)

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008		
поединечно незначајни изложености (портфолио на мали кредити)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
поединечно значајни изложености кои не се оштетени на поединечна основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста и посебна резерва на групна основа)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сметководствена вредност на изложености за кои не е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
достасани побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Старосна структура на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
до 30 дена	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сметководствена вредност на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
недостасани побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
реструктурирани побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати побарувања	20,004	-	-	9,774	-	-	40,018	-	715,496	884,479	-	-	39,940	17,130	-	-	815,458	911,383

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

Анализа на максимална изложеност на кредитен ризик (продолжува)

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008
<i>Сметководствена вредност на недостасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста/посебна резерва</i>	20,004	-	-	9,774	-	-	40,018	-	715,496	884,479	-	-	39,940	17,130	-	-	815,458	911,383
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва	21,447	2,588	318,752	262,168	13,487	13,493	40,018	-	716,018	1,161,527	1,073	471	43,433	21,010	51,369	43,967	1,205,597	1,505,224
(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)	(723)	(2,588)	(36,812)	(58,917)	(6,593)	(6,729)	-	-	(3)	(5,541)	(112)	(73)	(635)	(1,064)	(274)	(991)	(45,152)	(75,903)
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	20,724	-	281,940	203,251	6,894	6,764	40,018	-	716,015	1,155,986	961	398	42,798	19,946	51,095	42,976	1,160,445	1,429,321

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

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

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008
<i>Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на поединечна основа</i>																
Првокласни инструменти за обезбедување:																
- Парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во Банката)	-	-	32,537	41,072	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,537	41,072
- Државни хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Банкарски гаранции	-	-	3,500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,500	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од физички лица	-	-	60,658	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	60,658	-
Залог на недвижен имот:																
- Имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	245,330	128,781	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	245,330	128,781
- Имот за вршење дејност	-	-	246,662	129,427	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	246,662	129,427
Залог на подвижен имот	-	-	14,551	14,644	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,551	14,644
Останати видови на обезбедување	-	-	49,027	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49,027	-
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност којашто се оценува за оштетување на поединечна основа	-	-	652,265	313,924	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	652,265	313,924

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

Кредитен ризик (продолжува)

Концентрација на кредитниот ризик по географска локација и индустриска гранка

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

Географска локација	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008
Република Македонија	20,004	-	281,940	203,251	6,894	6,764	40,018	-	538,679	851,029	960	398	5,482	3,853	51,095	42,976	945,072	1,108,271
Земји-членки на Европската унија	720	-	-	-	-	-	-	-	177,330	304,944	1	-	37,316	16,093	-	-	215,367	321,037
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	6	13	-	-	-	-	-	-	6	13
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	20,724	-	281,940	203,251	6,894	6,764	40,018	-	716,015	1,155,986	961	398	42,798	19,946	51,095	42,976	1,160,445	1,429,321

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 евидентираниите износи, категоризирани по индустриски сектори со состојба на 31 декември 2009 и 2008 година (во илјади денари):

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во 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	-	-	-	3,928	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,093	-	-	-	-	20,021
Земјоделство, лов и шумарство	-	-	604	-	-	-	-	-	-	-	59	1	13	3	-	-	676	4	
Рибарство	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Вадење на руда и камен	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	179	1,260	-	1,261	179	
Преработувачка индустрија	-	-	34,582	18,684	-	-	-	-	-	-	109	25	-	-	4,961	-	39,652	18,709	
Снабдување со електрична енергија, гас и вода	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	1	2	-	-	-	5	1	
Градежништво	-	-	33,597	34,614	-	-	-	-	-	-	54	1	-	-	4,183	154	37,834	34,769	
Трговија на големо и трговија на мало; поправка на моторни возила, мотоцикли и предмети за лична употреба и за домаќинствата	-	-	47,569	34,230	-	-	-	-	-	-	341	16	647	701	570	514	49,127	35,461	
Хотели и ресторани	-	-	4,729	2,435	-	-	-	-	-	-	53	-	453	302	-	-	5,235	2,737	
Сообраќај, складирање и врски	-	-	3,770	3,651	-	-	-	-	-	-	95	4	142	409	15,000	13,230	19,007	17,294	
Финансиско посредување	20,724	-	-	-	6,894	6,764	-	-	716,015	1,155,986	48	-	40,286	-	-	-	783,967	1,162,750	
Активности во врска со недвижен имот, изнајмување и деловни активности	-	-	7,683	8,619	-	-	-	-	-	-	46	321	7	491	-	-	7,736	9,431	
Јавна управа и одбрана; задолжителна социјална заштита	-	-	-	-	-	-	40,018	-	-	-	-	-	1,031	-	-	-	41,049	-	

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

Индустриски сектори (продолжува)

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008
Образование	-	-	11,563	2,484	-	-	-	-	-	-	1	-	-	9	-	5,994	11,564	8,487
Здравство и социјална работа	-	-	389	534	-	-	-	-	-	-	13	-	217	214	-	-	619	748
Други комунални, културни, општи и лични услужни активности	-	-	24,943	-	-	-	-	-	-	-	56	-	-	948	-	-	24,999	948
Приватни домаќинства со вработени лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Екстериторијални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Физички лица	-	-	112,511	94,072	-	-	-	-	-	-	82	28	-	598	25,121	23,084	137,714	117,782
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	20,724	-	281,940	203,251	6,894	6,764	40,018	-	716,015	1,155,986	961	397	42,798	19,947	51,095	42,976	1,160,445	1,429,321

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

3.2 Пазарни ризици

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

Каматен ризик

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

Табелата подолу ги анализира 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 (во илјади денари).

