



Биланс на приходи и расходи

Во илјади денари	Белешка	1999	1998
Приходи од камата	2	286.964	227.161
Расходи од камата	2	(101.083)	(73.483)
Нето приходи од камата		185.881	153.678
Приходи од провизии и надомести		216.034	195.333
Расходи од провизии и надомести		(16.693)	(13.104)
Нето приходи од провизии и надомести		199.341	182.229
Останати приходи од дејноста		7.486	12.468
Некаматоносни приходи		206.827	194.697
Приходи од дејноста		392.708	348.375
Нето расходи од курсни разлики		(21.975)	(47.968)
Останати расходи од дејноста	3	(159.052)	(147.025)
Добивка од дејноста		211.681	153.382
Расходи за лоши и сомнителни побарувања (нето)	4	(71.579)	(54.954)
Добивка пред оданочување		140.102	98.428
Даноци и придонеси	5	(18.374)	(14.486)
Нето добивка за годината	22	121.728	83.942



Годишен извештај 1999

БИЛАНС НА СОСТОЈБА

Во илјади денари	Белешка	1999	1998
Актива			
Парични средства	7	684.508	464.971
Задолжителна резерва кај Народна Банка на Република Македонија	8	38.941	27.659
Хартии од вредност	9	135.927	-
Пласмани во, и кредити на, други банки	10	565.260	490.971
Кредити и аванси дадени на останати клиенти	11	1.683.030	1.554.990
Побарувања по камата и останата актива	12	41.565	39.690
Средства за понатамошна продажба	13	13.245	14.094
Долгорочни вложувања и хартии од вредност	14	15.000	15.975
Нематеријални вложувања		5.351	5.733
Материјални вложувања	15	264.006	128.401
Аванси за материјални вложувања		4.231	14
Вкупна актива		3.451.064	2.742.498
Пасива и фондови			
Депозити од банки и останати финансиски организации	16	240.022	331.218
Депозити на други клиенти	17	1.125.934	752.374
Обврски по кредити	18	1.010.906	704.938
Останати обврски	19	65.254	99.970
Обврски за камата	20	23.703	13.863
Посебна резерва за вонбилансни ставки	21	40.050	11.842
Вкупно пасива		2.505.869	1.914.205
Капитал и резерви			
Акционерски капитал		329.430	315.416
Премии од акции		246.073	217.484
Ревалоризациона резерва		205.324	194.920
Акумулирана добивка		164.368	100.473
Вкупно ангажирани фондови	22	945.195	828.293
Вкупно пасива и фондови		3.451.064	2.742.498
Вонбилансни ставки			
Превзементи и потенцијални обврски	26		
гаранции		348.512	186.161
акредитиви		222.679	114.494
чиниdbени гаранции		3.101	1.034

Финансиските извештаи прикажани на страниците од 3 до 27 беа одобрени од Управниот одбор на Банката на 6 март 2000 година и потпишани во негово име од:

Ѓорѓи Јанчевски
Директор

Јорданка Грујовска
Финансов Директор



Годишен извештај 1999

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК

<i>Во илјади денари</i>	<i>Белешка</i>	<i>1999</i>	<i>1998</i>
Паричен тек од основната дејност			
Добивка пред оданочување		140.102	98.428
Коригирана за:			
Амортизација		9.660	7.142
Ревалоризација на амортизација		78	-
Расходувани основни средства		131	-
Приходи од продажба на основни средства		(994)	(110)
Расходи за лоши и сомнителни побарувања	4	73.533	54.954
Исправка за камата	2	5.383	394
Приходи од камати и провизии		(502.998)	(422.494)
Расходи од камати	2	101.083	73.483
Капитализирани дивиденди		(73)	-
Наплатени камати и провизии		493.847	412.771
Платени камати		<u>(91.243)</u>	<u>(68.777)</u>
Добивка од дејноста пред промените на деловната актива		228.509	155.791
(Зголемување) намалување на деловната актива:			
Пласмани во, и кредити на други, банки		(45.300)	51.391
Депозити за монетарно контролни цели		(11.282)	(9.002)
Кредити и аванси		(312.696)	(768.599)
Прилив од продадени средства за понатамошна продажба		3.386	232
Останата актива		(6.234)	2.163
Зголемување (намалување) на деловната пасива:			
Примени депозити од комитенти и банки		282.364	292.658
Останата пасива		<u>(22.023)</u>	<u>(27.715)</u>
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочување		116.724	(303.081)
Платени даноци и придонеси од добивката		<u>(10.460)</u>	<u>(14.486)</u>
Нето паричен тек од основната дејност		<u>106.264</u>	<u>(317.567)</u>
Паричен тек од инвестиционата активност			
Дадени аванси и набавка на нематеријални и материјални вложувања		(12.284)	(29.492)
Прилив од продадени материјални вложувања		13.121	-
Вложувања во хартии од вредност		-	(11.971)
Нето паричен тек од инвестиционата активност		<u>837</u>	<u>(41.463)</u>
Паричен тек од финансирање			
Средства од емисија на акции		42.603	11.385
Платени дивиденди		(70.313)	(70.053)
Нето зголемување на обврски по кредити		<u>305.968</u>	<u>615.994</u>
Нето паричен тек од финансирање		<u>278.258</u>	<u>557.326</u>
Нето зголемување на паричните средства и паричниот еквивалент		385.359	198.296
Парични средства и паричен еквивалент на почетокот на годината		955.942	757.646
Парични средства и паричен еквивалент на крајот на годината	24	<u>1.341.301</u>	<u>955.942</u>



