

Финансиски извештаи и
Извештај на независните ревизори

Охридска Банка А.Д., Охрид

31 декември 2008 година

Содржина

| | страна |
|------------------------------------|--------|
| Извештај на независните ревизори | 1 |
| Биланс на успех | 3 |
| Биланс на состојба | 4 |
| Извештај за промените во капиталот | 5 |
| Извештај за паричните текови | 6 |
| Белешки кон финансиските извештаи | 7 |



Извештај на независните ревизори

Grant Thornton DOO

M. H. Jasmin 52 v-1/7

1000 Skopje

Macedonia

T +389 2 3214 700

F +389 2 3214 710

www.grant-thornton.com.mk

До Раководството и акционерите на

Охридска Банка А.Д., Охрид

Пие извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на Охридска Банка А.Д., Охрид ("Банката") составени од Биланс на состојба на ден 31 декември 2008, 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 страници 3 до 42.

Одговорност на Раководството за финансиските извештаи

Раководството е одговорно за изготвување и објективно презентирање на овие финансиски извештаи согласно Меѓународните Стандарди за Финансиско Известување. 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. Пие ја извршивме ревизијата во согласност со Меѓународните стандарди за ревизија. Тие стандарди бараат паша усогласеност со стичките барања, како и тоа ревизијата да ја плашираме 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 во 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 2008, како и резултатите од работењето, промените во капиталот и паричните текови за годината што тогаш завршува, во согласност со Меѓународните Стандарди за Финансиско Известување.


Grant Thornton

Скопје,

06 февруари 2009 година

Финансиски извештаи
31 декември 2008

Биланс на успех

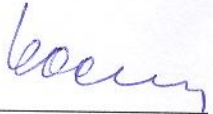
| | Белешки | Во МКД илјади | |
|---|----------|----------------|---------------------|
| | | 2008 | 31 декември 2007 |
| Приходи од камата | | 719,947 | 548,851 |
| Расходи за камата | | (319,021) | (219,769) |
| Нето приходи од камата | 5 | 400,926 | 329,082 |
| Приходи од провизии и надомести | | 170,205 | 146,396 |
| Расходи за провизии и надомести | | (45,519) | (36,633) |
| Нето приходи од провизии и надомести | 6 | 124,686 | 109,763 |
| Позитивни курсни разлики, нето | 7 | 33,262 | 41,929 |
| Останати приходи од дејноста | 8 | 97,223 | 13,950 |
| Расходи од оштетување, нето | 9 | (146,451) | (70,398) |
| Трошоци за вработените | 10 | (180,451) | (140,838) |
| Амортизација | 19, 20 | (41,807) | (29,069) |
| Останати расходи од дејноста | 11 | (256,288) | (142,995) |
| Добивка пред оданочување | | 31,100 | 111,424 |
| Данок на добивка | 12 | (4,517) | (17,847) |
| Добивка за финансиската година | | 26,583 | 93,577 |
| Добивка за имателите на обични акции | | 26,583 | 93,577 |
| Заработка по акција (во Денари) | 28 | 83 | 291 |


Финансиски извештаи
31 декември 2008

Биланс на состојба

| | Белешки | 2008 | Во МКД илјади На 31 декември 2007 |
|---|---------|-------------------|---|
| Средства | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 13 | 4,668,191 | 7,155,396 |
| Кредити и побарувања од банки | 14 | 12,282 | 13,860 |
| Кредити и побарувања од комитенти | 15 | 6,889,951 | 3,544,903 |
| Хартии од вредност расположливи за продажба | 16 | 877,515 | 57,594 |
| Хартии од вредност кои се чуваат до достасување | 17 | - | 131,845 |
| Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | 18 | 142,896 | 139,148 |
| Нематеријални средства | 19 | 13,281 | 14,094 |
| Недвижности и опрема | 20 | 483,341 | 394,198 |
| Останати побарувања | 21 | 71,045 | 23,623 |
| Вкупно средства | | 13,158,502 | 11,474,661 |
| Обврски | | | |
| Депозити на банки | 22 | 4,399 | 26,547 |
| Депозити на комитенти | 23 | 11,036,664 | 9,299,311 |
| Обврски по кредити | 24 | 709,909 | 803,817 |
| Посебна резерва и резервирања | 25 | 25,941 | 16,828 |
| Останати обврски | 26 | 72,752 | 56,630 |
| Вкупно обврски | | 11,849,665 | 10,203,133 |
| Капитал и резерви | | | |
| Акционерски капитал | 27 | 854,755 | 854,755 |
| Премии од акции | | 127,227 | 124,741 |
| Сопствени акции | | - | (4,811) |
| Резерви | | 110,931 | 93,466 |
| Нераспределена добивка | | 215,924 | 203,377 |
| Вкупно капитал и резерви | | 1,308,837 | 1,271,528 |
| Вкупно обврски и капитал и резерви | | 13,158,502 | 11,474,661 |
| Потенцијални и преземени обврски | 29 | 772,290 | 470,990 |

Овие финансиски извештаи се одобрени за издавање од Управниот Одбор на Банката на 05 февруари 2009 година и потпишани во негово име од:


Bernard Koenig
 Претседател на Управен одбор


Мито Горески
 Член на Управен одбор


Петар Теговски
 Член на Управен одбор

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Финансиски извештаи
31 декември 2008

Извештај за промените во капиталот

| Во МКД илјади | Акционери ски капита | Премија на акции | (Сопствени акции) | Закон. резерв | Резерва за сопствени акции | Ревалоризирани резерви | Нераспределена добивка | Вкупно капитал и резерви |
|--|----------------------------|------------------------|----------------------|------------------|-------------------------------------|---------------------------|---------------------------|-----------------------------------|
| На 01 јануари 2007 | 854,755 | 124,741 | (4,811) | 47,988 | 27,571 | 318 | 127,389 | 1,177,951 |
| Добивка за годината | - | - | - | - | - | - | 93,577 | 93,577 |
| Распоред на нераспределена добивка | - | - | - | 17,907 | - | - | (17,907) | - |
| Распоред на резерви | - | - | - | - | - | (318) | 318 | - |
| На 31 декември 2007/ На 01 јануари 2008 | 854,755 | 124,741 | (4,811) | 65,895 | 27,571 | - | 203,377 | 1,271,528 |
| Добивка за годината | - | - | - | - | - | - | 26,583 | 26,583 |
| Распоред на нераспределена добивка | - | - | - | 14,036 | - | - | (14,036) | - |
| Продажба на сопствени акции | - | 2,486 | 4,811 | - | 3,429 | - | - | 10,726 |
| На 31 декември 2008 | 854,755 | 127,227 | - | 79,931 | 31,000 | - | 215,924 | 1,308,837 |

Финансиски извештаи
31 декември 2008

Извештај за паричните текови

| Белешки | Во МКД илјади | |
|---|--|------------------|
| | За годината што завршува на 31 декември 2008 | 2007 |
| Деловни активности | | |
| Добивка пред оданочување | 31,100 | 111,424 |
| Усогласување за: | | |
| Амортизација | 41,807 | 29,069 |
| Расходи од оштетување на финансиски средства, нето | 146,451 | 70,398 |
| Расходи од оштетување на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | - | 9,992 |
| Приходи од дивиденди | (11,037) | (4,068) |
| Приходи од капитализација на дивиденди (Добивки) од продадени хартии од вредност расположливи за продажба | (1,190) | (3,613) |
| (Добивки) од продадени преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | (77,139) | - |
| Отпис на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | - | (22) |
| Отпис на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | 8 | - |
| Нето евидентирана вредност на продадени материјални средства | 903 | 46 |
| Приходи од камати, надомести и провизии | (890,152) | (557,920) |
| Расходи од камати, надомести и провизии | 364,540 | 256,402 |
| (Загуба) пред промените во обрт. капитал | (394,709) | (88,292) |
| <i>Промена во обртниот капитал</i> | | |
| Кредити и побарувања од банки | (94,776) | 21,352 |
| Кредити и побарувања од комитенти | (3,450,617) | (1,146,754) |
| Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | (3,756) | 6,310 |
| Останати средства | (33,400) | (17,319) |
| Депозити на банки | (22,118) | (69,319) |
| Депозити на комитенти | 1,719,446 | 3,176,924 |
| Останати обврски | 19,697 | 23,448 |
| (Загуба)/Добивка по промените во обртниот капитал | (2,260,233) | 1,906,350 |
| Приливи по камати, надомести и провизии | 850,976 | 540,753 |
| Платени камати, надомести и провизии | (340,749) | (249,155) |
| Платен данок на добивка | (14,693) | (16,554) |
| | (1,764,699) | 2,181,394 |
| Инвестициони активности | | |
| Набавка на недвижности и опрема | (131,040) | (76,288) |
| Продаж./ (Набав.) на хартии од вредност расположливи за продажба | (741,292) | 16,937 |
| Достасаност на хартии од вредност што се чуваат до достасување | 131,845 | 462,168 |
| Приливи од дивиденди | 11,037 | 4,068 |
| | (729,450) | 406,885 |
| Финансиски активности | | |
| Продажба на сопствени акции | 10,726 | - |
| Исплатени дивиденди | (139) | (1,639) |
| (Отплата) на кредити, нето | (99,853) | (2,974) |
| | (89,266) | (4,613) |
| Промена на резервирањето поради оштетување вклучено во парични средства и парични еквиваленти | (640) | (2,053) |
| Нето промени на пар. средства и еквиваленти | (2,584,055) | 2,581,613 |
| Парични средства и еквиваленти на почеток | 13 | 6,768,166 |
| Парични средства и парични еквиваленти на крај | 13 | 4,184,111 |
| | | 6,768,166 |

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Белешки кон финансиските извештаи

1 Општи информации

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

Банката е овластена од Народна Банка на Република Македонија за вршење на платен промет, кредитни и депозитни активности во земјата и странство. Вкупниот број на вработени на Банката на 31 декември 2008 и 2007 година изнесува 323 односно 223 вработени, соодветно.

2 Сметководствени политики

Во продолжение се прикажани основните сметководствени политики употребени при подготовката на овие финансиски извештаи. Овие политики се конзистентно применети на сите прикажани години, освен доколку не е поинаку наведено.

2.1 Основа за подготовка

Овие финансиски извештаи се подготвени во согласност со Меѓународните Стандарди за Финансиско Известување (МСФИ). Финансиските извештаи се подготвени со примена на основите за мерење специфицирани во МСФИ за секој поединечен вид на средство, обврска, приход и расход. Основите за нивно мерење се детално опишани во продолжение на оваа Белешка.