2009	Ефект. стапка (во%)	Инстр. со каматна стапка	Инструменти со фиксна каматна стапка, вклучувајќи ги и инструм/ со променлива каматна стапка, предмет на одлука						Некаматносно	Вкупно
			Помалку од 1 мес.	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12мес.	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години		
Финансиски средства										
Парични средства и парични еквиваленти	1-9%	-	613,415	-	-	-	-	-	102,600	716,015
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	2-6.5%	-	20,000	-	-	-	-	-	724	20,724
Кредити и побарувања од комитенти	3%-16%	-	10,014	18,708	86,875	38,572	88,417	36,509	2,845	281,940
Вложувања во хартии од вредност	7%	-	-	-	40,018	-	-	-	6,894	46,912
Вложвања во придружни друштва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	43,759	43,759
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			643,429	18,708	126,893	38,572	88,417	36,509	156,822	1,109,350
Финансиски обврски										
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање		-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	0.10%	-	-	-	-	-	-	-	4,171	4,171
Депозити на комитенти	0.1-13%	-	493,624	42,162	116,692	29,277	7,246	-	84,281	773,282
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	1.5-5%	-	-	-	-	3,714	-	5,103	54	8,871

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

Пазарни ризици (продолжува)
Каматен ризик (продолжува)

2009	Инструменти со фиксна каматна стапка, вклучувајќи ги и инструмент/ со променлива каматна стапка, предмет на одлука									
	Ефект. кама. стапка (во%)	Инстр. со проме. каматна стапка	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	Некаматносно	Вкупно
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	5,496	5,496
			493,624	42,162	116,692	32,991	7,246	5,103	94,002	791,820
Неусогласеност на каматните стапки на финансиските средства и обврски			149,805	(23,454)	10,201	5,581	81,171	31,406	62,820	317,530

2008	Инструменти со фиксна каматна стапка, вклучувајќи ги и инструмент/ со променлива каматна стапка, предмет на одлука									
	Ефект. кама. стапка (во%)	Инстр. со проме. каматна стапка	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	Некаматносно	Вкупно
Финансиски средства										
Парични средства и парични еквиваленти	1,5% - 7%	-	1,016,746	-	-	-	-	-	139,240	1,155,986
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од комитенти	3%-13%	-	50,965	11,642	40,579	80,313	-	18,204	1,548	203,251
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	6,764	6,764
Вложувања во придружни друштва	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-	-	-	20,344	20,344
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			1,067,711	11,642	40,579	80,313	-	18,204	167,896	1,386,345

Финансиски обврски										
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	0,1%	-	3,813	-	-	-	-	-	-	3,813
Депозити на комитенти	0,1%-9%	-	670,100	131,636	128,002	9,090	-	-	60,542	999,370

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

Пазарни ризици (продолжува)
Каматен ризик (продолжува)

2008	Ефект. стапка (во%)	Инстр. со проме. каматна стапка	Инструменти со фиксна каматна стапка, вклучувајќи ги и инструмент/ со променлива каматна стапка, предмет на одлука						Не- кама- то- носно	Вкупно
			Помалку од 1 мес.	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12мес.	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години		
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	1,5%-5%	-	127	383	1,721	2,424	-	5,103	38	9,796
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-	-	-	8,479	8,479
			674,040	132,019	129,723	11,514	-	5,103	69,059	1,021,458
Неусогласеност на каматните стапки на финансиските средства и обврски			393,671	(120,377)	(89,144)	68,799	-	13,101	98,837	364,887

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

Пазарни ризици (продолжува)

Валутен ризик

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

2009	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
Монетарни средства					
Парични средства и парични еквиваленти	498,604	213,187	2,235	1,989	716,015
Средства за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	20,004	168	552	-	20,724
Кредити и побарувања од други комитенти	120,409	161,531	-	-	281,940
Вложувања во хартии од вредност	6,894	40,018	-	-	46,912
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	722	-	-	-	722
Останати побарувања	4,844	38,915	-	-	43,759
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	16	-	-	-	16
Вкупно монетарни средства	651,493	453,819	2,787	1,989	1,110,088
Монетарни обврски					
Обврски за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Депозити на банки	833	2,639	426	273	4,171
Депозити на други комитенти	513,249	238,224	7,351	14,458	773,282
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	8,871	-	-	-	8,871
Субординирани обврски	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	16	-	-	-	16
Останати обврски	3,522	1,974	-	-	5,496
Вкупно монетарни обврски	526,491	242,837	7,777	14,731	791,836
Нето позиција	125,002	210,982	(4,990)	(12,742)	318,252

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

Пазарни ризици (продолжува)
Валутен ризик (продолжува)

2008	МКД	ЕУР	УСД	Други валути	Вкупно
Монетарни средства					
Парични средства и парични еквиваленти	810,859	335,971	7,130	2,026	1,155,986
Средства за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од други комитенти	144,603	58,648	-	-	203,251
Вложувања во хартии од вредност	6,764	-	-	-	6,764
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	703	-	-	-	703
Останати побарувања	4,251	16,093	-	-	20,344
Заложени средства	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-
Вкупно монетарни средства	967,180	410,712	7,130	2,026	1,387,048
Монетарни обврски					
Обврски за тргување	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-
Депозити на банки	311	2,649	648	205	3,813
Депозити на други комитенти	860,621	111,490	9,270	17,989	999,370
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	9,796	-	-	-	9,796
Субординирани обврски	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-
Останати обврски	5,510	2,969	-	-	8,479
Вкупно монетарни обврски	876,238	117,108	9,918	18,194	1,021,458
Нето позиција	90,942	293,604	(2,788)	(16,168)	365,590

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

3.3 Ризик на 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.

Следните табели ги анализираат 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 (во илјади денари).

2009	Помалку од 1 мес.	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 2 години	Од 2 до 5 години	Над 5 години	Вкупно
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	716,015	-	-	-	-	-	716,015
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	20,000	-	720	-	-	4	20,724
Кредити и побарувања од други комитенти	12,712	18,708	87,021	38,572	88,418	36,509	281,940
Вложувања во хартии од вредност	-	-	40,018	-	-	6,894	46,912
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	124	66	297	235	-	-	722
Останати побарувања	5,095	188	38,476	-	-	-	43,759
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	16	16
Вкупно финансиски средства	753,946	18,962	166,532	38,807	88,418	43,423	1,110,088
Финансиски обврски							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	4,171	-	-	-	-	-	4,171
Депозити на други комитенти	577,904	42,162	116,693	29,278	7,245	-	773,282
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	54	-	-	3,714	-	5,103	8,871
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	16	16
Останати обврски	5,496	-	-	-	-	-	5,496
Вкупно финансиски обврски	587,625	42,162	116,693	32,992	7,245	5,119	791,836
Рочна неусогласеност	166,321	(23,200)	49,839	5,815	81,173	38,304	318,252

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

Пазарни ризици (продолжува)
Ризик од ликвидност (продолжува)

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	1,155,986	-	-	-	-	-	1,155,986
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања од други комитенти	52,513	11,642	40,579	36,038	44,275	18,204	203,251
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	6,764	6,764
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	48	216	288	151	-	703
Останати побарувања	19,732	136	238	238	-	-	20,344
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	1,228,231	11,826	41,033	36,564	44,426	24,968	1,387,048
Финансиски обврски							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	3,813	-	-	-	-	-	3,813
Депозити на други комитенти	730,642	131,636	128,002	7,193	1,897	-	999,370
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	165	383	1,721	2,424	-	5,103	9,796
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	8,479	-	-	-	-	-	8,479
Вкупно финансиски обврски	743,099	132,019	129,723	9,617	1,897	5,103	1,021,458
Рочна неусогласеност	485,132	(120,193)	(88,690)	26,947	42,529	19,865	365,590

