

Содржина

Извештај на ревизорите

Финансиски извештаи

<i>Биланс на успех</i>	3
<i>Биланс на состојба</i>	4
<i>Извештај за паричниот тек</i>	5
<i>Белешки кон финансиските извештаи</i>	6

Извештај на ревизорите

Извештај на ревизорите до акционерите на Тутунска банка АД - Скопје

Извршивме ревизија на придружниот биланс на состојба на Тутунска Банка АД - Скопје ("Банката") на 31 декември 2000 година, како и на поврзаните со него извештаи за билансот на успех и паричниот тек за годината тогаш завршена. Одговорноста за финансиските извештаи е на раководството на Банката. Наша одговорност е да искажеме мнение, базирано на извршената ревизија, за финансиските извештаи.

Ревизијата ја извршивме во согласност со Меѓународните стандарди на ревизија, објавени од Меѓународната федерација на сметководители. Овие стандарди изискуваат да ја планираме и извршиме ревизијата со цел да се здобиеме со разумна увереност дека финансиските извештаи не содржат материјално значајни грешки. Ревизијата вклучува испитување, врз основа на тестирање, на евиденциите што ги поткрепуваат износите и образложенијата во финансиските извештаи. Таа исто така вклучува осврт на користените сметководствени принципи и значајните проценки направени од раководството, како и оценка за адекватноста на прикажувањето на информациите во финансиските извештаи. Ние сме убедени дека нашата ревизија обезбедува разумна основа за нашето мнение.

Според наше мнение, финансиските извештаи реално и објективно ја прикажуваат финансиската состојба на Банката на 31 декември 2000 година, како и резултатот од работењето и паричниот тек за годината тогаш завршена, во согласност со македонските закони и Меѓународните сметководствени стандарди, објавени од Меѓународната федерација на сметководители, применливи во Република Македонија.

Скопје, 9 март 2001 година

ОВЛАСТЕН РЕВИЗОР НА РМ
Гордана Никушевска

КПМГ
ДИРЕКТОР
Горѓи Чучук

Финансиски извештаи

Биланс на успех

За годината завршена на 31 декември 2000

Во илјади денари	Белешка	2000	1999
Приходи од камата	1	430.924	286.964
Расходи од камата	1	(166.857)	(101.083)
Нето приходи од камата		<u>264.067</u>	<u>185.881</u>
Приходи од провизии и надомести		241.340	216.034
Расходи од провизии и надомести		(26.333)	(16.693)
Нето приходи од провизии и надомести		<u>215.007</u>	<u>199.341</u>
Нето приходи од курсни разлики		7.279	-
Останати приходи од дејноста		10.595	7.486
Некаматоносни приходи		<u>232.881</u>	<u>206.827</u>
Приходи од дејноста		496.948	392.708
Нето расходи од курсни разлики		-	(21.975)
Останати расходи од дејноста	2	(172.234)	(159.052)
Добивка од дејноста		<u>324.714</u>	<u>211.681</u>
Расходи за лоши и сомнителни побарувања (нето)	3	(189.618)	(71.579)
Добивка пред оданочување		<u>135.096</u>	<u>140.102</u>
Даноци и придонеси	4	(11.433)	(18.374)
Нето добивка за годината	21	<u><u>123.663</u></u>	<u><u>121.728</u></u>

Биланс на состојба

На 31 декември 2000 година

Во илјади денари

	Белешка	2000	1999
Актива			
Парични средства	6	1.047.774	684.508
Задолжителна резерва кај Народна Банка на Република Македонија	7	50.609	38.941
Хартии од вредност	8	145.000	135.927
Пласмани во, и кредити на, други банки	9	1.529.156	565.260
Кредити и аванси дадени на останати клиенти	10	2.786.024	1.683.030
Побарувања за камата и останата актива	11	77.737	41.565
Средства стекнати врз основа на ненаплатени побарувања	12	35.447	13.245
Вложувања во акции	13	15.366	15.000
Нематеријални вложувања		6.830	5.351
Материјални вложувања	14	358.362	264.006
Аванси за материјални вложувања		712	4.231
Вкупна актива		6.053.017	3.451.064
Пасива и фондови			
Депозити на банки и останати финансиски организации	15	798.706	240.022
Депозити на други клиенти	16	1.952.356	1.125.934
Обврски за кредити	17	1.585.771	1.010.906
Останати обврски	18	8.085	65.254
Обврски за камата	19	33.296	23.703
Посебна резерва за вонбилансни ставки	20	102.271	40.050
Вкупно пасива		4.480.485	2.505.869
Капитал и резерви			
Акционерски капитал		506.307	329.430
Премии од акции		593.267	246.073
Ревалоризациона резерва		228.372	205.324
Акумулирана добивка		244.586	164.368
Вкупно ангажирани фондови	21	1.572.532	945.195
Вкупно пасива и фондови		6.053.017	3.451.064
Вонбилансни ставки			
24			
Превземени и потенцијални обврски			
гаранции		516.539	348.512
акредитиви		506.175	222.679
чинидбени гаранции		-	3.101