Подготовката на овие финансиски извештаи во согласност со МСФИ бара употреба на одредени критични сметководствени проценки. Таа исто така бара раководството на Банката да употребува свои проценки во процесот на примена на сметководствените политики. Подрачјата што вклучуваат повисок степен на проценка или комплексност, или подрачјата во кои претпоставките и проценките се значајни за финансиските извештаи, се обелоденети во Белешка 4: Значајни сметководствени проценки.

Финансиските извештаи се подготвени со состојба на и за годините што завршуваат на 31 декември 2008 и 2007. Тековните и споредбените податоци прикажани во овие финансиски извештаи се изразени во илјади Денари. Онаму каде што е неопходно, презентацијата на споредбените податоци е прилагодена согласно промените во презентацијата во тековната година.

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

Основа за подготовка (продолжува)

а) Толкувања кои стапуваат во сила во 2008 година

- **КТМСФИ 11 - МСФИ 2 – Трансакции со сопствени акции и акции на групацијата**, дава насоки во врска со тоа дали трансакциите со акции кои вклучуваат сопствени акции или вклучуваат групации (на пример, опции на акции на матично друштво) треба да се евидентираат како трансакции на плаќања со акции од капитал или готовина во одделните извештаи на матичното друштво и групацијата. Ова толкување нема ефект на финансиските извештаи на Банката.
- **КТМСФИ 12 - Услужни концесионерски договори**, се однесува на договорни ангажмани со кои оператор од приватниот сектор учествува во развојот, финансирањето, работењето и одржувањето на инфраструктура од јавниот сектор. КТМСФИ 12 не е релевантен за работењето на Банката поради тоа што Банката не обезбедува услуги на јавниот сектор.
- **КТМСФИ 13 - Програми за лојалност на клиентот**, појаснува дека кога стоки или услуги се продаваат заедно со надоместок за лојалност на клиентот (на пример поени за лојалност или бесплатни производи), аранжманот се состои од повеќе елементи и побарувањата од клиентот се алоцираат меѓу компонентите на аранжманот при користење на објективни вредности. КТМСФИ 13 не е релевантен за работењето на Банката поради тоа што Банката нема програми за лојалност.
- **КТМСФИ 14 - МСС 19 - Ограничување на одредено бенифициско средство, услови за минимално финансирање и нивна поврзаност**, дава насоки во врска со проценка на лимитот на МСС 19 за износот на вишокот што може да се признае како средство. Тој исто така објаснува како на средство или обврска во врска со пензија може да се влијае со законски или договорни одредби за минимално финансирање. Ова толкување не е релевантно за работењето на Банката поради тоа што Банката нема одредено бенифициско средство.

(б) Стандарди, измени и толкувања на постојните стандарди кои сеуште не се во сила и не се применети од Банката пред нивното официјално стапување во сила

Следните стандарди, измени и толкувања на важечките стандарди се објавени и се задолжителни за сметководствените периоди на Банката што започнуваат на или по 01 јануари 2009 година или подоцна, но Банката не ги применувала пред нивното официјално стапување во сила.

- **МСФИ 8 - Оперативни сегменти** (во сила од 01 јануари 2009), го воведува “менаџерскиот пристап“ во известувањето по сегменти, согласно кој информациите по сегменти се објавуваат врз иста основа како онаа за интерни известувачки цели. Примената на овој стандард нема да има никаков ефект на објавениот биланс на успех или извештај за промените во капиталот на Банката. Во моментот Банката не објавува информации по сегменти затоа што нема значајни деловни и географски сегменти.

- **МСС 1 (Ревидиран) - Презентација на финансиските извештаи** (во сила од 01 јануари 2009). Ревидираниот стандард ќе забрани презентација на ставките на приходи и трошоци (т.е. “промени во капиталот кои настанале од несопственици”) во извештајот за промени во капиталот, и ќе бара “промените во капиталот кои настанале од несопственици” да се презентираат одделно од промените во капиталот кои настанале од сопствениците. Сите промени во капиталот кои настанале од несопствениците ќе треба да се прикажат во биланс на успех, но субјектите ќе може да изберат дали ќе презентираат еден биланс на успех (сеопфатен извештај за приходите) или два извештаја (биланс на успех и сеопфатен извештај за приходите).

Кога субјектот ќе направи корекција на компаративните податоци поради рекласификација, од него се бара да го презентира корегираниот биланс на состојба на почетокот на најраниот компаративен период, и покрај тековната одредба за презентација на билансите на состојба на крајот на тековниот период и споредбениот период. Банката ќе го примени МСС 1 (Ревидиран) од 01 јануари 2009 година. Најверојатно е дека и билансот на успех и сеопфатниот извештај за приходите ќе бидат презентирани како извештаи за успешноста во работењето.

- **МСС 23 Трошоци за позајмување (Ревидиран)** (во сила од 01 јануари 2009). Ревидираниот стандард ја отстранува можноста за моментално признавање на трошоците и бара субјектот да ги капитализира трошоците за позајмување како трошоци кои се однесува на набавка, изградба или производство на соодветното средство како дел од трошоците за средството. Во согласност со преодните одредби, Банката ќе го применува ревидираниот МСС 23 на соодветни трошоци за позајмување на средства кои ќе се капитализираат на или по датумот на стапување во сила. Поради тоа, нема да има значајно влијание на претходните периоди во финансиските извештаи на Банката за 2009 година.
- **МСФИ 3 Деловни комбинации (Ревидиран 2008)** (во сила од 01 јули 2009). Стандардот се применува за деловни комбинации кои се појавуваат во известувачките периоди кои почнуваат на или по 01 јули 2009 и ќе се применуваат понатаму. Новиот стандард воведува промени во сметководствените одредби за деловни комбинации, но сеуште бара употреба на метод на набавка, и ќе има значајно влијание на деловните комбинации што ќе се појават во известувачките периоди што почнуваат на или по 01 јули 2009 година.
- **МСС 27 Консолидирани и единечни финансиски извештаи (Ревидиран 2008)** (во сила од 01 јули 2009). Ревидираниот стандард ги воведува промените во сметководствените одредби за губењето на контрола на подружницата и за промените во уделот на Банката во подружниците. Раководството не очекува стандардот да има материјално значаен ефект на финансиските извештаи на Банката.
- **Измени и дополнувања на МСФИ 2 Плаќања со акции** (во сила од 01 јануари 2009). Одборот за меѓународни сметководствени стандарди издаде измени и дополнувања на МСФИ 2 во врска со утврдување на условите на доделување и откажување. Раководството не ги смета дека измените и дополнувањата имаат значителен ефект врз сметководствените политики на Банката поради тоа што Банката не врши никакви плаќања со акции.

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

Основа за подготовка (продолжува)

- **Годишни подобрувања 2008.** Одборот за меѓународни сметководствени стандарди издаде Подобрувања за Меѓународните стандарди за финансиско известување од 2008 година. Поголемиот број од овие измени и дополнувања стапуваат во сила во годишните периоди што почнуваат на или по 01 јануари 2009. Банката не очекува овие дополнувања и измени да имаат материјално значаен ефект на финансиските извештаи на Банката.

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.

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

| | 31 декември 2008 | 31 декември 2007 |
|-------|------------------|------------------|
| 1 ЕУР | 61.4123 Денари | 61.2016 Денари |
| 1 УСД | 43.5610 Денари | 41.6564 Денари |
| 1 ЦХФ | 41.0427 Денари | 36.8596 Денари |

2.3 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.

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

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

Финансиски средства расположливи за продажба

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

Набавките и продажбите на финансиските средства се евидентираат на датумот на трансакцијата - датумот на кој што Банката има обврска да го купи или продаде средството. Кредитите иницијално се признаваат кога готовината се авансира на позајмувачите. Сите финансиски средства кои не се признаваат според нивната објективна вредност преку добивки /загуби, иницијално се признаваат според нивната објективна вредност зголемена за трошоците на трансакцијата. Финансиските средства престануваат да се признаваат по истекот на правата за примање на паричните текови или кога Банката ги пренела сите значајни ризици и користи од сопственоста врз нив.

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

Финансиски средства кои се чуваат до достасување

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

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

Финансиски средства (продолжува)

Објективните вредности на котирани 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.

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,
- Потешкотии со паричните текови кај позајмувачот,
- Неисполнување на договорите или условите за кредитирање,
- Отпочнување на стечајни постапки,
- Влошување на конкурентната позиција на позајмувачот, и
- Намалување на вредноста на дадените гаранции - колатерал.

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

Износот на загубата претставува разлика помеѓу евидентируваниот 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. Евидентируваниот износ на средството се намалува преку употребата на сметка за резервирање поради оштетување, со истовремено признавање на соодветниот расход поради оштетување во тековниот Биланс на успех.

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

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

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 резервирањето. Износот на намалувањето се признава во корист на тековните добивки.

Средства евидентирани по објективна вредност

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

2.9 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 амортизирани користејќи праволиниска метода во текот на период од четири години.

Останати нематеријални средства

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

2.10 Недвижности, постројки и опрема

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

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

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

Недвижности, постројки и опрема (продолжува)

| | |
|------------------|------------|
| Градежни објекти | 2.5% |
| Мебел и опрема | 10% до 25% |

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 евидентираните износ. Истите се вклучуваат во билансот на успех.

2.11 Оштетување на нефинансиски средства

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

2.12 Парични средства и парични еквиваленти

За потребите на Извештајот за паричните текови, паричните средства и еквиваленти вклучуваат сметки со достасаност помала од 3 месеца од датумот на набавка, вклучувајќи готовина и салда кај централната банка.

2.13 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.

2.14 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 утврдени 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.

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

2.15 Данок на добивка

Трошокот за данок од добивка претставува збир на тековниот и одложениот данок од добивка. Тековниот данок од добивка се пресметува и плаќа во согласност со Македонскиот Закон за данок од добивка. Крајниот данок од добивка од 10% (2007: 12%) се плаќа врз основа на годишната добивка прикажана во законскиот Биланс на успех, корегирани за одредени неодбитни или неоданочиви ставки. Согласно важечката даночна регулатива, правните субјекти можат да ги употребат даночните загуби од тековниот период било за надомест на платениот данок во рамки на одреден период за надомест или пак за намалување или елиминирање на даночната обврска за наредните периоди.