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

3.4 Проценка на објективната вредност

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 табелата подолу се прикажани евидентираната вредност и објективната вредност на оние финансиски средства и обврски кои не се евидентирани според објективна вредност на 31 декември 2009 и 2008:

	2009		2008	
	Сметковод ствена вредност	Објективн а вредност	Сметковод ствена вредност	Објективн а вредност
Средства				
Парични средства и парични еквиваленти	716,015	716,015	1,155,986	1,155,986
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити и побарувања од банки	20,724	20,724	-	-
Кредити и побарувања од други комитенти	281,940	281,940	203,251	203,251
Вложувања во хартии од вредност	46,912	46,912	6,764	6,764
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	722	722	703	703
Останати побарувања	43,759	43,759	20,344	20,344
Заложени средства	-	-	-	-
Одложени даночни средства	16	16	-	-
Обврски				
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Депозити на банки	4,171	4,171	3,813	3,813
Депозити на други комитенти	773,282	773,282	999,370	999,370
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	8,871	8,871	9,796	9,796
Субординирани обврски	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	16	16	-	-
Останати обврски	5,496	5,496	8,479	8,479

Кредити и побарувања од банки

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

Кредити и побарувања од комитенти

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

Останати финансиски средства

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

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

Проценка на објективна вредност (продолжува)

Депозити и обврски по кредити

Проценетата објективна вредност на депозитите по видување, вклучувајќи ги и некаматносните депозити претставува износот кој ќе се исплати по видување.

Објективната вредност на орочените депозити по варијабилни каматни стапки е нивната евидентирана вредност на денот на изготвување на Билансот на состојба.

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

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

3.5 Известување според сегменти

Примарни деловни сегменти

	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Нерезиденти	Останато		Вкупно
					Неалоцирано		
2009							
Нето-приходи/(расходи) од камата	3,452	63,700	-	1,799	-	(1,089)	67,862
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	3,829	3,783	-	930	-	-	8,542
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	928	46,494	-	-	-	4,749	52,171
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	8,209	113,977	-	2,729	-	3,660	128,575
Финансиски резултат по сегмент	-	-	-	-	-	5,755	5,755
Данок од добивка	-	-	-	-	-	(400)	(400)
Добивка/(загуба) за финансиската година						5,355	5,355
Вкупна актива по сегмент	114,220	737,501	-	215,373	-	-	1,067,094
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	549,058	549,058
Вкупна актива	114,220	737,501	-	215,373	-	549,058	1,616,152
Вкупно обврски по сегмент	281,726	409,176	-	101,208	-	-	792,110
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно обврски	281,726	409,176	-	101,208	-	-	792,110
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	1,301	(8,724)	(7,510)	-	-	(275)	(15,208)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-	-
Амортизација	-	-	-	-	-	(19,960)	(19,960)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	-	(118,069)	(118,069)

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

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

	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Нерезиденти	Останато		Вкупно
					Неалоцирано		
2008							
Нето-приходи/(расходи) од камата	(564)	61,025	-	5,460	-	(958)	64,963
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	3,858	2,824	-	8,234	-	-	14,916
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	904	18,602	-	-	-	3,241	22,747
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	4,198	82,451	-	13,694	-	2,283	102,626
Финансиски резултат по сегмент	-	-	-	-	-	5,646	5,646
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	5,646	5,646
Вкупна актива по сегмент	97,211	930,262	-	321,050	-	-	1,348,523
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	492,618	492,618
Вкупна актива	97,211	930,262	-	321,050	-	492,618	1,841,141
Вкупно обврски по сегмент	283,785	621,254	-	117,411	-	-	1,022,450
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно обврски	283,785	621,254	-	117,411	-	-	1,022,450
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	4,090	(2,866)	3,300	-	-	970	5,494
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-	-
Амортизација	-	-	-	-	-	(17,095)	(17,095)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	(3,947)	-	-	-	(74,391)	(78,338)

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

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

	Републи Македонија	Земји членки на ЕУ	Европа (оста)	Земји членки на ОЕЦД	Останато		Вкупно
					Неалоцирано		
2008							
Нето-приходи/(расходи) од камата	59,233	5,460	-	-	-	-	64,693
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	7,105	7,811	-	-	-	-	14,916
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	24,937	-	-	-	-	-	24,937
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	91,275	13,271	-	-	-	-	104,546
Финансиски резултат по сегмент	5,646	-	-	-	-	-	5,646
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	5,646	-	-	-	-	-	5,646
Вкупна актива по сегмент	1,520,092	321,037	12	-	-	-	1,841,141
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна актива	1,520,092	321,037	12	-	-	-	1,841,141
Вкупно обврски по сегмент	903,791	65,178	-	1	49,516	-	1,018,486
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	3,963	3,963
Вкупно обврски	903,791	65,178	-	1	49,516	-	1,022,449
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	3,628	1,866	-	-	-	-	5,494
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-	-
Амортизација	(17,095)	-	-	-	-	-	(17,095)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(118,069)	-	-	-	-	-	(118,069)

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

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

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

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

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

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

Управување со капиталот (продолжува)

Извештај за стапката на адекватност на капиталот

Ред. Бр.	Опис	31 декември 2009	31 декември 2008
I	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД КРЕДИТНИОТ РИЗИК		
1	Билансна актива пондерирана според кредитниот ризик	868,837	741,786
2	Вонбилансна актива пондерирана според кредитниот ризик	34,489	48,887
3	Актива пондерирана според кредитниот ризик (1+2)	903,326	790,673
4	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	72,266	63,254
II	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК		
5	Агрегатна девизна позиција	181,102	195,233
6	Нето-позиција во злато	-	-
7	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	14,488	15,619
8	Актива пондерирана според валутниот ризик	181,102	195,233
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)	1,084,428	985,906
13	Капитал потребен за покривање на ризиците	86,754	78,872
V	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	804,948	797,495
VI	АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (V/IV)	0.74	0.81

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

Управување со капиталот (продолжува)