Финансиските извештаи прикажани на страниците од 5 до 34 се одобрени од:

Ѓорѓи Јанчевски
Директор

Извештај за паричниот тек

За годината завршена на 31 декември 2000
Во илјади денари

	Белешка	2000	1999
Паричен тек од основната дејност			
Добивка пред оданочување		135.096	140.102
Корегирана за:			
Амортизација на материјални вложувања	2	8.597	8.271
Амортизација на нематеријални вложувања	2	1.832	1.389
Ревалоризација на амортизација	2	406	78
Расходувани основни средства		30	131
Приходи од продажба на основни средства		-	(994)
Расходи за лоши и сомнителни побарувања		189.618	73.533
Приходи од камати и провизии		(672.264)	(502.998)
Расходи од камати	1	166.857	101.083
Приходи од дивиденди		(880)	(73)
Наплатени камати и провизии		647.010	499.230
Платени камати		(157.264)	(91.243)
Добивка од дејноста пред промените на деловната актива		319.038	228.509
(Зголемување) намалување на деловната актива:			
Пласмани во, и кредити на, други, банки		39.300	(45.300)
Депозити за монетарно контролни цели		(11.668)	(11.282)
Кредити и аванси дадени на останати клиенти		(1.260.348)	(312.696)
Прилив од продадени средства за понатамошна продажба		7.948	3.386
Останата актива		1.504	(6.234)
Зголемување (намалување) на деловната пасива:			
Примени депозити од комитенти и банки		1.385.106	282.364
Останата пасива		(2.731)	(22.023)
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочување		478.149	116.724
Платени даноци и придонеси од добивката		(20.729)	(10.460)
Нето паричен тек од основната дејност		457.420	106.264
Паричен тек од инвестициона дејност			
Дадени аванси и набавка на нематеријални и материјални вложувања		(80.133)	(12.284)
Прилив од продадени материјални вложувања		-	13.121
Примени дивиденди		225	-
Приливи од продажба на акции		270	-
Нето паричен тек од инвестиционата дејност		(79.638)	837
Паричен тек од финансирање			
Средства од емисија на акции		480.626	42.603
Платени дивиденди		(57.564)	(70.313)
Нето зголемување на обврски по кредити		574.865	305.968
Нето паричен тек од финансирање		997.927	278.258
Нето зголемување на паричните средства и паричниот еквивалент		1.375.709	385.359
Парични средства и паричен еквивалент на почетокот на годината		1.341.301	955.942
Парични средства и паричен еквивалент на крајот на годината	23	2.717.010	1.341.301

Белешки кон финансиските извештаи**Значајни сметководствени политики****а) 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 2000 година изнесувал 106 лица (1999: 91).

б) Извештај за усогласеност

Финансиските извештаи на Банката се изготвени во согласност со изискувањата на македонските закони и Меѓународните сметководствени стандарди издадени од Меѓународниот комитет за сметководствени стандарди (IASC) и интерпретациите издадени од Комитетот за интерпретации при IASC.

в) 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”.

Сметководствените политики во годишните финансиски извештаи се конзистентни со оние користени во последните финансиски извештаи.

Белешки кон финансиските извештаи**Значајни сметководствени политики (продолжение)****г) Трансакции во странска валута**

Деловните промени во странска валута се искажуваат според курсот важечки на денот на деловната промена. Монетарните средства и обврски искажани во странска валута се искажани според средниот курс важечки на денот на билансот на состојба, а печалбите и загубите произлезени според оваа основа се книжат во билансот на успех. Немонетарните средства и обврски искажани во странска валута се искажани според курсот важечки на денот на деловната промена.

Девизните средства со кои што работи Банката се претежно американски долари (USD), германски марки (DEM) и евра (EUR). Официјалните курсеви важечки на 31 декември 2000 и 1999 година беа како што следи:

	МКД	МКД
1 USD	65,33	60,34
1 DEM	31,08	30,99
1 EUR	60,79	60,62

д) 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.

ф) Вложувања во акции и хартии од вредност

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

Вложувањата во акции се водат според набавната вредност намалена за посебната резерва утврдена согласно Одлуката за класификација на активните билансни и вонбилансни ставки на банките и штедилниците според степенот на нивната ризичност.

е) 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.

Белешки кон финансиските извештаи**Значајни сметководствени политики (продолжение)****ж) Материјални вложувања****(i) Сопствени средства**

Материјалните вложувања се искажани според набавна или ревалоризирана вредност намалена за акумулираната амортизација.

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 14 и 21).

(ii) Последователни издатоци

Издатоците направени за замена на дел од материјалните вложувања кој се евидентира одделно се капитализираат, додека сегашната вредност на заменетиот дел се отпишува. Останатите последователни издатоци се капитализираат само кога ја зголемуваат идната економска полезност вклучена во дел од материјалните вложувања. Сите останати издатоци се признаваат во билансот на успех како трошоци како што настануваат.