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.

Банката нема евидентирано одложени даночни средства или обврски со состојба на 31 декември 2008 и 2007 година, бидејќи не постојат временски разлики на овој датум.

2.16 Позајмици

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

2.17 Капитал, резерви и плаќања за дивиденди

(а) Акционерски капитал

Акционерскиот капитал ја претставува номиналната вредност на емитираните акции.

(б) Трошоци поврзани со емисија на акции

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

(в) Сопствени акции

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

(г) Резерви

Резервите, кои се состојат од ревалоризациони и законски резерви, се создадени во текот на периодите врз основа на добивки/загуби од ревалоризација на материјалните средства, во случајот со ревалоризациони резерви, како и по пат на распределба на акумулирани добивки врз основа на законската регулатива и одлуките на Раководството на Банката.

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

Капитал, резерви и плаќања за дивиденди (продолжува)

(д) Нераспределени добивки

Нераспределените добивки ги вклучуваат задржаните добивки од тековниот и претходните периоди.

(е) Дивиденди на обични акции

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

Дивидендите за годината што се објавени по датумот на билансирање се објавени во Белешката за последователни настани.

2.18 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.

2.19 Вонбилансни потенцијални и превземени 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 превземени обврски е објавено во рамките на “оштетување на финансиски средства“ во оваа Белешка, и е вклучено во билансот на состојба како обврска.

2.20 Последователни настани

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

3 Управување со ризици од финансирање

Деловните активности на Банката се изложени на различни ризици од финансиски карактер. Активностите за управување со ризици од финансиски карактер вклучуваат анализа, проценка, прифаќање и управување со истите. Банката се стреми кон постигнување на соодветна рамнотежа меѓу ризикот и надоместот и минимизација на потенцијалните негативни ефекти врз финансиската успешност на Банката.

Политиките на Банката за управување со ризици имаат за цел да ги идентификуваат и анализираат овие ризици, да воспостават соодветни лимити и контрола на ризиците, како и да ги следат ризиците и придржувањето кон лимитите преку веродостојни и современи информатички системи. Банката редовно врши испитување на политиките и воспоставените системи за управување со ризикот согласно со пазарните промени, промените во продуктите и најдобрата пракса.

Управувањето со ризици го врши Одборот за управување со ризици во согласност со политиките одобрени од страна на Надзорниот Одбор. Овој одбор ги идентификува и проценува ризиците од финансирање во тесна соработка со другите сектори на Банката. Надзорниот одбор донесува писмени политики за целокупното управување со ризици, додека Управниот одбор донесува процедури за специфичните подрачја, како што се ризикот од курсни разлики, ризикот од каматни стапки и ризикот од кредитирање.

3.1. Кредитен ризик

Банката е изложена на кредитен ризик, што претставува ризик договорната страна да не биде во можност да ги плати износите во целост во моментот на нивното достасување. Кредитниот ризик е најзначајниот ризик за деловните активности на Банката. За таа цел, Раководството на Банката внимателно управува со нејзината изложеност на кредитниот ризик. Кредитната изложеност во главно се јавува кај активностите на позајмување кои водат кон кредити и аванси. Управувањето и контролата со кредитниот ризик се централизирани во Дирекцијата за ризик, која што пак редовно го известува Одборот за управување со ризици и Управниот Одбор.

Мерење на кредитниот ризик

Финансиски средства. Мерењето на кредитниот ризик на Банката се заснова на воспоставени нивоа на рангирање на кредити од А до Д, каде секое ниво носи одреден степен на резервирање од можна загуба од оштетување, односно 0-2%, 10%, 25%, 50% и 100%, соодветно. Овој систем ја зема во предвид, способноста на позајмувачот да ги исполни обврските, соодветниот ризик во дејноста како и соодветните гарантни покритија. Банката ја следи својата изложеност на кредитен ризик врз револвинг основа и подлежи на квартални разгледувања.

Политики за контрола на ограничувањата и ублажување на ризикот. 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 превземениот кредитен ризик по пат на одредување лимити на прифатен ризик во врска со еден позајмувач, или група позајмувачи, и на географски и индустриски сегменти. Таквите ризици се следат на обновлива основа и подлежат на годишен или почест преглед, кога е потребно. Лимитот на ниво на кредитен ризик по продукт, индустриски сектор и по земја се одобрува на секои три месеци од страна на Одборот за управување со ризици и Управниот Одбор.

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

Кредитен ризик (продолжува)

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

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

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

Долгорочното финансирање, корпоративното кредитирање и револвинг кредитите за населението се генерално обезбедени. Освен тоа, со цел да се минимизира кредитната загуба, Банката ќе бара дополнително обезбедување од договорната страна веднаш штом се забележат индикатори за оштетување на одредени релевантни поединечни кредитни пласмани и аванси.

Политики во врска со оштетување и резервирање

Резервирањето поради оштетување на крајот на годината потекнува од секое поединечно ниво на интерно рангирање како што е тоа претходно објаснето во делот за Мерење на кредитниот ризик. Во табелата подолу се прикажани применетите проценти на резервирање од оштетување кај ставките на кредитите и авансите рангирани согласно интерниот систем на рангирање кој го применува Банката:

| | 2008 | | 2007 | |
|---|-------------------------|----------------------------|-------------------------|----------------------------|
| | Финансиски средства (%) | Резерв. поради оштетув (%) | Финансиски средства (%) | Резерв. поради оштетув (%) |
| А | 93.48 | 0.94 | 94.20 | 0.08 |
| Б | 1.04 | 0.10 | 1.94 | 0.19 |
| В | 4.19 | 1.05 | 2.20 | 0.55 |
| Г | 0.47 | 0.24 | 0.14 | 0.07 |
| Д | 0.82 | 0.82 | 1.52 | 1.52 |
| | 100.00 | 3.15 | 100.00 | 2.41 |

Интерното рангирање му помага на Раководството при утврдувањето на постоење на објективен доказ за оштетување, според МСС 39, врз основа на следните критериуми утврдени од страна на Банката:

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

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

Кредитен ризик (продолжува)

Максимална изложеност на кредитен ризик

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

Анализа на максимална изложеност на кредитен ризик

| | Парични средства и парични еквиваленти | | Кредити и побарувања од банки | | Кредити и побарувања од комитенти | | Хартии од вредност расположливи за продажба | | Хартии од вредност кои се чуваат до достасување | | Останати побарувања | | Вкупно | |
|--|--|------------------|-------------------------------|---------------|-----------------------------------|------------------|---|---------------|---|----------------|---------------------|---------------|-------------------|-------------------|
| | 2008 | 2007 | 2008 | 2007 | 2008 | 2007 | 2008 | 2007 | 2008 | 2007 | 2008 | 2007 | | |
| категија на ризик А | 268,581 | 205,108 | - | - | 5,932,985 | 2,690,359 | 19,117 | 49,190 | - | - | 4,705 | 3,723 | 6,225,388 | 2,948,380 |
| категија на ризик Б | - | - | - | - | 134,213 | 216,666 | - | - | - | - | 67 | 19 | 134,280 | 216,685 |
| категија на ризик В | - | - | - | - | 540,897 | 246,288 | - | - | - | - | 390 | 516 | 541,287 | 246,804 |
| категија на ризик Г | - | - | - | 304 | 61,364 | 15,502 | - | - | - | - | - | - | 61,364 | 15,806 |
| категија на ризик Д | - | - | 20,422 | 27,207 | 84,793 | 142,536 | - | - | - | - | - | - | 105,215 | 169,743 |
| Сметководствена вредност пред резервацијата поради оштетување | 268,581 | 205,108 | 20,422 | 27,511 | 6,754,252 | 3,311,351 | 19,117 | 49,190 | - | - | 5,162 | 4,258 | 7,067,534 | 3,597,418 |
| Намалено за: резервација поради оштетување | (2,693) | (2,053) | (20,422) | (27,360) | (382,966) | (240,340) | (266) | (566) | - | - | (198) | (206) | (406,545) | (270,525) |
| Сметководствена вредност по резервирањето на вредноста на 31 декември | 265,888 | 203,055 | - | 151 | 6,371,286 | 3,071,011 | 18,851 | 48,624 | - | - | 4,964 | 4,052 | 6,660,989 | 3,326,893 |
| Недостасани и неоштетени категија на ризик А | 4,402,303 | 6,952,341 | 12,282 | 13,709 | 518,665 | 473,892 | 858,664 | 8,970 | - | 131,845 | 66,081 | 19,571 | 5,857,995 | 7,600,328 |
| Сметководствена вредност | 4,402,303 | 6,952,341 | 12,282 | 13,709 | 518,665 | 473,892 | 858,664 | 8,970 | - | 131,845 | 66,081 | 19,571 | 5,857,995 | 7,600,328 |
| Вкупна сметководствена вредност | 4,668,191 | 7,155,396 | 12,282 | 13,860 | 6,889,951 | 3,544,903 | 877,515 | 57,594 | - | 131,845 | 71,045 | 23,623 | 12,518,984 | 10,927,221 |

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

Кредитен ризик (продолжува)

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

Банката има обезбедување за кредитите и побарувањата од комитенти во форма на хипотека, други регистрирани залози и гаранции. Со состојба на 31 Декември 2008 година, објективната вредност на обезбедувањето изнесува 8,314,619 илјади Денари (31 Декември 2007: 5,276,652 илјади Денари).