1. Значајни сметководствени политики

Преглед за дејноста

Тутунска Банка АД - Скопје (“Банката”) е акционерско друштво регистрирано во Република Македонија. Банката има големо овластување и ги извршува сите банкарски активности согласно законот. Нејзиното делување е на подрачјето на целата држава, а позначајните активности се одобрување кредити, примање депозити, обезбедување странски кредитни линии, обавување платен промет со странство и посредување при обезбедувањето на девизни средства за нејзини комитенти. Вкупниот број на вработени на 31 декември 1999 година изнесувал 91 лице (1998: 81).

Основните сметководствени политики применети при составување на финансиските извештаи се наведени во понатамошниот текст:

Извештај за усогласеност

Финансиските извештаи на Банката се изготвени во согласност со изискувањата на македонските закони и сметководствените стандарди и интерпретации, издадени од Меѓународниот Комитет за Сметководствени Стандарди (IASC).

Основа за изготвување на финансиските извештаи

Финансиските извештаи се прикажани во илјади македонски денари. Финансиските извештаи се изготвени врз основа на историски вредности модифицирани за ревалоризацијата на материјалните и нематеријалните вложувања и амортизацијата. При изготвувањето на финансиските извештаи за целите на овој извештај, годишната сметка на Банката е рекласификувана и каде што беше потребно направени се корекции, за да биде во согласност со Меѓународните сметководствени стандарди применливи во Република Македонија и изискувањата на македонската законска регулатива.

Финансиските извештаи се прикажани во формат општо прифатен и меѓународно признат од банките и во согласност со Меѓународниот сметководствен стандард број 30 “Прикажување на финансиските извештаи на банки и слични финансиски институции”.

Признавање на приходите

Приходот од камата се признава во билансот на приходи и расходи кога се пресметува. Во случаите кога каматата е со сомнителна наплативост се прави исправка на вредноста и се исклучува од приходот од камата. Идните пресметки на камата за клиенти кај кои е направена исправка на вредноста за камата не се признаваат како приходи од камата. Наплатениот износ се признава како приход во моментот на наплата.



1. Значајни сметководствени политики (продолжение)

Признавање на приходите (продолжение)

Износот на сметката на сомнителните и спорни побарувања за камата се пребива во билансот на состојбата со износот на пресметаните побарувања по основ на камата. Суспендираната камата се отпишува кога повеќе не постои реален изглед дека ќе биде наплатена.

Надоместите и провизиите ги опфаќаат главно надоместите примени од клиентите по основ на менувачко работење, издавање на гаранции, отворање на акредитиви и за други услуги извршени од Банката и се евидентираат како приход кога соодветната услуга ќе се изврши.

Девизни средства

Средствата и обврските искажани во странска валута се искажани во МКД по среден официјален курс важечки на денот на билансот на состојба. Приходите и расходите кои произлегуваат од деловните промени во странска валута се искажуваат по курс важечки на денот на деловната промена. Сите печалби и загуби произлезени по оваа основа се книжат во билансот на приходи и расходи во моментот на настанувањето.

Девизните средства со кои што работи Банката се претежно американски долари (USD), германски марки (DEM) и евра (EUR). Официјалните курсеви важечки на 31 декември 1999 и 1998 година беа како што следи:

	<i>МКД</i>	<i>МКД</i>
1 USD	60,34	51,84
1 DEM	30,99	30,98
1 EUR	60,62	60,91

Вложувања и хартии од вредност

Благајничките записи и останатите хартии од вредност се прикажани според набавната вредност, а каматата се пресметува за периодот до достасаноста.

Долгорочните вложувања се водат според набавната вредност намалена за отписите за да се признае, освен привременото, намалувањето на вредноста на вложувањата.