Извештај за сопствените средства

Ред. Бр.	ОПИС	31 декември 2009	31 декември 2008
	Уплатени и запишани обични и некумулативни приоритетни акции и премија по овие акции	804,172	845,196
1			
1.1	Номинална вредност	804,172	845,196
1.1.1	Номинална вредност на обични акции	725,659	821,618
1.1.2	Номинална вредност на некумулативни приоритетни акции	78,513	23,578
1.2	Премија	-	-
1.2.1	Премија од обични акции	524	-
1.2.2	Премија од некумулативни приоритетни акции	-	-
2	Резерви и задржана добивка или загуба	142	(47,701)
2.1	Резервен фонд	-	7,840
2.2	Задржана добивка	-	-
2.3	Акумулирана загуба од претходни години	-	55,541
2.4	Тековна добивка	-	-
2.5	Нереализирана загуба од сопственички хартии од вредност расположливи за продажба	142	-
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	-	-
	Обични акции, резерви и задржана добивка и одбитни ставки	726,325	773,917
5			
6	Износ на останати позиции кои можат да се вклучат во основниот капитал	78,513	23,578
I	ОСНОВЕН КАПИТАЛ	804,838	797,495
	Дополнителен капитал I		
	Уплатени и запишани обични и кумулативни приоритетни акции и премијата по овие акции	-	-
7			
7.1	Номинална вредност	-	-
7.2	Премија	-	-
8	Ревалоризациски резерви	110	-
9	Хибридни капитални инструменти	-	-
10	Субординирани инструменти	-	-
	Износ на субординирани инструменти кои можат да бидат дел од дополнителниот капитал I	-	-
11			
II	ДОПОЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ I	110	-
	Одбитни ставки од основен капитал и дополнителен капитал I		
	Вложувања во капитал на други банки или финансиски институции кои изнесуваат над 10% од капиталот на тие институции (освен институциите од реден бр. 15)	-	-
12			
	Вложувања во субординирани и хибридни капитални инструменти и други инструменти на институциите од реден бр. 12	-	-
13			
	Агрегатен износ на вложувања во капиталот, субординираните и хибридниите инструменти и други инструменти кој надминува 10% од (И+ИИ)	-	-
14			
	Директни вложувања во капиталот на друштва за осигурување и реосигурување и на друштва за управување со пензиски фондови	-	-
15			
	Вложувања во финансиски инструменти издадени од друштва за осигурување и реосигурување и на друштва за управување со пензиски фондови	-	-
16			

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

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	804,838	797,495
V	Дополнителен капитал I по одбитни ставки	110	-
	Дополнителен капитал II		
19	Субординирани инструменти од дополнителен капитал II	-	-
20	Дополнителен капитал I и II	110	-
21	Дозволен износ на дополнителен капитал I и II	142	-
21.1	Дополнителен капитал I	110	-
21.2	Дополнителен капитал II	-	-
22	Вишок на основен капитал	718,870	-
22.1	Вишок на основен капитал (150%)	1,078,305	-
22.2	Вишок на основен капитал (250%)	1,797,174	-
VI	Дозволен износ на дополнителен капитал II	-	-
	Сопствени средства		
VII	Основен капитал	804,838	797,495
VIII	Дополнителен капитал I	110	-
IX	Дополнителен капитал II	-	-
X	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	804,948	797,495

4 Значајни сметководствени проценки

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

Оштетување на кредити одобрени на комитенти

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

Оштетување на вложувања во хартии од вредност расположливи за продажба

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

5 Изјава за усогласеност со регулатива

Согласно со одредбите утврдени со Законот за Банки (член 78, точка 2), имотот на Банката во земјиште, згради, опрема и капитални делови во нефинансиски институции не смее да надмине 60% од сопствените средства на Банката.

Со состојба на 31 декември 2009 година, имотот на Банката во земјиште, згради, опрема и капитални делови во нефинансиски институции изнесува 62.2% од сопствените средства на Банката.

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

6 Приходи и расходи од камата

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

	2009	2008
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	48,290	48,341
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	149	5,472
Кредити и побарувања од комитенти	38,152	21,626
Вложувања во хартии од вредност	-	-
Останати побарувања	-	7,940
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(1,089)	(958)
Наплатени претходно отпишани камати	1,274	2,578
	86,776	84,999
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	12	-
Депозити на други комитенти	18,265	18,966
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	637	509
Субординирани обврски	-	-
Останати обврски	-	561
	18,914	20,036
Нето приходи од камата	67,862	64,963

Секторска анализа на приходите и расходите од камата според секторот

	2009	2008
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	25,298	18,907
Држава	3,063	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	40,972	48,341
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	12,855	10,659
Нерезиденти	4,403	5,472
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(1,089)	(958)
Наплатени претходно отпишани камати	1,274	2,578
Вкупно приходи од камата	86,776	84,999
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	3,089	5,079
Држава	-	54
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	15	7
Банки	645	510
Останати финансиски друштва (небанкарски)	1,899	580
Домаќинства	10,662	13,794
Нерезиденти	2,604	12
Вкупно расходи за камата	18,914	20,036
Нето(приходи/(расходи) од камата	67,862	64,963

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

7 Приходи и расходи од провизии и надомести

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

	2009	2008
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	522	2,247
Платен промет		
- во земјата	3,985	9,987
- со странство	2,791	7,929
Акредитиви и гаранции	971	713
Брокерско работење	308	1,156
Управување со средствата	104	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато (наведете ги поединечно приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните приходи од провизии и надомести):		
- приходи од провизии и надомести	1,302	-
- останато	2,134	93
Вкупно приходи од провизии и надомести	12,117	22,125
Расходи од провизии и надомести		
Кредитирање	30	-
Платен промет		
- во земјата	-	6,595
- со странство	-	429
Акредитиви и гаранции	-	-
Брокерско работење	103	185
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато (наведете ги поединечно приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните приходи од провизии и надомести):		
- картично работење	374	-
- девизно работење	375	-
- провизии кон НБРМ	1,528	-
- КИБС	666	-
- останато	499	-
Вкупно расходи од провизии и надомести	3,575	7,209
Нето приходи/(расходи) од провизии и надомести	8,542	14,916

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

	2009	2008
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	7,093	9,943
Држава	20	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	95	-
Банки	89	90
Останати финансиски друштва (небанкарски)	156	-
Домаќинства	3,734	3,858
Нерезиденти	930	8,234
Вкупно приходи од провизии и надомести	12,117	22,125
Расходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	-	-
Држава	69	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	2,546	2,822
Останати финансиски друштва (небанкарски)	960	4,387
Домаќинства	-	-
Нерезиденти	-	-
Вкупно расходи од провизии и надомести	3,575	7,209
Нето приходи/(расходи) од провизии и надомести	8,542	14,916