Географски сектори

Следната табела дава преглед на изложеноста на Банката на кредитен ризик според евидентираните износи, категоризирани по географски региони со состојба на 31 декември 2008 и 2007 година (во илјади Денари):

| | Парични средства и парични еквиваленти | | Кредити и побарувања од банки | | Кредити и побарувања од комитенти | | Хартии од вредност расположливи за продажба | | Хартии од вредност кои се чуваат до достасување | | Останати побарувања | | Вкупно | |
|------------------------------|--|------------------|-------------------------------|---------------|-----------------------------------|------------------|---|---------------|---|----------------|---------------------|---------------|-------------------|-------------------|
| | 2008 | 2007 | 2008 | 2007 | 2008 | 2007 | 2008 | 2007 | 2008 | 2007 | 2008 | 2007 | | |
| Република Македонија | 3,707,667 | 4,202,661 | - | 151 | 6,889,951 | 3,541,114 | 877,515 | 57,594 | - | 131,845 | 71,045 | 23,623 | 11,546,178 | 7,956,988 |
| Членки на ЕУ | 319,568 | 2,265,740 | 12,282 | 13,709 | - | - | - | - | - | - | - | - | 331,850 | 2,279,449 |
| Други европски земји | 2,781 | 210,178 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2,781 | 210,178 |
| Други земји | 638,175 | 476,817 | - | - | - | 3,789 | - | - | - | - | - | - | 638,175 | 480,606 |
| Вкупно на 31 декември | 4,668,191 | 7,155,396 | 12,282 | 13,860 | 6,889,951 | 3,544,903 | 877,515 | 57,594 | - | 131,845 | 71,045 | 23,623 | 12,518,984 | 10,927,221 |

Индустриски сектори

Следната табела дава преглед на изложеноста на Банката на кредитен ризик според евидентираните износи, категоризирани по индустриски сектори (во илјади Денари):

| | Парични средства и парични еквиваленти | | Кредити и побарувања од банки | | Кредити и побарувања од комитенти | | Хартии од вредност расположливи за продажба | | Хартии од вредност кои се чуваат до достасување | | Останати побарувања | | Вкупно | |
|------------------------------|--|------------------|-------------------------------|---------------|-----------------------------------|------------------|---|---------------|---|----------------|---------------------|---------------|-------------------|-------------------|
| | 2008 | 2007 | 2008 | 2007 | 2008 | 2007 | 2008 | 2007 | 2008 | 2007 | 2008 | 2007 | | |
| Финансиско посредување | 3,776,580 | 6,307,431 | 12,282 | 13,860 | 594 | - | 18,897 | 57,594 | - | - | 2,798 | 3,565 | 3,811,151 | 6,382,450 |
| Производство | - | - | - | - | 1,329,108 | 628,878 | - | - | - | - | 1,089 | 3,944 | 1,330,197 | 632,822 |
| Трговија | - | - | - | - | 2,037,476 | 795,808 | - | - | - | - | 640 | - | 2,038,116 | 795,808 |
| Други индустрии | - | - | - | - | 639,452 | 727,664 | - | - | - | - | 55,909 | 12,592 | 695,361 | 740,256 |
| Држава | 891,611 | 847,965 | - | - | - | - | 858,618 | - | - | 131,845 | 10,176 | 3,404 | 1,760,405 | 983,214 |
| Население | - | - | - | - | 2,883,321 | 1,392,553 | - | - | - | - | 433 | 118 | 2,883,754 | 1,392,671 |
| Вкупно на 31 декември | 4,668,191 | 7,155,396 | 12,282 | 13,860 | 6,889,951 | 3,544,903 | 877,515 | 57,594 | - | 131,845 | 71,045 | 23,623 | 12,518,984 | 10,927,221 |

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

3.2. Ризик од ликвидност

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

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 (во илјади Денари).

| | до 1 месеци | од 1 -3 месец | од 3 -12 месец | од 1- 5 години | над 5 години | Вкупно |
|---|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| 2008 | | | | | | |
| Средства | | | | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 3,388,502 | 1,279,689 | - | - | - | 4,668,191 |
| Кредити и побарувања од банки | 12,282 | - | - | - | - | 12,282 |
| Кредити и побарувања од комитенти | 661,907 | 616,673 | 2,293,629 | 1,561,704 | 1,756,038 | 6,889,951 |
| Хартии од вредност расположливи за продажба | - | 144,138 | 564,480 | 150,046 | 18,851 | 877,515 |
| Останати побарувања | 71,045 | - | - | - | - | 71,045 |
| | 4,133,736 | 2,040,500 | 2,858,109 | 1,711,750 | 1,774,889 | 12,518,984 |
| Обврски | | | | | | |
| Депозити на банки | 4,399 | - | - | - | - | 4,399 |
| Депозити на комитенти | 7,393,891 | 2,027,581 | 1,447,825 | 167,367 | - | 11,036,664 |
| Обврски по кредити | 42,514 | 14,109 | 88,684 | 377,608 | 186,994 | 709,909 |
| Останати обврски | 98,693 | - | - | - | - | 98,693 |
| | 7,539,497 | 2,041,690 | 1,536,509 | 544,975 | 186,994 | 11,849,665 |
| Нето ликвидна разлика | (3,405,761) | (1,190) | 1,321,600 | 1,166,775 | 1,587,895 | 669,319 |
| 2007 | | | | | | |
| Вкупно средства | 7,412,149 | 648,554 | 1,225,254 | 1,391,380 | 249,884 | 10,927,221 |
| Вкупно обврски | 5,066,452 | 3,247,548 | 1,068,706 | 512,763 | 307,664 | 10,203,133 |
| Нето ликвидна разлика | 2,345,697 | (2,598,994) | 156,548 | 878,617 | (57,780) | 724,088 |

3.3. 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 ја анализира усогласеноста на каматните стапки на средствата и обврските на Банката, групирани според нивната достасаност врз основа на преостанатиот период од датумот на балансирање до договорниот датум на достасување на ден 31 декември 2008 и 31 декември 2007 (во илјади Денари).

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

| | Ефективна. каматна стапка | Инструменти со фиксна и променлива каматна стапка, вклучувајќи ги инструментите со променлива каматна стапка, предмет на одлука на органите на банката | | | | | Некамат. | Вкупно |
|---|---------------------------|--|--------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | | до 1 месец | од 1 до 3 месеци | од 3 до 12 месеци | од 1 до 5 години | Над 5 години | | |
| 2008 | | | | | | | | |
| Средства | | | | | | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 5.15% | 2,310,538 | 647,595 | - | - | - | 1,710,058 | 4,668,191 |
| Кредити и побарувања од банки | - | - | - | - | - | - | 12,282 | 12,282 |
| Кредити и побарувања од комитенти | 3.62%-20.01% | 580,609 | 616,673 | 2,293,629 | 1,561,704 | 1,555,947 | 281,389 | 6,889,951 |
| Хартии од вредност расположливи за продажба | 7.50% | - | 144,138 | 564,480 | 150,046 | - | 18,851 | 877,515 |
| Останати побарувања | - | - | - | - | - | - | 71,045 | 71,045 |
| | | 2,891,147 | 1,408,406 | 2,858,109 | 1,711,750 | 1,555,947 | 2,093,625 | 12,518,984 |
| Обврски | | | | | | | | |
| Депозити на банки | - | - | - | - | - | - | 4,399 | 4,399 |
| Депозити на комитенти | 3.45% | 6,863,261 | 2,026,042 | 1,414,751 | 144,147 | - | 588,463 | 11,036,664 |
| Обврски по кредити | 5.59% | 34,418 | 14,109 | 88,684 | 377,608 | 186,994 | 8,096 | 709,909 |
| Останати обврски | - | - | - | - | - | - | 98,693 | 98,693 |
| | | 6,897,679 | 2,040,151 | 1,503,435 | 521,755 | 186,994 | 699,651 | 11,849,665 |
| Неусогласеност на каматните стапки на средствата и обврските | | (4,006,532) | (631,745) | 1,354,674 | 1,189,995 | 1,368,953 | 1,393,974 | 669,319 |
| 2007 | | | | | | | | |
| Вкупно средства | 0.10%-19.39% | 6,531,989 | 648,554 | 1,211,476 | 1,309,964 | 249,883 | 975,355 | 10,927,221 |
| Вкупно обврски | 0.1%- 8.0% | 4,293,950 | 3,106,125 | 966,767 | 452,730 | 303,217 | 1,080,344 | 10,203,133 |
| Неусогласеност на каматните стапки на средствата и обврските | | 2,238,039 | (2,457,571) | 244,709 | 857,234 | (53,334) | (104,989) | 724,088 |

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

Пазарен ризик (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 2008 и 2007 година (во илјади Денари).

| | МКД | ЕУР | УСД | Други валути | Вкупно |
|---|------------------|------------------|-----------------|----------------|-------------------|
| 2008 | | | | | |
| Средства | | | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 2,856,108 | 585,107 | 702,616 | 524,360 | 4,668,191 |
| Кредити и побарувања од банки | | 12,282 | - | - | 12,282 |
| Кредити и побарувања од комитенти | 193,648 | 6,696,303 | - | - | 6,889,951 |
| Хартии од вредност расположливи за продажба | 877,515 | - | - | - | 877,515 |
| Останати побарувања | 70,902 | 137 | - | 6 | 71,045 |
| Вкупно средства | 3,998,173 | 7,293,829 | 702,616 | 524,366 | 12,518,984 |
| Обврски | | | | | |
| Депозити на банки | - | 2,677 | 424 | 1,298 | 4,399 |
| Депозити на комитенти | 3,573,578 | 6,435,257 | 662,265 | 365,564 | 11,036,664 |
| Обврски по кредити | 48,440 | 636,313 | 25,156 | - | 709,909 |
| Останати обврски | 76,136 | 22,038 | 482 | 37 | 98,693 |
| Вкупно обврски | 3,698,154 | 7,096,285 | 688,327 | 366,899 | 11,849,665 |
| Нето девизна позиција | 300,019 | 197,544 | 14,289 | 157,467 | 669,319 |
| 2007 | | | | | |
| Вкупно средства | 4,034,086 | 5,625,495 | 789,333 | 478,307 | 10,927,221 |
| Вкупно обврски | 3,621,247 | 5,459,773 | 826,843 | 295,270 | 10,203,133 |
| Нето девизна позиција | 412,839 | 165,722 | (37,510) | 183,037 | 724,088 |

3.4. Проценка на објективната вредност

Објективната вредност претставува износ за кој некое средство може да се замени или обврска да се подмири по пазарни услови. Објективната вредност се базира на проценката од страна на раководството зависно од видот на средствата и обврските.

Следната табела ги сумира сметководствените вредности и објективните вредности на тие финансиски средства и обврски кои што не се презентирани во билансот на состојба по нивната објективна вредност.

| | 31 декември 2008 | | 31 декември 2007 | |
|---|--------------------------|---------------------|--------------------------|---------------------|
| | Сметководствена вредност | Објективна вредност | Сметководствена вредност | Објективна вредност |
| Средства | | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 4,668,191 | 4,668,191 | 7,155,396 | 7,155,396 |
| Кредити и побарувања од банки | 12,282 | 12,282 | 13,860 | 13,860 |
| Кредити и побарувања од комитенти | 6,889,951 | 6,889,951 | 3,544,903 | 3,544,903 |
| Хартии од вредност кои се чуваат до достасување | - | - | 131,845 | 131,845 |
| Останати побарувања | 71,045 | 71,045 | 23,623 | 23,623 |
| Обврски | | | | |
| Депозити на банки | 4,399 | 4,399 | 26,547 | 26,547 |
| Депозити на комитенти | 11,036,664 | 11,036,664 | 9,299,311 | 9,299,311 |
| Обврски по кредити | 709,909 | 709,909 | 803,817 | 803,817 |
| Останати обврски | 98,693 | 98,693 | 73,458 | 73,458 |

Проценка на објективна вредност (продолжува)

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

Кредити и побарувања од банки

Побарувањата од банки ги вклучуваат меѓубанкарските пласмани. Објективната вредност на пласманите и т.н. “overnight“ депозити, 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 на евидентираната вредност.