Кредити и аванси

Кредитите се прикажани во билансот на состојбата во износ на остатокот на побарувањето намалено за посебната резерва за сомнителни и спорни побарувања. Посебната резерва се прави за секое побарување за кое наплатата е неизвесна.



1. Значајни сметководствени политики (продолжение)

Посебна резерва за лоши и сомнителни побарувања

Посебната резерва за лошите и сомнителните побарувања е направена имајќи ги во предвид специфичниот и општиот ризик. Специфичниот елемент на посебната резерва се однесува на оние кредити кои биле поодделно прегледани и посебно идентификувани како сомнителни или спорни. Општиот елемент на посебната резерва се однесува на оние постојни загуби кои, иако сеуште не биле поодделно идентификувани, од поранешното искуство е извесно дека постојат на крајот на било која година во кредитното портфолио на Банката. Во определувањето на нивото на потребната посебна резерва, раководството разгледува голем број фактори вклучувајќи ја, но не и ограничувајќи се на, состојбата на домашното стопанство, составот на кредитното портфолио и финансиската состојба на поодделните должници.

Износите на кредитните загуби кои биле поодделно идентификувани (специфична резерва) и потенцијалните загуби кои не биле поодделно идентификувани (општа резерва) во кредитното портфолио на Банката се признаваат како расход во билансот на приходи и расходи и се одземаат од вкупниот износ на кредитите како посебна резерва за лоши и сомнителни побарувања. Кредитите класификувани континуирано во период од шест месеци во највисоката ризична категорија се отпишуваат на товар на резервите. Износот на наплатените претходно отпишани побарувања се признава како приход во билансот на приходи и расходи во моментот на наплата.

Материјални вложувања

Материјалните вложувања се ревалоризираат на крајот на годината со примена на коефициентите на растежот на цените на производители на индустриски производи на набавната или ревалоризираната вредност како и на исправката на вредноста, како би се добила приближна вредност за замена на основната вредност. Ефектот на ревалоризацијата се внесува во ревалоризационата резерва (белешки 15 и 23).

Амортизацијата на материјалните вложувања се обезбедува по пропорционална метода на начин да се отпише набавната или ревалоризираната вредност на средствата во текот на нивниот проценет полезен век на траење според следните годишни стапки:

	1999 %	1998 %
Згради	1	1
Мебел и компјутерска опрема	11 до 20	11 до 20
Моторни возила	16	16

На материјалните вложувања не им се пресметува амортизација се до нивното ставање во употреба.



1. **Значајни сметководствени политики (продолжение)**

Материјални вложувања (продолжение)

Одржувањето и поправките се книжат како расход во билансот на приходи и расходи во моментот на настанувањето, додека за износот на подобрувањата се зголемува набавната вредност.

Даноци и придонеси од добивката

Банката плаќа даноци и придонеси од добивката во согласност со македонската законска регулатива. Пресметката на даноците и придонесите се темели на законските финансиски извештаи на Банката.

Парични средства и паричен еквивалент

Паричните средства и паричниот еквивалент го сочинуваат паричните средства и средствата по видување кај банките, како и депозитите кај банките и хартиите од вредност со оригинална достасаност од три месеци или помала од три месеци.



2. Приходи и расходи од камата

Приходи од камата според изворот

<i>Во илјади денари</i>	1999	1998
Претпријатија	199.990	162.165
Банки	39.199	14.887
Население	40.340	33.957
Исправка по основ на камата сомнителна и спорна камата	(3.686)	(163)
останата камата	(1.697)	(231)
Наплатени претходно отпишани камати	12.818	16.546
	<u>286.964</u>	<u>227.161</u>

Приходи од камата според продукти

<i>Во илјади денари</i>	1999	1998
Кредити дадени на клиенти	240.330	196.122
Пласмани во, и кредити дадени на, други банки	30.122	13.291
Хартии од вредност	7.034	354
Задолжителна резерва кај Народна Банка на Република Македонија	2.043	1.242
Исправка по основ на камата сомнителна и спорна камата	(3.686)	(163)
останата камата	(1.697)	(231)
Наплатени претходно отпишани камати	12.818	16.546
	<u>286.964</u>	<u>227.161</u>

Расходи од камата според корисници

<i>Во илјади денари</i>	1999	1998
Претпријатија	40.042	26.627
Банки	51.500	38.806
Население	9.541	8.050
	<u>101.083</u>	<u>73.483</u>

Расходи од камата според продукти

<i>Во илјади денари</i>	1999	1998
Депозити од нефинансиски организации	49.583	34.677
Обврски по кредити	50.562	36.021
Депозити на други клиенти	938	2.785
	<u>101.083</u>	<u>73.483</u>

3. Останати расходи од дејноста

Во илјади денари	1999	1998
Плати	62.593	57.379
Данок на промет на услуги	46.410	41.218
Административни и маркетинг трошоци	35.673	37.585
Амортизација за нематеријални и материјални вложувања	9.660	7.142
Премии за осигурување	3.150	2.905
Ревалоризација на амортизација	78	-
Останати трошоци	1.488	796
	159.052	147.025

Стапката на данокот на промет на услуги е 13% (1998: 13%). Се пресметува врз основа на разликата помеѓу наплатените камати и платената камата, при што се исклучува казнената камата, и пресметани приходи од надомести и провизии. Данокот се плаќа на секои 15 дена.