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

8 Нето-приходи од тргување

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

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

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

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

10 Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики

	2009	2008
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	4,132	4,418
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа		
- курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства на нето основа	26	99
- останати курсни разлики на нето основа	(179)	(2,728)
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	3,979	1,789

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годините што завршуваат на 31 декември 2009 година
 (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	3,969	9,533
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажбата на:		
- недвижности и опрема	-	68
- нематеријални средства	-	-
- преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	56	-
- нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	4,316	4,669
Приходи од добиени судски спорови	1,018	-
Наплатени претходно отпишани побарувања	88	4,598
Ослободување на посебната резерва и резервирања за:		
- вонбилансни кредитни изложености	717	706
- потенцијални обврски врз основа на судски спорови	-	-
- пензии и други користи за вработените	-	-
- реструктурирања	-	-
- неповолни договори	-	-
- останати резервирања	-	-
Останато (наведете ги поединечно приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати приходи од дејноста):		
- приход по основ на цесија	37,313	-
- останато	715	1,384
Вкупно останати приходи од дејноста	48,192	20,958

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

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

	Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други коминтенти	Вложувања во фин. средства располож. за продажба	Вложувања во фин. средства кои се чуваат до достасување	Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно
2009								
<i>Исправка на вредноста на поединечна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста	920	21,919	-	-	3,018	81	115	26,053
(Ослободување на исправката на вредноста)	(2,013)	(29,233)	(136)	-	(9,300)	(75)	(505)	(41,262)
	(1,093)	(7,314)	(136)	-	(6,282)	6	(390)	(15,209)
<i>Исправка на вредноста на групна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста	-	-	-	-	-	-	-	-
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(1,093)	(7,314)	(136)	-	(6,282)	6	(390)	(15,209)
2008								
<i>Исправка на вредноста на поединечна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста	-	1,223	111	-	4,347	18	953	6,652
(Ослободување на исправката на вредноста)	(1,158)	-	-	-	-	-	-	(1,158)
	(1,158)	1,223	111	-	4,347	18	953	5,494
<i>Исправка на вредноста на групна основа</i>								
Дополнителна исправка на вредноста	-	-	-	-	-	-	-	-
(Ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(1,158)	1,223	111	-	4,347	18	953	5,494

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

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

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

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

14 Трошоци за вработените

	2009	2008
Краткорочни користи за вработените		
- плати	47,599	22,418
- задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	19,104	13,352
- краткорочни платени отсуства	-	-
- трошоци за привремено вработување	-	-
- удел во добивката и награди	-	-
- немонетарни користи	-	-
	66,703	35,770
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 (наведете ги поединечно оние трошоци за вработените кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните трошоци за вработените):	-	-
- трошоци за исхрана	-	2,427
- трошоци за превоз	-	1,010
- регрес за годишен одмор	-	1,100
- трошоци за службени патувања	244	599
- останато	292	-
	536	5,136
Вкупно трошоци за вработените	67,239	40,906

15 Амортизација

	2009	2008
Амортизација на нематеријалните средства		
Интерно развиен софтвер	3,745	2,565
Купен софтвер од надворешни добавувачи	-	-
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	-	-
Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	-	-
	3,745	2,565
Амортизација на недвижностите и опремата		
Градежни објекти	6,027	7,408
Транспортни средства	322	321
Мебел и канцелариска опрема	9,059	6,801
Останата опрема	-	-
Други ставки на недвижностите и опремата	-	-
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	807	-
	16,215	14,530
Вкупно амортизација	19,960	17,095

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

16 Останати расходи од дејноста

	2009	2008
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	342	-
Премии за осигурување на депозитите	1,984	2,093
Премии за осигурување на имотот и на вработените	532	673
Материјали и услуги	35,055	19,926
Административни и трошоци за маркетинг	2,252	3,107
Останати даноци и придонеси	488	596
Трошоци за кирии	6,404	1,744
Трошоци за судски спорови	1,194	2,203
Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	-	-
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	-	1,600
- нематеријални средства	-	-
- преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	89	214
- нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Останато (наведете ги поединечно расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати расходи од дејноста)		
- кусок од кражба	-	1,235
- останато	2,490	94
Вкупно останати расходи од дејноста	50,830	33,485

17 Данок на добивка

Расходи/приходи за тековен и одложен данок

	2009	2008
Тековен данок од добивка		
Расход/(приход) за тековниот данок од добивка за годината	400	-
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	-	-
	400	-
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	400	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годините што завршуваат на 31 декември 2009 година
 (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	400	-
Признаен во капиталот	-	-
	400	-
Одложен данок од добивка		
Признаен во билансот на успех	-	-
Признаен во капиталот	-	-
	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот од добивка	400	-

Усогласување помеѓу просечна ефективна даночна стапка и променлива даночна стапка

	во %	во илјади денари 2009	во %	во илјади денари 2008
Добивка/(загуба) пред оданочувањето		5,755		5,646
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	-	-	10%	565
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	-	400	-	288
Даночно ослободени приходи	-	-	-	(953)
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	-	400	-	-
Просечна ефективна даночна стапка	6.95%	-	-	-

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

18 Парични средства и парични еквиваленти

	2009	2008
Парични средства во благајна	37,530	43,237
Сметка и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	123,690	93,447
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	177,336	46,219
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	17	161
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	358,610	696,180
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	-
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	-	264,762
Останати краткорочни високо ликвидни средства	1	-
Побарувања врз основа на камати	87	1,325
(Исправка на вредноста)	-	(5,541)
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек	697,271	1,139,790
Задолжителни депозити во странска валута	18,147	16,196
Ограничени депозити	600	-
(Исправка на вредноста)	(3)	-
Вкупно	716,015	1,155,986

	2009	2008
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	5,541	1,194
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	3,018	4,347
- (ослободување на исправката на вредноста)	(9,300)	-
Ефект од курсни разлики	744	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	3	5,541

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 10.0% за обврски во домашна валута, 20.0% за обврски во домашна валута со валутна клаузула и 13.0% 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 11ти во тековниот месец до 10ти 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.

Парични средства и парични еквиваленти (продолжува)

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

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

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

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

Каматната стапка на овој депозит изнесува 1% годишно.

Благајничките записи издадени од НБРМ се со рок на достасување од 28 дена (2008: 28 дена) и каматни стапки во висина од 7.50% до 9.00% годишно (2008: од 6.9604% до 6.9621% годишно).