Хартии од вредност кои се чуваат до достасување

Хартиите од вредност кои се чуваат до достасување се мерат според нивната објективна вредност. Објективната вредност се заснова на пазарните цени или брокерските/дилерските цени за котирање. Во отсуство на такви информации, објективната вредност се проценува користејќи ги пазарните цени за котирање на хартии од вредност со слични карактеристики во однос на кредит, достасување и добивка.

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.

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.

3.5. Управување со 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%.

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 над 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 2008 и 2007 година, а кој се однесува на барањата согласно регулативата на Народна Банка на Република Македонија. Во изминатите две години Банката е во согласност со сите пропишани барања во врска со капиталот.

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

Управување со капиталот (продолжува)

| Основен капитал | 2008 | 2007 |
|--|------------------|------------------|
| Обични и некумулятивни приоритетни акции и премија по овие акции | 1,008,506 | 1,006,019 |
| Резерви и задржана добивка или загуба | 242,747 | 171,932 |
| Позиции како резултат на консолидација | - | - |
| Минус нематеријални средства | - | 17,578 |
| Вкупно основен капитал | 1,251,253 | 1,160,373 |
| Дополнителен капитал | | |
| Кумулативни приоритетни акции и премија по овие акции | - | - |
| Хибридни капитални инструменти | - | - |
| Субординирани инструменти | - | - |
| Вкупно дополнителен капитал | - | - |
| Одбитни ставки | - | - |
| Вкупно сопствени средства | - | - |
| Актива пондерирана според кредитен ризик | | |
| Билансна | 7,136,734 | 4,143,694 |
| Вонбилансна | 532,529 | 363,425 |
| Вкупно актива пондерирана според кредитен ризик | 7,669,263 | 4,507,119 |
| Актива пондерирана според валутен ризик | 665,703 | 184,058 |
| Стапка на адекватност на капиталот | 15.01% | 24.7% |

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.

4.1. Оштетување на кредити и побарувања од 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 базирана 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.

4.2. Оштетување на хартии од вредност расположливи за продажба

Банката утврдува дека постои оштетување кај хартиите 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 влошување на финансиската кондиција на инвеститорот, успешноста на индустрискиот сектор, промени во технологијата, како и оперативните и финансиски парични текови.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годините што завршуваат на 31 декември 2008 и 2007 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

5 Приходи и расходи од камата

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

| | 2008 | 2007 |
|---|----------------|----------------|
| Приходи од камата | | |
| Кредити и побарувања од банки | 211,197 | 187,254 |
| Кредити и побарувања од коминтенти | 448,739 | 247,710 |
| Хартии од вредност расположливи за продажба и хартии од вредност кои се чуваат до достасување | 57,150 | 83,176 |
| Останати побарувања | 387 | 290 |
| (Резервирање поради оштетување, на нето основа) | (9,758) | (2,956) |
| Наплатени претходно отпишани камати | 12,232 | 33,377 |
| | 719,947 | 548,851 |
| Расходи за камата | | |
| Депозити на банки | 7,762 | - |
| Депозити на комитенти | 261,882 | 176,344 |
| Обврски по кредити | 43,967 | 40,020 |
| Останати обврски | 5,410 | 3,405 |
| | 319,021 | 219,769 |
| Нето приходи од камата | 400,926 | 329,082 |

Секторска анализа на приходите и расходите од камата

| | 2008 | 2007 |
|--|----------------|----------------|
| Приходи од камата | | |
| Нефинансиски друштва | 251,177 | 168,383 |
| Банки | 211,197 | 187,254 |
| Население | 197,562 | 79,327 |
| Држава | 57,150 | 83,176 |
| Непрофитни институции | - | - |
| Останати финансиски друштва | - | - |
| Нерезиденти | 387 | 290 |
| (Исправка на вредноста на приход од камата на нето основа) | (9,758) | (2,956) |
| Наплатени претходно отпишани камати | 12,232 | 33,377 |
| | 719,947 | 548,851 |
| Расходи за камата | | |
| Нефинансиски друштва | - | - |
| Држава | 154,745 | 77,792 |
| Население | 103,607 | 93,814 |
| Банки | 51,729 | 40,020 |
| Нерезиденти | 5,410 | 3,405 |
| Непрофитни институции | 1,887 | 3,481 |
| Останати финансиски друштва | 1,643 | 1,257 |
| | 319,021 | 219,769 |
| Нето приходи од камата | 400,926 | 329,082 |

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годините што завршуваат на 31 декември 2008 и 2007 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

6 Приходи и расходи од провизии и надомести

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

| | 2008 | 2007 |
|--|----------------|----------------|
| Приходи од провизии и надомести | | |
| Кредитирање | 60,455 | 69,270 |
| Платен промет | | |
| - Во земјата | 48,720 | 38,718 |
| - Со странство | 11,563 | 7,529 |
| Акредитиви и гаранции | 15,053 | 13,353 |
| Брокерско работење | 2,135 | 7,452 |
| Комисиски и доверителски активности | 215 | 246 |
| Останато | | |
| - Приходи од провизии и надомести од население | 8,867 | 5,860 |
| - Приходи од девизно работење | 23,197 | 3,968 |
| | 170,205 | 146,396 |
| Расходи за провизии и надомести | | |
| Платен промет | | |
| во земјата | 13,005 | 10,217 |
| со странство | 8,476 | 6,973 |
| Брокерско работење | 439 | 783 |
| Останато | | |
| - Провизија за готовина | 11,179 | 10,369 |
| - Провизија за НБРМ и други банки | 8,167 | 6,454 |
| - Останати расходи по провизии | 4,253 | 1,837 |
| | 45,519 | 36,633 |
| Нето приходи од провизии и надомести | 124,686 | 109,763 |

Секторска анализа на приходите и расходите од провизии и надомести

| | 2008 | 2007 |
|---|----------------|----------------|
| Приходи од провизии и надомести | | |
| Нефинансиски друштва | 134,323 | 109,880 |
| Држава | - | - |
| Непрофитни институции | 512 | 1,474 |
| Банки | 4,479 | 1,347 |
| Население | 30,614 | 33,543 |
| Останати финансиски друштва | - | - |
| Нерезиденти | 277 | 152 |
| | 170,205 | 146,396 |
| Расходи за провизии и надомести | | |
| Нефинансиски друштва | | |
| Држава | 28,987 | 24,482 |
| Непрофитни институции | - | - |
| Банки | 5,955 | 3,808 |
| Население | - | - |
| Останати финансиски друштва | 8,476 | 6,973 |
| Нерезиденти | 2,101 | 1,370 |
| | 45,519 | 36,633 |
| Нето приходи од провизии и надомести | 124,686 | 109,763 |

7 Позитивни курсни разлики, нето

| | 2008 | 2007 |
|-------------------------------|---------------|---------------|
| Приходи од курсните разлики | 1,893,695 | 768,356 |
| (Расходи) од курсните разлики | (1,860,433) | (726,427) |
| | 33,262 | 41,929 |

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годините што завршуваат на 31 декември 2008 и 2007 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

8 Останати приходи од дејноста

| | 2008 | 2007 |
|--|---------------|---------------|
| Добивка од продажба на хартии од вредност расположливи за продажба (Бел. 16) | 77,139 | - |
| Приливи од дивиденди | 11,037 | 4,068 |
| Приходи од вршење услуги за комитенти (ПТТ, телекс) | 6,210 | 5,873 |
| Капитализирани дивиденди (Бел. 16) | 1,190 | 3,613 |
| Нето добивка од продажба на: | | |
| - Недвижности и опрема (Бел. 20) | 1,151 | - |
| - Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | - | 22 |
| Останато | 496 | 374 |
| | 97,223 | 13,950 |

9 Расходи од оштетување, нето

| | 2008 | 2007 |
|---|----------------|---------------|
| Расход/(приход) за годината | | |
| Парични средства и парични еквиваленти (Бел. 13) | 640 | 2,053 |
| Кредити и побарувања од банки (Бел. 14) | (6,938) | (9,523) |
| Кредити и побарувања од комитенти (Бел. 15) | 143,944 | 68,103 |
| Хартии од вредност расположливи за продажба (Бел. 16) | (300) | 108 |
| Останати побарувања (Бел. 21) | (8) | (202) |
| Потенцијални и преземени обврски (Бел. 25) | 9,113 | 9,859 |
| | 146,451 | 70,398 |

10 Трошоци за вработените

| | 2008 | 2007 |
|---|----------------|----------------|
| Нето плати и надомести на плати | 86,594 | 57,626 |
| Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување | 53,591 | 39,171 |
| Удел во добивката и награди | 24,023 | 28,499 |
| Останати надомести утврдени со закон | 16,243 | 15,542 |
| | 180,451 | 140,838 |

11 Останати расходи од дејноста

| | 2008 | 2007 |
|--|----------------|----------------|
| Материјали и услуги | 149,930 | 65,587 |
| Премии за осигурување на депозитите | 33,360 | 29,116 |
| Административни и трошоци за маркетинг | 32,326 | 27,001 |
| Трошоци за кирии | 23,680 | 2,717 |
| Премии за осигурување на имотот и на вработените | 5,552 | 6,267 |
| Останати даноци и придонеси | 4,529 | 1,414 |
| Трошоци на инвестирање во закупен деловен простор | 4,805 | - |
| Нето сегашна вредност на отуѓени и расходувани средства (Бел. 20) | 903 | 46 |
| Трошоци за судски спорови | 612 | 507 |
| Отпис на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | 8 | - |
| Расходи од оштетување на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања (Бел. 18) | - | 9,992 |
| Останати расходи | 583 | 348 |
| | 256,288 | 142,995 |

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годините што завршуваат на 31 декември 2008 и 2007 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