4. Расходи за лоши и сомнителни побарувања (нето)

Расходите за лошите и сомнителни побарувања се дадени категоризирани подолу:

Во илјади денари	Белешка	1999	1998
Пласмани во, и кредити на, други банки	10	906	-
Кредити на останати клиенти	11	43.371	54.870
Долгорочни вложувања	14	1.048	-
Потенцијални обврски	21	28.208	(4.865)
Наплатени побарувања претходно отпишани		(1.954)	-
		71.579	50.005

5. Даноци и придонеси од добивката

Определувањето на основата за оданочување според законската годишна пресметка е како што следи:

Во илјади денари	1999	1998
Добивка според неревидирани годишни сметки	140.102	98.428
Нето (признаени)/непризнаени ставки	(30.735)	(12.198)
Добивка што подлежи на оданочување	109.367	86.230
Данок од добивка пресметан по стапка од 15%	16.405	12.934
Придонес за здравствено осигурување по стапка од 1,80%	1.969	1.552
Вкупно даноци и придонеси	18.374	14.486



6. Актива и пасива

Анализа според валути

Во илјади денари	1999	1998
Актива		
Искажана во МКД	1.597.443	1.292.315
Искажана во валути различни од МКД	1.853.621	1.450.183
	3.451.064	2.742.498
Пасива и фондови		
Искажана во МКД	1.693.501	1.392.239
Искажана во валути различни од МКД	1.757.563	1.350.259
	3.451.064	2.742.498

53,7% (1998: 52,9%) од вкупната актива на Банката е деноминирана во странска валута, додека 50,9% (1998: 49,2%) од вкупната пасива е деноминирана во странска валута.

7. Парични средства

Во илјади денари	1999			1998		
	Вкупно	МКД	Странска валута	Вкупно	МКД	Странска валута
Парични средства во благајна	27.550	2.635	24.915	15.025	365	14.660
Ставки во постапка на наплата	12.714	-	12.714	4.852	-	4.852
Тековни сметки кај локални банки	90.385	-	90.385	30.056	-	30.056
Тековни сметки кај странски банки	336.189	-	336.189	296.501	-	296.501
Ограничени сметки	153.738	-	153.738	15.544	-	15.544
Жиро сметки	63.932	63.932	-	102.993	102.993	-
	684.508	66.567	617.941	464.971	103.358	361.613

Ограничените сметки претставуваат издвоени средства по отворени акредитиви со рок на достасаност од деведесет дена или помалку, за сметка на комитенти на Банката.

8. Задолжителна резерва кај Народна Банка на Република Македонија

Задолжителната резерва преставува износ кој се депонира кај Народната Банка на Република Македонија ("НБРМ") согласно определениот од неа начин на пресметка. На 31 декември 1999 година таа претставувала 8% од денарските депозити по видување и орочени до три месеци (1998: 8%), и 3,5% од денарските депозити орочени на три и повеќе месеци (1998: 3,5%).

На задолжителната резерва се пресметува камата во висина од 60% од есконтната стапка на НБРМ која во 1999 година изнесуваше 8,9% на годишно ниво (1998: 8,9%).

9. Хартии од вредност

Хартиите од вредност претставуваат запишани благајнички записи на НБРМ со рок на достасаност од четиринаесет дена до три месеци и каматна стапка од 7,5% до 12% (1998: нема) на годишно ниво.

10. Пласмани во, и кредити на, други банки

Анализа според валути

	1999	1999	1998	1998
<i>Во илјади денари</i>	МКД	Странска валута	МКД	Странска валута
Краткорочни кредити на домашни банки	45.300	-	-	-
Пласмани во странски банки	-	520.866	-	490.971
Посебна резерва	(906)	-	-	-
	<u>44.394</u>	<u>520.866</u>	<u>-</u>	<u>490.971</u>

Анализа според каматни стапки

<i>Во илјади денари</i>	Годишна каматна стапка	1999 Вкупно
Краткорочни кредити на домашни банки со фиксна каматна стапка	11,5	45.300
Пласмани во странски банки		
DEM депозит со фиксна камата	3,3 - 3,6	294.435
EUR депозит со фиксна камата	3,3 - 3,4	166.091
USD депозит со фиксна камата	6,4	60.340
		<u>520.866</u>
		<u>566.166</u>