19 Средства за тргување

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

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

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

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

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

21 Деривативни средства и обврски чувани за управување со ризик

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

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

22 Кредити и побарувања од банки

	2009		2008	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Кредити на банки				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Репо				
- домашни банки	20,000	-	-	-
- странски банки	-	-	-	-
Останати побарувања				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	1,443	-	2,588	-
Побарувања врз основа на камати	4	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредноста	21,447	-	2,588	-
(Исправка на вредноста)	(723)	-	(2,588)	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста	20,724	-	-	-

	2009	2008
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	2,588	3,746
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	920	-
- (ослободување на исправката на вредноста)	(2,013)	(1,158)
Ефект од курсни разлики	(772)	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	723	2,588

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

23 Кредити и побарувања од комитенти

Структура на кредитите и побарувањата од комитенти според видот на должникот

	2009		2008	
	краткорочни	долгорочни	Краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
- побарувања по главница	78,294	110,218	81,163	67,214
- побарувања врз основа на камати	1,841	-	974	-
Држава				
- побарувања по главница	-	-	-	-
- побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
- побарувања по главница	-	-	-	-
- побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
- побарувања по главница	-	-	-	-
- побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства				
- побарувања по главница				
станбени кредити	-	-	-	-
потрошувачки кредити	34,030	63,305	26,715	63,236
автомобилски кредити	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	-
кредитни картички	958	9,316	9,498	-
други кредити	19,616	-	12,726	-
- побарувања врз основа на камати	1,174	-	642	-
Нерезиденти, освен банки				
- побарувања по главница	-	-	-	-
- побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	89,624	(89,624)	30,866	(30,866)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста	225,537	93,215	162,584	99,584
(Исправка на вредноста)	(18,481)	(18,331)	(57,849)	(1,068)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	207,056	74,884	104,735	98,516

Со состојба на 31 декември 2009 година, нефункционалните кредити вклучени во кредитите и побарувањата по комитенти изнесуваат 40,270 илјади денари (2008: 60,563 илјади денари). Непризнаената камата по овие кредити изнесува 24,883 илјади денари (2008: 35,382 илјади денари).

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годините што завршуваат на 31 декември 2009 година
(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	58,917	57,694
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	21,919	1,223
- (ослободување на исправката на вредноста)	(29,233)	-
Ефект од курсни разлики	1	-
(Отпишани побарувања)	(14,792)	-
Состојба на 31 декември	36,812	58,917
Движење на исправката на вредноста на поединечна основа		
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	-	-
Вкупно исправка на вредноста на кредитите на и побарувањата од други комитенти	-	-

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)	27,565	16,646
- државни хартии од вредност	-	-
- државни безусловни гаранции	-	-
- банкарски гаранции	3,359	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-
Гаранции од физички лица	-	44,880
Залог на недвижен имот		
- имот за сопствена употреба	61,108	26,585
- имот за вршење дејност	80,915	52,140
Залог на подвижен имот	11,790	14,648
Останати видови обезбедување	93,566	22,237
Необезбедени	3,637	26,115
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	281,940	203,251

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

24 Вложувања во хартии од вредност

Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба

	2009	2008
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти</i>		
Сопственички инструменти издадени од банки	1,009	1,014
Останати сопственички инструменти	12,478	12,479
	13,487	13,493
Котирани	1,009	1,014
Некотирани	12,478	12,479
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба пред исправката на вредноста	13,487	13,493
(Исправка на вредноста)	(6,593)	(6,729)
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба намалени за исправката на вредноста	6,894	6,764

	2009	2008
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	6,729	6,618
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	-	111
- (ослободување на исправката на вредноста)	(136)	-
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	-	-
	-	-
Состојба на 31 декември	6,593	6,729

Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување

	2009	2008
<i>Должнички хартии од вредност</i>		
Благајнички записи	-	-
Државни записи	40,018	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
	40,018	-
Котирани	40,018	-
Некотирани	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста	40,018	-
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста	40,018	-

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

Вложувања во хартии во вредност (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		

25 Вложувања во подружници и во придружени друштва

Процент на учество на Банката во подружници и придружни друштва

Назив на подружниците и на придружените друштва	Земја	Процент на учество во сопственоста		Процент на право на глас		во %
		2009	2008	2009	2008	
<hr/>						
<hr/>						

Финансиски информации за придружни друштва-100%

Назив на придружените друштва	Вкупна актива	Вкупни обврски	Вкупно капитал и резерви	Приходи	Добивка/ (загуба) за финансиската година
<hr/>					
<hr/>					
<hr/>					
<hr/>					

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

26 Останати побарувања

	2009	2008
Побарувања од купувачите	1,438	3,546
Однапред платени трошоци	967	484
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надомести	1,074	472
Побарувања од вработените	-	81
Аванси за нематеријални средства	-	16,093
Аванси за недвижности и опрема	-	75
Останато (наведете ги поединечно побарувањата кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати побарувања):		
- договор за цесија	37,316	-
- останато	3,711	730
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	44,506	21,481
(Исправка на вредноста)	(747)	(1,137)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	43,759	20,344
	2009	2008
Движење на исправката на вредноста		
Состојба на 1 јануари	1,137	166
Исправка на вредноста за годината		
- дополнителна исправка на вредноста	196	971
- (ослободување на исправката на вредноста)	(580)	-
Ефект од курсни разлики	(6)	-
(Отпишани побарувања)	-	-
Состојба на 31 декември	747	1,137

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

27 Заложени средства

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

28 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	-	127,052	-	1,243	3,000	131,295
преземени во текот на годината (продадени во текот на годината)	-	15,483	-	-	-	15,483
(пренос во сопствени средства)	-	(8,648)	-	-	-	(8,648)
Состојба на 31 декември 2008	-	133,887	-	1,243	3,000	138,130
Состојба на 1 јануари 2009	-	133,887	-	1,243	3,000	138,130
преземени во текот на годината (продадени во текот на годината)	-	7,494	-	-	730	8,224
(пренос во сопствени средства)	-	(1,762)	-	-	(730)	(2,492)
Состојба на 31 декември 2009	-	139,619	-	1,243	3,000	143,862
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2008	-	5,396	-	-	-	5,396
Загуба поради оштетување (Белешка 13)	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
пренос од недвижности и опрема	-	317	-	-	-	317
Состојба на 31 декември 2008	-	5,713	-	-	-	5,713
Состојба на 1 јануари 2009	-	5,713	-	-	-	5,713
Загуба поради оштетување (Белешка 13)	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2009	-	5,713	-	-	-	5,713
Сегашна сметководствена вредност						
на 1 јануари 2008	-	121,656	-	1,243	3,000	125,899
на 31 декември 2008	-	128,174	-	1,243	3,000	132,417
на 31 декември 2009	-	133,906	-	1,243	3,000	138,149