12 Данок на добивка

Усогласувањето на законскиот данок на добивка со данокот на добивка на Банката применлив на ефективната добивка, како што е евидентирано во придружниот Биланс на успех, е како што следи:

| | 2008 | 2007 |
|--|----------------|---------------|
| <u>Добивка пред оданочувањето</u> | 31,100 | 111,424 |
| Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка 10% (2007: 12%) | 3,110 | 13,371 |
| Усогласување за: | | |
| Расходи непризнаени за даночни цели | 2,629 | 5,398 |
| <u>Даночно ослободени приходи</u> | <u>(1,222)</u> | <u>(922)</u> |
| | 4,517 | 17,847 |
| <u>Ефективна даночна стапка</u> | <u>14.52%</u> | <u>16.02%</u> |

13 Парични средства и парични еквиваленти

| | 2008 | 2007 |
|--|------------------|------------------|
| Парични средства во благајна | 282,214 | 269,480 |
| Сметка и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута | 1,007,521 | 461,775 |
| Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки | 324,043 | 195,243 |
| Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки | 180,287 | 139,249 |
| Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар | 797,641 | 2,037,545 |
| Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар | 891,611 | 847,965 |
| Орочени депозити со период на достасување до три месеци | 691,769 | 2,801,295 |
| Останати краткорочни високо ликвидни средства | 11,718 | 17,667 |
| Намалено за: резервација поради оштетување | (2,693) | (2,053) |
| Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричните текови | 4,184,111 | 6,768,166 |
| Задолжителни депозити во странска валута | 484,080 | 387,230 |
| | 4,668,191 | 7,155,396 |

| | 2008 | 2007 |
|---|--------------|--------------|
| Движење на резервација поради оштетување | | |
| Состојба на 01 јануари | 2,053 | - |
| Дополнителна резервација/ (ослободување) на резервација за годината, нето (Бел . 9) | 640 | 2,053 |
| Состојба на 31 декември | 2,693 | 2,053 |

Со состојба на 31 декември 2008 година, паричните средства и паричните еквиваленти го вклучуваат износот од 123,953 илјади Денари (2007: 93,808 илјади Денари) кој претставува задолжителна резерва во Денари.

Банката е должна да одржува задолжителна резерва во Денари на својата сметка кај Народната Банка на Република Македонија, пресметана по стапка од 10% (2007: 10%) на износот на денарските обврски на Банката кон резиденти и нерезиденти, правни и физички лица од просекот на дневните состојби на овие сметки за секој календарски ден во текот на претходниот месец.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годините што завршуваат на 31 декември 2008 и 2007 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Парични средства и парични еквиваленти (продолжува)

Исто така, Банката е должна да одржува задолжителна резерва во девизи на посебни сметки кај Народна Банка на Република Македонија, пресметана по стапка од 10% (2007: 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. Во текот на 2008 и 2007, Банката ја исполнуваше обврската за одржување на нивото на задолжителна девизна резерва. Овие средства не се на располагање за извршување на дневните деловни активности на Банката.

Каматната стапка на задолжителната резерва во Денари во текот на 2008 и 2007 година изнесуваше 2% годишно. Каматната стапка на задолжителната резерва во девизи во текот на 2008 и 2007 година изнесуваше 0% годишно.

Согласно Одлуката за задолжителен депозит донесена од страна на НБРМ на 12 јуни 2008 година, Банката е должна да издвојува задолжителен депозит на сметка во НБРМ доколку на крајот на месецот, во однос на 31 мај 2008 година, оствари повисок раст на кредитите на населението од дозволените стапки на раст утврдени со Одлуката: јули 2008-5.6%, август 2008-8.0%, септември 2008-10.3%, октомври 2008-12.5%, ноември 2008-15.1% и декември 2008-18.1%. Каматната стапка на овој депозит изнесува 1% годишно. Со состојба на 31 декември 2008 година, задолжителниот депозит изнесува 483,304 илјади Денари и е вклучен во сметки и депозити во НБРМ.

Благајничките записи издадени од НБРМ се со рок на достасување од 28 до 29 дена (2007: 28 дена) и каматни стапки во висина од 6.96% годишно (2007: од 4.83% до 4.98% годишно).

Државните записи издадени од Министерството за финансии се со рок на достасување од 90 до 91 ден (2007: 91 ден) и каматни стапки во висина од 7.60% до 7.80% годишно (2007: од 4.42% до 5.30% годишно).

14 Кредити и побарувања од банки

| | 2008 | | 2007 | |
|--|---------------|------------|---------------|------------|
| | краткорочни | долгорочни | краткорочни | Долгорочни |
| Кредити на банки | 12,653 | - | 14,727 | - |
| Останати побарувања | 20,051 | - | 26,493 | - |
| | 32,704 | - | 41,220 | - |
| Намалено за: резервација поради оштетување | (20,422) | - | (27,360) | - |
| | 12,282 | - | 13,860 | - |

| | 2008 | 2007 |
|--|---------------|---------------|
| Движење на резервација поради оштетување | | |
| Состојба на 01 јануари | 27,360 | 36,883 |
| Дополнителна резервација/ (ослободување) на резервација за годината, нето (Бел. 9) | (6,938) | (9,523) |
| Состојба на 31 декември | 20,422 | 27,360 |

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годините што завршуваат на 31 декември 2008 и 2007 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Кредити и побарувања од банки (продолжува)

Останатите побарувања од странски банки претставуваат побарувања по основ на издаден чек од Royal Shakespeare Company на износ од ГБП 500,000.00, кој е пристигнат за наплата во Банката на 15 ноември 2005 година, индорсиран од страна на крајниот корисник и испратен на инкасо во Citibank N.A. Лондон за наплата. На 25 ноември 2005 година, Банката добила одобрение на својата сметка во износ од ГБП 500,000.00, за да на 07 декември од страна на Citibank N.A. Лондон добие извод со задолжение за истиот износ со образложение за можен фалсификуван чек. Од страна на Банката се превземени сите правни мерки за решавање на овој спор. Поради неизвесноста на исходот од превземените активности, Банката издвои посебна резерва за оваа изложеност во висина од 20,051 илјади Денари (2007: 26,493 илјади Денари).

15 Кредити и побарувања од комитенти

Структура на кредитите и побарувањата од комитенти според видот на должникот

| | 2008 | | 2007 | |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| <i>Нефинансиски друштва</i> | | | | |
| Побарувања по главница | 2,601,051 | 1,714,105 | 1,417,347 | 888,248 |
| Побарувања врз основа на камати | 43,105 | - | 30,867 | - |
| | 2,644,156 | 1,714,105 | 1,448,214 | 888,248 |
| <i>Држава</i> | | | | |
| Побарувања по главница | - | - | 12,349 | - |
| | - | - | 12,349 | - |
| <i>Население</i> | | | | |
| Побарувања по главница | | | | |
| - Станбени кредити | - | 526,755 | 112 | 237,471 |
| - Потрошувачки кредити | 201,281 | 70,940 | 225,891 | 77,828 |
| - Автомобилски кредити | - | 209,102 | - | 21,618 |
| - Хипотекарни кредити | - | - | 28,183 | - |
| - Кредитни картички | 78,802 | - | 30,715 | - |
| - Други кредити | 71,766 | 1,717,817 | 13,415 | 785,353 |
| Побарувања врз основа на камати | 38,193 | - | 12,034 | - |
| | 390,042 | 2,524,614 | 310,350 | 1,122,270 |
| <i>Нерезиденти</i> | | | | |
| - Побарувања по главница | - | - | 3,789 | - |
| - Побарувања врз основа на камати | - | - | 23 | - |
| | - | - | 3,812 | - |
| <i>Тековна достасаност</i> | 692,719 | (692,719) | 51,964 | (51,964) |
| | 3,726,917 | 3,546,000 | 1,826,689 | 1,958,554 |
| Намалено за: резервација поради оштетување | (154,708) | (228,258) | (91,930) | (148,410) |
| | 3,572,209 | 3,317,742 | 1,734,759 | 1,810,144 |

На 31 декември 2008 година, нефункционалните кредити изнесуваат 147,562 илјади Денари (2007: 109,030 илјади Денари). Непризнаената камата по овие кредити изнесува 52,529 илјади Денари (2007: 48,638 илјади Денари).

| | 2008 | 2007 |
|---|----------------|----------------|
| Движење на резервацијата поради оштетување | | |
| Состојба на 01 јануари | 240,340 | 172,653 |
| Дополнителна резервација/ (ослободување) на резервација за годината, нето (Бел . 9) | 143,944 | 68,103 |
| (Отпис) на резервација | (1,318) | (416) |
| Состојба на 31 декември | 382,966 | 240,340 |

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годините што завршуваат на 31 декември 2008 и 2007 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Кредити и побарувања од комитенти (продолжува)

Структура на кредитите и побарувањата од комитенти според видот на обезбедувањето

| | 2008 | 2007 |
|--|------------------|------------------|
| <i>Нето евидентирана вредност на кредитите и побарувањата од комитенти</i> | | |
| Првокласни инструменти за обезбедување | | |
| - Парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката) | 487,514 | 308,149 |
| Залог на недвижен имот | | |
| - Имот за сопствена употреба | 1,221,623 | 455,617 |
| - Имот за вршење дејност | 1,898,283 | 1,823,725 |
| Залог на подвижен имот | 823,333 | 256,002 |
| Останати видови обезбедување | 2,459,198 | 701,410 |
| | 6,889,951 | 3,544,903 |

16 Хартии од вредност расположливи за продажба

| | 2008 | 2007 |
|---|----------------|---------------|
| <i>Должнички хартии од вредност</i> | | |
| Државни записи | 858,618 | 8,814 |
| Обврзници издадени од државата | 46 | 156 |
| | 858,664 | 8,970 |
| Котирани | 46 | 156 |
| Некотирани | 858,618 | 8,814 |
| <i>Сопственички хартии од вредност</i> | | |
| Сопственички хартии од вредност издадени од банки | - | 31,263 |
| Останати сопственички хартии од вредност | 19,117 | 17,927 |
| | 19,117 | 49,190 |
| Котирани | - | 31,263 |
| Некотирани | 19,117 | 17,927 |
| | 877,781 | 58,160 |
| Намалено за: резервација поради оштетување | (266) | (566) |
| | 877,515 | 57,594 |

Движењето на резервацијата поради оштетување кај хартиите од вредност е како што следи:

| | 2008 | 2007 |
|---|------------|------------|
| Движење на резервацијата поради оштетување | | |
| Состојба на 01 јануари | 566 | 11,138 |
| Дополнителна резервација/ (ослободување) на резервација за годината, нето (Бел . 9) | (300) | 108 |
| (Отпис) на резервација | - | (10,680) |
| Состојба на 31 декември | 266 | 566 |

На 31 декември 2008 година, државните хартии од вредност се состојат од:

- Долгорочни обврзници издадени од Министерство за финансии на РМ со рок на достасување до 2010 година и годишна каматна стапка од 6.95% (2007: 10%), во износ од 150,000 илјади Денари (2007: 8,814 илјади Денари);
- Краткорочни записи издадени од Министерство за финансии на РМ со рок на достасување од 6 до 12 месеци и годишна каматна стапка од 5.69% до 8.00%, во износ од 708,618 илјади Денари;
- Обврзници од старо девизно штедење издадени од Министерство за финансии на РМ, со рок на достасување до 2010 година и годишна каматна стапка од 2% (2007: 2%), во износ од 46 илјади Денари (2007: 156 илјади Денари).