Географска анализа

<i>Во илјади денари</i>	1999	1998
Домашни банки	45.300	-
Странски банки	520.866	490.971
Посебна резерва	(906)	-
	<u>565.260</u>	<u>490.971</u>

Движење на посебната резерва

<i>Во илјади денари</i>	Белешка	1999	1998
Состојба на 1 јануари		-	-
Расход за годината	4	906	-
Состојба на 31 декември		<u>906</u>	<u>-</u>



11. Кредити и аванси дадени на останати клиенти

Анализа според продукти

Во илјади денари	1999			1998		
	Вкупно	Кратко- рочни	Долго- рочни	Вкупно	Кратко- рочни	Долго- рочни
Претпријатија						
во МКД	733.534	682.407	51.127	987.245	975.245	12.000
во странска валута	801.803	608.840	192.963	597.599	395.267	202.332
Население						
во МКД	382.134	233.456	148.678	163.163	129.919	33.244
Посебна резерва	<u>(234.441)</u>	<u>(173.421)</u>	<u>(61.020)</u>	<u>(193.017)</u>	<u>(162.134)</u>	<u>(30.883)</u>
Кредити намалени за посебната резерва	<u>1.683.030</u>	<u>1.351.282</u>	<u>331.748</u>	<u>1.554.990</u>	<u>1.338.297</u>	<u>216.693</u>

Во вкупниот износ на побарувања за кредити и аванси, пред посебната резерва, вклучен е износот од МКД 60.558 илјади (1998: МКД 37.008 илјади) на кој не се пресметува камата.

Кредитите дадени на претпријатија во денари се со променлива каматна стапка од 16% до 18% (1998: од 16% до 18%) на годишно ниво.

Кредитите дадени на население се со променлива каматна стапка. За краткорочните 39% на годишно ниво (1998: 51% на годишно ниво), а за долгорочните 27% на годишно ниво (1998: 24% на годишно ниво)

Посебна резерва за загуби по кредити

Во илјади денари	Белешка	1999	1998
Состојба на 1 јануари		193.017	172.182
Расход за годината	4	43.371	54.870
Состојба на 31 декември		<u>234.441</u>	<u>193.017</u>

11. Кредити и аванси дадени на останати клиенти (продолжение)

Концентрација на кредитниот ризик според сектори

Комерцијалното кредитирање е концентрирано во компании лоцирани во Република Македонија.

<i>Во илјади денари</i>	1999	1998
Индустија	1.207.090	1.189.573
Население	382.134	163.946
Трговија и финансии	240.015	366.217
Транспорт	16.781	-
Градежништво	16.502	1.000
Земјоделеие	12.593	12.947
Останато	42.356	14.324
Посебна резерва	(234.441)	(193.017)
	<u>1.683.030</u>	<u>1.554.990</u>

Во рамките на кредитната изложеност во индустијата МКД 862.285 илјади или 71 % се однесува на тутунската индустија. Кредитите одобрени на тутунската индустија претставуваат 45% од вкупните кредити и аванси дадени на останати клиенти пред намалување за посебната резерва.

12. Побарувања по камата и останата актива

<i>Во илјади денари</i>	1999	1998
Пресметана достасана камата	18.035	12.359
Пресметана недостасана камата	7.706	8.487
Провизии и надомести	1.995	780
Даноци и придонеси од добивка	9.784	17.911
Останата актива	7.167	1.604
Посебна резерва за камата	(3.122)	(1.451)
	<u>41.565</u>	<u>39.690</u>

Побарувањата на Банката по основ на сомнителна и спорна камата на 31 декември 1999 година изнесуваат МКД 31.453 илјади (1998: МКД 21.983 илјади).



13. Средства за понатамошна продажба

<i>Во илјади денари</i>	1999	1998
Состојба на 1 јануари	14.094	8.841
Добиени во замена за ненаплативи побарувања	2.537	5.485
Отуѓени	(3.386)	(232)
	13.245	14.094

Средствата добиени во замена за ненаплатени побарувања се состојат од деловни простории, станови и друг движен имот. Раководството смета дека искажаната вредност е околу пазарната вредност и дека ќе успее да ги продаде во најскоро време.