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

29 Нематеријални средства

На ден 31 декември 2009 година, нематеријалните средства во целост се состојат од купен софтвер од надворешни добавувачи. 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	-	12,623	-	-	-	-	12,623
зголемувања преку нови набавки	-	400	-	-	-	-	400
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	-	13,023	-	-	-	-	13,023
Состојба на 1 јануари 2009	-	13,023	-	-	-	-	13,023
зголемувања преку нови набавки	-	34,958	-	-	-	-	34,958
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	-	47,981	-	-	-	-	47,981

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

Нематеријални средства(продолжува)

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Гудвил	Вкупно
Амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2008	-	261	-	-	-	-	261
амортизација за годината	-	2,565	-	-	-	-	2,565
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2008	-	2,826	-	-	-	-	2,826
Состојба на 1 јануари 2009	-	2,826	-	-	-	-	2,826
амортизација за годината	-	3,745	-	-	-	-	3,745
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2009	-	6,571	-	-	-	-	6,571
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2008	-	12,362	-	-	-	-	12,362
на 31 декември 2008	-	10,197	-	-	-	-	10,197
на 31 декември 2009	-	41,410	-	-	-	-	41,410

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

30 Недвижности и опрема

Усогласување на сегашна сметководствена вредност

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелар. опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложување во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
Набавна вредност									
Состојба на 1 јануари 2008	-	312,026	1,287	31,788	-	-	-	-	345,101
зголемувања	-	7,891	-	14,205	-	-	381	-	22,477
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување) (отуѓувања преку деловни комбинации)	-	(2,833)	-	-	-	-	-	-	(2,833)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	(15,483)	-	381	-	-	(381)	-	(15,483)
Состојба на 31 декември 2008	-	301,601	1,287	46,374	-	-	-	-	349,262
Состојба на 1 јануари 2009	-	301,601	1,287	46,374	-	-	-	-	349,262
зголемувања	-	2,719	1,573	7,257	-	-	1,750	19,515	32,814
зголемувања преку деловни комбинации	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување) (отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	-	(3,488)	-	-	-	-	(3,488)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	(69,478)	-	-	-	-	-	-	(69,478)
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	1,610	-	-	(1,610)	-	-
Состојба на 31 декември 2009	-	234,842	2,860	51,753	-	-	140	19,515	309,110

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

Недвижности и опрема (продолжува)

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелар. опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложување во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
Амортизација и оштетување									
Состојба на 1 јануари 2008	-	17,120	164	6,591	-	-	-	-	23,875
амортизација за годината	-	7,408	321	6,801	-	-	-	-	14,530
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отугување и расходување)	-	(305)	-	-	-	-	-	-	(305)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	(317)	-	-	-	-	-	-	(317)
Состојба на 31 декември 2008	-	23,906	485	13,392	-	-	-	-	37,783
Состојба на 1 јануари	-	23,906	485	13,392	-	-	-	-	37,783
амортизација за годината	-	6,027	322	9,059	-	-	-	807	16,215
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отугување и расходување)	-	-	-	(3,488)	-	-	-	-	(3,488)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	(11,869)	-	-	-	-	-	-	(11,869)
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	1,573	(1)	-	-	-	-	1,572
Состојба на 31 декември 2009	-	18,064	2,380	18,962	-	-	-	807	40,213
Сегашна сметководствена вредност									
на 1 јануари 2008	-	294,906	1,123	25,197	-	-	-	-	321,226
на 31 декември 2008	-	277,695	802	32,982	-	-	-	-	311,479
на 31 декември 2009	-	216,778	480	32,791	-	-	140	18,708	268,897

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

31 Тековни и одложени даночни средства и обврски

Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

	2009	2008
Побарувања за данок на добивка (тековен)	722	703
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-
	722	703

Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

	2009		2008			
	Одложени даночни средства	(Одложен и даночни обврски)	на нето-основа	Одложени даночни средства	(Одложен и даночни обврски)	на нето-основа
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	16	(16)	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот	16	(16)	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	16	(16)	-	-	-	-

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 годините што завршуваат на 31 декември 2009 година
(Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Тековни и одложени даночни средства и обврски (продолжува)

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

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

Нетековни средства кои се чуваат за продажба

	2009	2008
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	57,608	-
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба	57,608	-

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

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

Група за отуѓување

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

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

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

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

33 Обврски за тргување

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

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

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

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

35 Депозити на банки

	2009		2008	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Тековни сметки				
- домашни банки	-	-	-	-
- странски банки	4,171	-	3,813	-
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	4,171	-	3,813	-

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

36 Депозити на други комитенти

	2009		2008	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
- Тековни сметки	314,037	-	536,422	-
- Депозити по видување	-	-	982	-
- Орочени депозити	17,219	12,576	31,077	-
- Ограничени депозити	1,213	250	-	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	669	-	254	-
	333,138	12,826	568,735	-
Држава				
- Тековни сметки	-	-	-	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	-	-	10,000	-
- Ограничени депозити	-	-	-	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски по основ на камати за депозити	-	-	54	-
	-	-	10,054	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
- Тековни сметки	2,445	-	2,313	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	361	-	350	-
- Ограничени депозити	14	-	-	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	2	-	1	-
	2,822	-	2,664	-
Финансиски друштва, освен банки				
- Тековни сметки	4,151	-	3,376	-
- Депозити по видување	-	-	-	-
- Орочени депозити	40,516	-	18,550	-
- Ограничени депозити	-	-	-	-
- Останати депозити	38	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	1,053	-	354	-
	45,758	-	22,280	-
Домаќинства				
- Тековни сметки	30,714	-	30,207	-
- Депозити по видување	29,604	-	38,953	-
- Орочени депозити	203,582	9,629	201,228	9,169
- Ограничени депозити	1,005	5,226	-	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	2,276	-	2,681	-
	267,181	14,855	273,069	9,169
Нерезиденти, освен банки				
- Тековни сметки	24,887	-	50,104	-
- Депозити по видување	104	-	15	-
- Орочени депозити	51,436	12,418	62,698	-
- Ограничени депозити	7,214	-	-	-
- Останати депозити	-	-	-	-
- Обврски врз основа на камати за депозити	643	-	582	-
	84,284	12,418	113,399	-
Тековна достасаност	3,575	(3,575)	79	(79)
Вкупно депозити на други комитенти	736,758	36,524	990,280	9,090