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годините што завршуваат на 31 декември 2008 и 2007 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Хартии од вредност расположливи за продажба (продолжува)

Во текот на 2008 година, Банката се стекна со дополнителни хартии од вредност во висина од 1,190 илјади Денари (2007: 3,613 илјади Денари) по пат на капитализација на побарувањата по дивиденди во една локална финансиска институција (Бел. 8).

Во текот на 2008 година, како резултат од продажба на сопственичките хартии од вредност, Банката оствари добивка во износ од 77,139 илјади Денари (Бел. 8).

Приходите од должничките хартии од вредност со фиксна камата се признаваат во билансот на успех. Приходите од сопственичките хартии од вредност се признаваат како приходи од дивиденди.

17 Хартии од вредност кои се чуваат до достасување

| | 2008 | 2007 |
|--|------|----------------|
| Краткорочни должнички хартии од вредност | | |
| - Државни записи | - | 131,845 |
| | - | 131,845 |

Во текот на 2008 година, државните записи класифицирани како хартии од вредност кои се чуваат до достасување, достасуваат во целост и новите набавки се класифицирани како расположливи за продажба. На 31 декември 2007 година, краткорочните државни записи се издадени од Министерството за финансии на РМ, со рок на достасување од 6 месеци и годишна каматна стапка од 5.50%-5.69%.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годините што завршуваат на 31 декември 2008 и 2007 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

18 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

| | Градежни објекти | Опрема | Станбени објекти и станови | Други вредности | Вкупно |
|---|---------------------|--------------|----------------------------------|--------------------|----------------|
| Набавна вредност | | | | | |
| На 01 јануари 2007 | 145,684 | 3,253 | 6,346 | 147 | 155,430 |
| Преземени во текот на годината | 13 | - | - | - | 13 |
| (Продадени во текот на годината) | (765) | (2,773) | (2,626) | (139) | (6,303) |
| (Отпишани во текот на годината) | (3,724) | - | (1,970) | - | (5,694) |
| На 31 декември 2007/01 јануари 2008 | 141,208 | 480 | 1,750 | 8 | 143,446 |
| Преземени во текот на годината | 1,899 | 1,857 | - | - | 3,756 |
| (Отпишани во текот на годината) | - | - | - | (8) | (8) |
| На 31 декември 2008 | 143,107 | 2,337 | 1,750 | - | 147,194 |
| Оштетување | | | | | |
| Состојба на 01 јануари 2007 | - | - | - | - | - |
| Загуба поради оштетување во текот на годината | 8,022 | - | 1,970 | - | 9,992 |
| (Отпишани во текот на годината) | (3,724) | - | (1,970) | - | (5,694) |
| На 31 декември 2007/01 јануари 2008 | 4,298 | - | - | - | 4,298 |
| На 31 декември 2008 | 4,298 | - | - | - | 4,298 |
| Сегашна сметководствена вредност | | | | | |
| На 01 јануари 2008 | 136,910 | 480 | 1,750 | 8 | 139,148 |
| На 31 декември 2008 | 138,809 | 2,337 | 1,750 | - | 142,896 |

19 Нематеријални средства

Нематеријалните средства со состојба на 31 Декември 2008 и 2007 година се состојат од софтвер и лиценци. Движењата кај нематеријалните средства се како што следи:

| | |
|---|---------------|
| Набавна вредност | |
| 01 јануари 2007 | 14,638 |
| Набавки во текот на годината | 13,223 |
| 31 декември 2007 / 01 јануари 2008 | 27,861 |
| Набавки во текот на годината | 3,105 |
| 31 декември 2008 | 30,966 |
| Акумулирана амортизација | |
| На 01 јануари 2007 | 11,359 |
| Амортизација за годината | 2,408 |
| 31 декември 2007 / 01 јануари 2008 | 13,767 |
| Амортизација за годината | 3,918 |
| На 31 декември 2008 | 17,685 |
| Нето евидентирана вредност | |
| На 01 јануари 2008 | 14,094 |
| На 31 декември 2008 | 13,281 |

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годините што завршуваат на 31 декември 2008 и 2007 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

20 Недвижности и опрема

| | Градежни објекти | Транспор тни средства | Мебел и канцела риска опрема | Остана та опрема | Недвиж ности и опрема во подгото вка | Вкупно |
|---|---------------------|-----------------------------|---------------------------------------|------------------------|---|----------------|
| Набавна вредност | | | | | | |
| На 01 јануари 2007 | 320,575 | 10,532 | 96,310 | 28,184 | 24,810 | 480,411 |
| Набавки во текот на годината (Отуѓување и расходување) | 11,560 | 4,905 | 17,948 | 8,660 | 19,990 | 63,063 |
| На 31 декември 2007/01 јануари 2008 | 332,135 | 15,437 | 110,429 | 36,256 | 44,800 | 539,057 |
| Набавки во текот на годината (Отуѓување и расходување) | 26,016 | 8,748 | 65,890 | 22,471 | 4,810 | 127,935 |
| На 31 декември 2008 | 358,151 | 19,245 | 166,861 | 55,038 | 49,610 | 648,905 |
| Акумулирана амортизација | | | | | | |
| Состојба на 01 јануари 2007 | 41,627 | 7,691 | 61,991 | 11,260 | - | 122,569 |
| Амортизација за годината (Отуѓување и расходување) | 8,047 | 1,483 | 14,830 | 2,301 | - | 26,661 |
| На 31 декември 2007 /01 јануари 2008 | 49,674 | 9,174 | 73,037 | 12,974 | - | 144,859 |
| Амортизација за годината (Отуѓување и расходување) | 8,816 | 2,820 | 22,156 | 4,097 | - | 37,889 |
| Состојба на 31 декември 2008 | 58,490 | 7,233 | 85,761 | 14,080 | - | 165,564 |
| Нето евидентирана вредност | | | | | | |
| На 01 јануари 2008 | 282,461 | 6,263 | 37,392 | 23,282 | 44,800 | 394,198 |
| На 31 декември 2008 | 299,661 | 12,012 | 81,100 | 40,958 | 49,610 | 483,341 |

Во текот на 2008 година, Банката продаде опрема чија нето евидентирана вредност изнесува 179 илјади Денари (2007: 46 илјади Денари) (Бел. 11). Нето добивката остварена од продажбата изнесува 1,151 илјади Денари (Бел. 8).

Во текот на 2008 година, Банката расходува опрема чија нето евидентирана вредност изнесува 724 илјади Денари (Бел. 11).

Со состојба на 31 декември 2008 и 2007 година, сите недвижности, постојки и опрема се во сопственост на Банката. Банката нема оптоварувања врз недвижности и опрема.

21 Останати побарувања

| | 2008 | 2007 |
|--|---------------|---------------|
| Однапред платени трошоци | 38,501 | 500 |
| Ковани пари и нумизматички колекции | 10,747 | 11,008 |
| Побарувања за данок на добивка | 10,176 | 3,404 |
| Платени премии за осигурување | 4,123 | 3,565 |
| Побарувања за провизии и надомести | 3,073 | 2,271 |
| Материјали | 2,486 | 1,084 |
| Побарувања од вработените | 61 | 118 |
| Останато | 2,076 | 1,879 |
| | 71,243 | 23,829 |
| Намалено за: резервација поради оштетување | (198) | (206) |
| | 71,045 | 23,623 |
| | 2008 | 2007 |
| Движење на резервација поради оштетување | | |
| Состојба на 01 јануари | 206 | 408 |
| Дополнителна резервација/ (ослободување) на резервација за годината, нето (Бел. 9) | (8) | (202) |
| Состојба на 31 декември | 198 | 206 |

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годините што завршуваат на 31 декември 2008 и 2007 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

22 Депозити на банки

| | 2008 | | 2007 | |
|--------------------------------------|--------------|------------|---------------|------------|
| | краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| Тековни сметки | 4,399 | - | 26,517 | - |
| Обврски врз основа на камати за деп. | - | - | 30 | - |
| | 4,399 | - | 26,547 | - |

23 Депозити на комитенти

| | 2008 | | 2007 | |
|--|-------------------|------------------|------------------|------------------|
| | краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| <i>Нефинансиски друштва</i> | | | | |
| Тековни сметки | 1,796,299 | - | 1,274,863 | - |
| Депозити по видување | 1,816 | - | 2,043 | - |
| Орочени депозити | 4,057,830 | - | 2,585,517 | - |
| Ограничени депозити | 40,984 | - | 63,070 | - |
| Останати депозити | - | - | 1,677 | - |
| Обврски врз основа на камати | 31,806 | - | 14,156 | - |
| | 5,928,735 | - | 3,941,326 | - |
| <i>Држава</i> | | | | |
| Тековни сметки | - | - | 85,461 | - |
| Обврски врз основа на камати | - | - | 220 | - |
| | - | - | 85,681 | - |
| <i>Непроф. инст. кои им служат на домаќ.</i> | | | | |
| Тековни сметки | 29,114 | - | 38,751 | - |
| Орочени депозити | 28,263 | - | 18,288 | - |
| Ограничени депозити | 635 | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати за депозити | 240 | - | 114 | - |
| | 58,252 | - | 57,153 | - |
| <i>Финансиски друштва, освен банки</i> | | | | |
| Тековни сметки | 15,806 | - | 13,589 | - |
| Депозити по видување | - | - | 1,044 | - |
| Орочени депозити | 129,694 | - | 179,380 | - |
| Обврски врз основа на камати за деп. | 875 | - | 981 | - |
| | 146,375 | - | 194,994 | - |
| <i>Население</i> | | | | |
| Тековни сметки | 403,957 | - | 118,800 | - |
| Депозити по видување | 1,425,146 | - | 2,062,648 | - |
| Орочени депозити | 2,152,541 | 369,037 | 2,231,689 | 394,989 |
| Ограничени депозити | 364,386 | - | - | - |
| Останати депозити | - | - | 10 | - |
| Обврски врз основа на камати за депозити | 4,671 | - | 3,790 | - |
| | 4,350,701 | 369,037 | 4,416,937 | 394,989 |
| <i>Нерезиденти</i> | | | | |
| Тековни сметки | 174,512 | - | 190,113 | - |
| Депозити по видување | 3,095 | - | 3,612 | - |
| Орочени депозити | 5,957 | - | 68 | 5,788 |
| Ограничени депозити | - | - | 8,650 | - |
| | 183,564 | - | 202,443 | 5,788 |
| <i>Тековна достасаност</i> | <i>201,670</i> | <i>(201,670)</i> | <i>346,198</i> | <i>(346,198)</i> |
| | 10,869,297 | 167,367 | 9,244,732 | 54,579 |