14. Долгорочни вложувања и хартии од вредност

<i>Во илјади денари</i>	1999	1998
Претпријатија	9.215	9.215
Домашни банки	150	77
Осигурителни компании	2.095	2.095
Брокерско друштво	4.385	4.385
Пазар на пари	203	203
Вкупно	16.048	15.975
Посебна резерва	(1.048)	-
	15.000	15.975



15. Материјални вложувања

<i>Во илјади денари</i>	Градежни објекти	Мебел опрема	Моторни возила	Инвестиции во тек	Вкупно
Набавна или ревалоризирана вредност					
На 1 јануари 1999	105.865	35.505	17.745	33	159.148
Зголемување	138.748	3.243	3.118	990	146.099
Намалување	-	(3.102)	(13.780)	(17)	(16.899)
Ревалоризација	9.857	1.418	207	2	11.484
На 31 декември 1999	<u>254.470</u>	<u>37.064</u>	<u>7.290</u>	<u>1.008</u>	<u>299.832</u>
Исправка					
На 1 јануари 1999	6.167	21.506	3.074	-	30.747
Амортизација за годината	1.521	4.810	1.940	-	8.271
Намалување	-	(2.988)	(1.653)	-	(4.641)
Ревалоризација	321	989	139	-	1.449
На 31 декември 1999	<u>8.009</u>	<u>24.317</u>	<u>3.500</u>	<u>-</u>	<u>35.826</u>
Неотпишана вредност					
На 1 јануари 1999	<u>99.698</u>	<u>13.999</u>	<u>14.671</u>	<u>33</u>	<u>128.401</u>
На 31 декември 1999	<u>246.461</u>	<u>12.747</u>	<u>3.790</u>	<u>1.008</u>	<u>264.006</u>

Зградите на Банката се користат за сопствена дејност.

Зголемувањето на градежни објекти од МКД 138.748 илјади претставува добиена административна зграда во замена за побарување од клиент.



16. Депозити на банки и останати финансиски организации

<i>Во илјади денари</i>	1999	1998
Депозити по видување на домашни банки и останати финансиски организации		
во странска валута	17.272	19.935
Депозити по видување на странски банки		
во странска валута	-	16
Депозити по видување на осигурителни компании		
во МКД	5.798	1.428
Вкупно депозити по видување	23.070	21.379
Орочени депозити на странски банки		
во странска валута	216.952	309.839
Вкупно орочени депозити	216.952	309.839
	240.022	331.218

Орочените депозити на странски банки и останати финансиски организации на 31 декември 1999 година се со фиксна каматна стапка од 3,6% на годишно ниво.

17. Депозити на други клиенти

	1999 Кратко- рочни	1999 Долго- рочни	1998 Кратко- рочни	1998 Долго- рочни
<i>Во илјади денари</i>				
Депозити по видување на население				
во МКД	30.692	-	7.987	-
во странска валута	108.888	-	94.834	-
Депозити по видување на странски физички лица				
во МКД	98	-	3.311	-
во странска валута	9.621	-	-	-
Депозити по видување на претпријатија				
во МКД	174.054	-	195.161	-
во странска валута	129.174	-	110.747	-
Депозити по видување на странски претпријатија				
во странска валута	164.117	-	46.595	-
Вкупно депозити по видување	616.644	-	458.635	-
Орочени депозити на население				
во МКД	6.200	-	7.202	-
во странска валута	112.660	-	115.855	-
Орочени депозити на претпријатија				
во МКД	150.670	-	142.557	-
во странска валута				
Вкупно орочени депозити	269.530	-	265.614	-
Ограничени депозити на претпријатија				
во МКД	114.782	-	22	-
во странска валута	124.978	-	28.103	-
Вкупно ограничени депозити	239.760	-	28.125	-
	1.125.934	-	752.374	-

Ограничените депозити претставуваат депозити од кои Банката во име на депонентите врши плаќања во странство, отвора акредитиви, набавува странски средства за плаќање, а дел од нив служат како обезбедување по кредити и издадени гаранции кои Банката ги одобрила на извесни претпријатија.

На депозитите по видување Банката пресметува камата од 5% (1998: 5%) на годишно ниво, променлива. На орочените депозити Банката пресметува камата во опсег од 9% до 13% (1998: 9% до 13%) на годишно ниво, променлива во зависност од периодот на орочување.



18. Обврски по кредити

Анализа според извори

<i>Во илјади денари</i>	1999 Кратко- рочни	1999 Долго- рочни	1998 Кратко- рочни	1998 Долго- рочни
Домашни извори				
Банки	30.374	9.096	30.000	-
Претпријатија	60.000	-	65.000	-
Странски извори				
Деловни банки	416.706	219.637	394.732	202.332
Светска банка	-	237.558	-	-
Фондација НЕПА	-	37.535	-	12.874
Тековна достасаност	<u>243.427</u>	<u>(243.427)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>750.507</u>	<u>260.399</u>	<u>489.732</u>	<u>215.206</u>

Краткорочните и долгорочните обврски по кредити се од Македонска банка за поддршка на развојот со каматна стапка од 8% на годишно ниво.