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

37 Издадени должнички хартии од вредност

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

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

38 Обврски по кредити

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

	2009		2008	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки				
- резиденти				
Обврски по кредити	-	8,817	-	9,758
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	54	-	38	-
- нерезиденти				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
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 достасаност	-	-	2,231	(2,231)
Вкупно обврски по кредити	54	8,817	2,269	7,527

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

Обврски по кредити (продолжува)

Обврски по кредити според кредитодавателот

	2009		2008	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
<i>Домашни извори:</i>				
Народна банка на Република Македонија	39	5,103	38	5,103
Македонска Банка за Поддршка на Развојот	15	3,714	-	4,655
	54	8,817	38	9,758
<i>Странски извори:</i>				
	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	2,231	(2,231)
Вкупно обврски по кредити	54	8,817	2,269	7,527

39 Субординирани обврски

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

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

41 Останати обврски

	2009	2008
Обврски кон добавувачите	2,333	4,787
Добиени аванси	-	-
Обврски за провизиите и надоместите	7	1
Пресметани трошоци	13	-
Разграничени приходи од претходна година	-	-
Краткорочни обврски кон вработените	5	25
Краткорочни обврски за користите на вработените	-	-
Останато (наведете ги поединечно обврските кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати обврски):		
- обврски во пресметка по девизно работење	1,586	1,518
- обврски за ДДВ	-	393
- претплата за недоспеани кредити	836	440
- уплата по кредити од население	-	319
- аванс за купување на хартии од вредност	-	215
- останато	716	781
Вкупно останати обврски	5,496	8,479

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

42 Акционерски капитал

Со состојба на 31 декември 2009, вкупниот акционерски капитал на Банката изнесува 804,172 илјади денари (2008: 845,196 илјади денари) и истиот се состои од 288,072 (2008: 310,426) одобрени и во целост платени обични акции и 31,071 (2008: 8,925) приоритетни акции. Номиналната вредност по акција изнесува ЕУР 41,2069 (2008: ЕУР 43,46).

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	2,646	2,646	310,426	218,388	8,925	8,925	845,196	600,522
Запишани акции во текот на годината	-	-	-	92,038	-	-	-	244,674
Реализација на опциите на акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акција	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати промени во текот на годината (наведете ги детално):	-	-	-	-	-	-	-	-
- конверзија на обични во приоритетни	-	-	(22,354)	-	22,354	-	-	-
- повлечени приоритетни акции	-	-	-	-	(208)	-	-	-
- покривање на акумулирана загуба	(126)	(126)	-	-	-	-	(41,024)	-
Состојба на 31 декември - целосно платени	2,520	2,520	288,072	310,426	31,071	8,925	804,172	845,196

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

Акционерски капитал (продолжува)

Дивиденди

Објавени дивиденди и платени дивиденди од страна на Банката

	2009	2008
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	-	-

	2009	2008
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

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

	2009	2008
Објавени дивиденди по 31 декември	-	-

	2009	2008
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

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

Име на акционерот	во ЕУР илјади		2009	во % 2008
	2009	2008		
	Запишан капитал (номинална бредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	право на глас	право на глас
Централна Кооперативна Банка АД Софија	9,945	11,460	83.78	84.95
Вкупно	9,945	11,460	83.78	84.95

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

43 Заработка по акција

Основна заработка по акција

	2009	2008
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции</i>		
Нето-добивка за годината	5,355	5,646
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции	(521)	(158)
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции	-	-
Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции	4,834	5,488

	2009	2008
<i>Пондериран просечен број на обичните акции</i>		
Издадени обични акции на 1 јануари	310,426	218,388
Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината:		
- емисија на акции	-	92,038
- конверзија на обични акции во приоритетни	(22,354)	-
<i>Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември</i>	<i>289,297</i>	<i>248,993</i>
Основна заработка по акција (во МКД)	17	22

Разводнета заработка по акција

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

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

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

44 Потенцијални и преземени обврски

Потенцијални обврски

	2009	2008
Платежни непокриени гаранции		
- во денари	19,792	20,297
- во странска валута	-	-
- 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	4,600	-
- во денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	21,704	18,404
Неискористени лимити на кредитни картички	-	-
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	5,273	5,266
Останати непокриени потенцијални обврски (покриени и непокриени)	-	-
Издадени покриени гаранции	-	-
Покриени акредитиви	-	-
Останати покриени потенцијални обврски	-	-
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	51,369	43,967
(Посебна резерва)	(274)	(991)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	51,095	42,976

Судски спорови

Со состојба на 31 декември 2009, судските постапки кои се водат против Банката изнесуваат вкупно 8,781 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 спорови и побарувања може да се појават и во иднина во текот на редовното деловно работење на Банката. Поврзаните ризици се анализирани од веројатноста за нивна појава. Иако резултатот од оваа проблематика не може секогаш со сигурност да се утврди, раководството на Банката смета дека потенцијалните правни спорови и побарувања нема да резултираат во материјално значајни обврски.

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

45 Работи во име и за сметка на други лица

	2009			2008		
	средства	обврски	нето-позиција	средства	обврски	нето-позиција
<i>Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица</i>						
Депозити во денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	41,134	41,134	-	41,134	41,134	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во денари	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
<i>Управување на средствата во име и за сметка на трети лица</i>						
Депозити во денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	-	-	-	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во денари	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Старателски сметки	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
Вкупно	41,134	41,134	-	41,134	41,134	-

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

46 Пензиски планови

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

47 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 годините што завршуваат на 31 декември 2009 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Наеми (продолжува)

Наемател

Обврски по финансиски наеми

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

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

Наеми (продолжува)

	Земјишта	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
<i>Вредност на имотот земен под финансиски наем:</i>							
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2008	-	-	-	-	-	-	-
- зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
- (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
- останато	-	-	-	-	-	-	-
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 годините што завршуваат на 31 декември 2009 година
 (Сите износи се изразени во илјади денари освен доколку не е поинаку наведено)

Наеми (продолжува)

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

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

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	46,968	6,014	20,798	20,156
Вкупно	46,968	6,014	20,798	20,156
Состојба на 31 декември 2008				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	37,258	4,742	18,886	13,630
Вкупно	37,258	4,742	18,886	13,630

49 Плаќања врз основа на акции

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

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



Grant Thornton

www.grant-thornton.com.mk