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годините што завршуваат на 31 декември 2008 и 2007 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

24 Обврски по кредити

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

| | 2008 | | 2007 | |
|--|----------------|----------------|---------------|----------------|
| | краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| <i>Банки</i> | | | | |
| Обврски по кредити | - | 40,343 | - | 70,050 |
| Обврски врз основа на камати | 1,298 | - | 1,990 | - |
| | 1,298 | 40,343 | 1,990 | 70,050 |
| <i>Финансиски друштва, освен банки</i> | | | | |
| Обврски по кредити | - | 661,470 | - | 731,617 |
| Обврски врз основа на камати | 6,798 | - | 160 | - |
| | 6,798 | 661,470 | 160 | 731,617 |
| <i>Тековна достасаност</i> | 137,211 | (137,211) | 78,696 | (78,696) |
| | 145,307 | 564,602 | 80,846 | 722,971 |

Обврски по кредити според кредитодавателот

| | 2008 | | 2007 | |
|--|----------------|----------------|---------------|----------------|
| | краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| <i>Домашни извори:</i> | | | | |
| МБГР | 1,298 | 208,916 | 1,990 | 240,578 |
| Агенција за управување со средства | - | 4,211 | - | 4,447 |
| | 1,298 | 213,127 | 1,990 | 245,025 |
| <i>Странски извори:</i> | | | | |
| Фонд за социјален развој при Совет на Европа | 6,798 | 70,647 | 160 | 78,228 |
| Фонд за меѓународен развој – Тајван | - | 25,156 | - | 28,430 |
| Меѓународна Банка за Обнова и Развој | - | 317,192 | - | 346,431 |
| Европска Инвестициона Банка | - | 75,691 | - | 103,553 |
| | 6,798 | 488,686 | 160 | 556,642 |
| <i>Тековна достасаност</i> | 137,211 | (137,211) | 78,696 | (78,696) |
| | 145,307 | 564,602 | 80,846 | 722,971 |

25 Посебна резерва и резервирања

| | Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложености | Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови | Вкупно |
|--|---|--|---------------|
| На 01 јануари 2007 | 6,969 | - | 6,969 |
| Дополнителна резервација/ (ослободување) на резервацијата за годината, нето (Бел. 9, 29) | 6,859 | 3,000 | 9,859 |
| Состојба на 31 декември 2007 | 13,828 | 3,000 | 16,828 |
| Состојба на 01 јануари 2008 | 13,828 | 3,000 | 16,828 |
| Дополнителна резервација/ (ослободување) на резервацијата за годината, нето (Бел. 9, 29) | 5,517 | 3,596 | 9,113 |
| Состојба на 31 декември 2008 | 19,345 | 6,596 | 25,941 |

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годините што завршуваат на 31 декември 2008 и 2007 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

26 Останати обврски

| | 2008 | 2007 |
|---|---------------|---------------|
| Обврски кон добавувачите | 30,676 | 6,295 |
| Обврски кон вработените по основ учество во добивка | 28,279 | 26,840 |
| Обврски за неисплатени дивиденди | 5,473 | 5,612 |
| Обврски за менаџерски и консултантски услуги | 3,110 | 13,935 |
| Обврски за ДДВ | 2,415 | - |
| Обврски за провизиите и надоместите | - | 34 |
| Останато | 2,799 | 3,914 |
| | 72,752 | 56,630 |

27 Акционерски капитал

Со состојба на 31 декември 2008 и 2007 година, вкупниот акционерски капитал на Банката изнесува 854,755 илјади Денари и истиот се состои од 322,549 одобрени и во целост платени обични акции. Номиналната вредност по акција изнесува 2,650 Денари.

Со состојба на 31 декември 2008 и 2007 година, следните акционери имаат сопственост која надминува 5% од вкупните издадени акции со право на глас:

| | Акционерски капитал | | Право на глас | |
|------------------|---------------------|----------------|---------------|---------------|
| | 2008 | 2007 | 2008 | 2007 |
| Societe Generale | 506,264 | 502,779 | 59.23% | 58.82% |
| | 506,264 | 502,779 | 59.23% | 58.82% |

28 Заработка по акција

Основната заработувачка по акција е пресметана така што нето добивката за годината која припаѓа на обичните акционери се дели со пондерираниот просечен број на обични акции во текот на годината.

| | 2008 | 2007 |
|---|-----------|------------|
| Заработувачка која припаѓа на акционерите | 26,583 | 93,577 |
| Намалено за: дивиденди за приоритетните акции | - | - |
| Нето добивка која припаѓа на имателите на обични акции | 26,583 | 93,577 |
| Пондериран просечен број на обични акции | 321,892 | 321,234 |
| Основна заработувачка по акција (денари по акција) | 83 | 291 |

29 Потенцијални и преземени обврски

| | 2008 | 2007 |
|--|----------------|----------------|
| Платежни гаранции | | |
| - Во денари | 67,898 | 46,290 |
| - Во странска валута | 194,651 | 83,647 |
| Чинидбени гаранции | | |
| - Во денари | 178,467 | 186,061 |
| - Во странска валута | 48,150 | 46,524 |
| Акредитиви | | |
| - Во странска валута | 49,613 | 26,978 |
| Неискористени пречекорувања по тековни сметки | 94,173 | 69,790 |
| Преземени обврски по кредитни картички | 158,683 | 25,528 |
| | 791,635 | 484,818 |
| Намалено за: резервација поради оштетување (Бел. 25) | (19,345) | (13,828) |
| | 772,290 | 470,990 |

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
Со состојба на и за годините што завршуваат на 31 декември 2008 и 2007 година
(Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

Потенцијални и преземени обврски (продолжува)

Судски спорови

Со состојба на 31 декември 2008, судските постапки покренати против Банката изнесуваат вкупно 434,670 илјади Денари. Со состојба на датумот на билансирање, Банката има признато резервирање од потенцијални загуби, во врска со овие судски спорови, во износ од 6,596 илјади Денари (Бел. 25). Освен тоа, разни правни спорови и побарувања може да се појават и во иднина во текот на редовното деловно работење на Банката. Поврзаните ризици се анализирани од веројатноста за нивна појава. Иако резултатот од оваа проблематика не може секогаш со сигурност да се утврди, раководството на Банката смета дека потенцијалните правни спорови и побарувања нема да резултираат во материјално значајни обврски.

Даночен ризик

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

Капитални обврски

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

30 Доверителски активности

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

На 31 декември 2008 година износот на вкупните средства по работи во име и за сметка на трети лица изнесуваат 201,066 илјади Денари (2007: 182,889 илјади Денари).

31 Пензиски планови

Банката нема дефинирано планови за надомести при пензионирање или опции за надоместување базирани на акции со состојба на 31 декември 2008 и 2007 година. Раководството смета дека сегашната вредност на идните обврски кон вработените во врска со надоместите при пензионирање и jubилејни награди не е од материјално значење за финансиските извештаи со состојба на 31 декември 2008 и 2007 година.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
 Со состојба на и за годините што завршуваат на 31 декември 2008 и 2007 година
 (Сите износи се изразени во илјади Денари освен доколку не е поинаку наведено)

32 Трансакции со поврзани 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 поврзаните субјекти и со Раководниот кадар на Банката со состојба на и за годините што завршија на 31 декември 2008 и 2007, се како што следи:

| | Матично друштво | | Раководен кадар на Банката | | Останати поврзани страни | | 2008 | Вкупно 2007 |
|---------------------------------|-----------------|----------------|-------------------------------|---------------|-----------------------------|---------------|---------------|----------------|
| | 2008 | 2007 | 2008 | 2007 | 2008 | 2007 | | |
| Средства | | | | | | | | |
| Кредити и побарувања | 10,208 | 105,984 | 6,039 | 2,373 | - | 968 | 16,247 | 109,325 |
| Вложувања во хартии од вредност | - | - | - | - | 11,700 | 10,510 | 11,700 | 10,510 |
| | 10,208 | 105,984 | 6,039 | 2,373 | 11,700 | 11,478 | 27,947 | 119,835 |
| Обврски | | | | | | | | |
| Депозити | - | 1,369 | 29,427 | 36,036 | - | 6,000 | 29,427 | 43,405 |
| Останати обврски | 16,703 | 13,936 | - | - | - | - | 16,703 | 13,936 |
| | 16,703 | 15,305 | 29,427 | 36,036 | - | 6,000 | 46,130 | 57,341 |
| Приходи | | | | | | | | |
| Приходи од камата | 1,752 | 1,493 | 255 | - | - | 107 | 2,007 | 1,600 |
| | 1,752 | 1,493 | 255 | - | - | 107 | 2,007 | 1,600 |
| Расходи | | | | | | | | |
| Расходи за камата | - | - | 886 | 1,057 | - | 171 | 886 | 1,228 |
| Расходи за провизии и надомести | - | 85 | - | - | - | - | - | 85 |
| Останати расходи | 56,620 | 13,936 | - | - | - | - | 56,620 | 13,936 |
| | 56,620 | 14,021 | 886 | 1,057 | - | 171 | 57,506 | 15,249 |



Grant Thornton

www.grant-thornton.com.mk