Краткорочните кредити од претпријатијата се со каматна стапка од 0,9% (1998: 0,9%) месечно.

Странските кредити од деловните банки се со годишна каматна стапка од ЛИБОР плус 0,5% до ЛИБОР плус 3%.

Банката преку НБРМ е вклучена во користење на средствата од кредитната линија на Меѓународната Банка за Обнова и Развој наменети за развој на приватниот сектор во Република Македонија. Кредитот е со рок на отплата до 2008 и со променлива каматна стапка која во текот на 1999 година изнесуваше ЛИБОР плус 1%.

Кредитите добиени од фондацијата НЕПА се со рок на отплата од 3 до 5 години. Каматната стапка е еднаква на есконтната стапка на Народна Банка на Република Македонија намалена за 2% на годишно ниво.

**19. Останати обврски**

<i>Во илјади денари</i>	1999	1998
Обврски за дивиденда	57.833	70.313
Обврски за даноци и придонеси од добивката	-	213
Обврски за други даноци	4.634	3.992
Обврски кон добавувачи	2.779	11.635
Останати обврски	8	13.817
	65.254	99.970

20. Обврски за камата

<i>Во илјади денари</i>	1999	1998
Пресметана достасана камата	12.590	8.588
Пресметана недостасана камата	11.113	5.275
	23.703	13.863

21. Посебна резерва за вонбилансни ставки

Движењето на посебната резерва за вонбилансни ставки е како што следи:

<i>Во илјади денари</i>	Белешка	1999	1998
Состојба на 1 јануари		11.842	16.707
(Приходи)/расходи за годината	4	28.208	(4.865)
Состојба на 31 декември		40.050	11.842



22. Капитал и резерви

Усогласување на движењето на капиталот и резервите

<i>Во илјади денари</i>	Акционерски капитал	Премии од акции	Ревалоризациона резерва	Акумулирана добивка	Вкупно
Состојба на					
1 јануари 1998	221.058	34.619	194.920	352.219	802.816
Добивка за годината	-	-	-	83.942	83.942
Уплатено во текот на годината	4.164	8.070	-	-	12.234
Дивиденди	-	-	-	(29.380)	(29.380)
Капитализирани дивиденди	-	-	-	(29.962)	(29.962)
За други намени	-	-	-	(10.508)	(10.508)
Пренос меѓу фондови	90.194	174.795	-	(264.989)	-
Заокружување	-	-	-	(849)	(849)
Состојба на 31 декември 1998	315.416	217.484	194.920	100.473	828.293
Состојба на					
1 јануари 1999	315.416	217.484	194.920	100.473	828.293
Добивка за годината	-	-	-	121.728	121.728
Уплатено во текот на годината	14.014	2.909	-	-	16.923
Пренесени дивиденди во капитал	-	25.680	-	-	25.680
Дивиденди	-	-	-	(57.833)	(57.833)
Ефект од ревалоризацијата на:					
материјални вложувања	-	-	10.035	-	10.035
нематеријални вложувања	-	-	291	-	291
Ревалоризација на амортизација	-	-	78	-	78
Состојба на 31 декември 1999	329.430	246.073	205.324	164.368	945.195

22. Капитал и резерви, продолжение

Акционерски капитал

Во број на акции	Обични акции 1999	Обични акции 1998	Приори- тетни акции 1999	Приори- тетни акции 1998
На 1 јануари	269.914	188.773	45.502	32.285
Издадени акции	11.353	81.141	2.661	13.217
На 31 декември	<u>281.267</u>	<u>269.914</u>	<u>48.163</u>	<u>45.502</u>

Сите акции се со номинална вредност од МКД 1.000. Приоритетните акции даваат право на првенство во исплата на дивидендата и немаат право на глас. Еден глас во Собранието на Банката се добива за еквивалент од 1 обична акција.

Следните акционери имаат сопственост која надминува 5% од издадените акции со право на глас:

Име	% од акциите со право на глас
Тутунски Комбинат АД Куманово	19,4%
Јака Табак АД Радовиш	19,3%
Тутунски Комбинат АД Скопје	11,4%
Струмица Табак АД Струмица	9,6%
Тутунски Комбинат АД Прилеп	8,8%
Македонија Табак АД Скопје	7,3%

23. Работи во име и за сметка на трети лица

Банката управува со средства во име и за сметка на трети лица, кои главно се во форма на кредити дадени на разни клиенти. Управуваните средства се водат одделно од средствата на Банката. Приходите и расходите на овие средства паѓаат на товар на истите и Банката не поднесува ризик во врска со овие трансакции. Банката наплатува надомест за своите услуги на товар на управуваните средства. На 31 декември 1999 година управуваните средства во име и за сметка на трети лица изнесувале МКД 272.206 илјади (1998: МКД 77.715 илјади).



24. Анализа на паричните средства и паричниот еквивалент во текот на годината

Во илјади денари	1999	1998
Состојба на 1 јануари	955.942	757.646
Нето паричен прилив	<u>385.359</u>	<u>198.296</u>
Состојба на 31 декември	<u>1.341.301</u>	<u>955.942</u>

25. Анализа на паричните средства и паричниот еквивалент како што се прикажани во билансот на состојбата

Во илјади денари	1999	1998	Промена
Парични средства	684.508	464.971	219.537
Останати ставки со оригинален рок на достасаност од 3 месеци или помалку			
Пласмани во странски банки	520.866	490.971	29.895
Благајнички записи	<u>135.927</u>	<u>-</u>	<u>135.927</u>
	<u>1.341.301</u>	<u>955.942</u>	<u>385.359</u>

26. Превземени и потенцијални обврски

Потенцијални обврски

Во илјади денари	Белешка	1999	1998
Гаранции			
во МКД		166.798	37.255
во странска валута		181.714	148.906
Акредитиви			
во странска валута		222.679	114.494
Чинидбени гаранции			
во МКД		3.101	1.034
Посебна резерва	21	<u>(40.050)</u>	<u>(11.842)</u>
		<u>534.242</u>	<u>289.847</u>

Судски спорови

Банката е вклучена во судски постапки од своето редовно работење. Според мнението на раководството крајниот исход од овие судски спорови нема да има материјално влијание на резултатите на Банката.



27. Трансакции со поврзани лица

Во согласност со Статутот на Банката врховно тело е Собранието на Банката, основано од сите акционери на Банката. Целосната контрола на Банката е во рацете на неизвршни директори (Управен одбор) кои се назначени од акционерите. Управниот одбор главно е составен од претставници на поголемите комитенти на Банката. Комитентите кои се нето должници се исклучени.

Банката одобрува кредити и издава гаранции на претпријатијата со кои е поврзана. Раководството смета дека овие трансакции се на нормална комерцијална основа и со услови кои важат и за останатите правни лица.

На крајот на годината вкупната изложеност на овие претпријатија била МКД 956.391 илјади (1998: МКД 1.041.747 илјади).

28. Настани по денот на составување на билансот

По денот на составување на билансот не се случиле настани од материјално значење, а кои треба да се прикажат во финансиските извештаи.



29. Анализа според достасаноста

Вкупните средства и обврски анализирани на 31 декември 1999 година според нивниот преостанат период до денот на нивната договорена достасаност е како што следи:

<i>Во илјади денари</i>	До 1 месец	Од 1 мес. 3 месеци	Од 3 мес. до 1 год.	Од 1 год до 5 год.	Над 5 год.	Вкупно
АКТИВА						
Парични средства	684.508	-	-	-	-	684.508
Задолжителна резерва кај НБРМ	38.941	-	-	-	-	38.941
Хартии од вредност	135.927	-	-	-	-	135.927
Пласмани во, и кредити на, банки	485.094	78.166	2.000	-	-	565.260
Кредити и аванси на останати клиенти	376.390	402.660	572.232	302.112	29.636	1.683.030
Побарувања за камата и останата актива	41.565	-	-	-	-	41.565
Средства за понатамошна продажба	-	-	-	13.245	-	13.245
Долгорочни вложувања и хартии од вредност	-	-	-	-	15.000	15.000
Нематеријални вложувања	-	-	-	-	5.351	5.351
Материјални вложувања	-	-	-	-	264.006	264.006
Аванси за материјални вложувања	-	-	-	-	4.231	4.231
Вкупна актива	1.762.425	480.826	574.232	315.357	318.224	3.451.064
ПАСИВА						
Депозити од банки и други финансиски организации	240.022	-	-	-	-	240.022
Депозити на други клиенти	794.156	137.277	194.501	-	-	1.125.934
Обврски по кредити	173.658	241.019	335.830	181.792	78.607	1.010.906
Останати обврски	7.421	57.833	-	-	-	65.254
Обврски за камата	23.703	-	-	-	-	23.703
Посебна резерва за вонбилансни ставки	-	-	-	-	40.050	40.050
Вкупна пасива	1.238.960	436.129	530.331	181.792	118.657	2.505.869
Рочна неусогласеност	523.465	44.697	43.901	133.565	199.567	945.195



Текст - Тутунска Банка АД Скопје

Дизајн - Студио Лого

Печат - Европа 92