(iii) Амортизација

Амортизацијата на материјалните вложувања се обезбедува по пропорционална метода на начин да се отпише набавната или ревалоризираната вредност на средствата во текот на нивниот пропишан полезен век на траење. На материјалните вложувања не им се пресметува амортизација се до нивното ставање во употреба. Годишните стапки на амортизација се како што следи:

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

з) Депозити на други клиенти

Депозитите на другите клиенти се евидентираат според нивната номинална вредност.

Белешки кон финансиските извештаи**Значајни сметководствени политики (продолжение)****s) Обврски за кредити**

Обврските за кредити почетно се евидентираат според нето примените средства. Веднаш по почетното признавање, обврските за кредити се евидентираат според набавната амортизирана вредност додека евентуалната разлика помеѓу набавната и искористената вредност се признава во билансот на успех во периодот на траењето на кредитите.

Ако некој кредит е исплатен пред периодот на достасаноста, секоја разлика помеѓу платената сума и искажаната книговодствена вредност на главнината веднаш се признава како приход во Билансот на успех.

и) Акционерски капитал**(i) Приоритетни акции**

Приоритетните акции, кои не се откупливи, се прикажуваат како капитал.

(ii) Дивиденди

Дивидендите се признаваат како обврски во периодот кога се објавени.

j) Признавање на приходите**(i) Приходи од камата**

Приходот од камата се признава во билансот на успех 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.

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.

(ii) Приходи од надомести и провизии

Надоместите и провизиите ги опфаќаат главно надоместите примени од комитентите 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.

Белешки кон финансиските извештаи**Значајни сметководствени политики (продолжение)****к) 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.

л) Даноци

Данокот од добивка е очекуваната даночна обврска од оданочивата добивка за годината, применувајќи ја важечката даночна стапка на денот на билансот на состојба.

Белешки кон финансиските извештаи**1. Приходи и расходи од камата****Приходи од камата според изворот**

Во илјади денари	2000	1999
Претпријатија	260.105	199.990
Банки	62.176	39.199
Население	90.211	40.340
Исправка по основ на камата	(8.640)	(5.383)
Наплатени претходно отпишани камати	27.072	12.818
	<u>430.924</u>	<u>286.964</u>

Приходи од камата според продукти

Во илјади денари	2000	1999
Кредити и аванси дадени на останати клиенти	350.316	240.330
Пласмани во, и кредити на, други банки	50.054	30.122
Хартии од вредност	9.495	7.034
Задолжителна резерва кај Народна Банка на Република Македонија	2.627	2.043
Исправка по основ на камата	(8.640)	(5.383)
Наплатени претходно отпишани камати	27.072	12.818
	<u>430.924</u>	<u>286.964</u>

Расходи од камата според корисници

Во илјади денари	2000	1999
Претпријатија	53.790	40.042
Банки	99.656	51.500
Население	13.411	9.541
	<u>166.857</u>	<u>101.083</u>

Расходи од камата според продукти

Во илјади денари	2000	1999
Депозити од нефинансиски организации	67.201	49.583
Обврски по кредити	98.279	50.562
Депозити на банки и останати финансиски организации	1.377	938
	<u>166.857</u>	<u>101.083</u>

Белешки кон финансиските извештаи**2. Останати расходи од дејноста**

Во илјади денари	2000	1999
Плати	96.369	62.593
Административни и маркетинг трошоци	39.959	35.673
Данок на промет на услуги	15.725	46.410
Амортизација на материјални вложувања	8.597	8.271
Амортизација на нематеријални вложувања	1.832	1.389
Премии за осигурување	5.869	3.150
Ревалоризација на амортизација	406	78
Останати трошоци	3.477	1.488
	<u>172.234</u>	<u>159.052</u>

Стапката на данокот на промет на услуги е 13% (1999: 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. Почнувајќи од 1 април 2000 година Данокот на промет на услуги е заменет со Данокот на додадена вредност (ДДВ). Согласно законот за ДДВ банкарските услуги не подлежат на оданочување.

3. Расходи за лоши и сомнителни побарувања (нето)

Расходите за лошите и сомнителни побарувања се дадени категоризирани подолу:

Во илјади денари	Белешка	2000	1999
Пласмани во, и кредити на, други банки	9	174	906
Кредити и аванси дадени на останати клиенти	10	127.568	43.371
Вложувања во акции	13	19	1.048
Потенцијални обврски	20	62.221	28.208
Наплатени претходно отпишани побарувања		(364)	(1.954)
		<u>189.618</u>	<u>71.579</u>

Белешки кон финансиските извештаи**4. Даноци и придонеси од добивката****Усогласување со применета даночна стапка**

Во илјади денари	2000	2000	1999	1999
Добивка пред оданочување		<u>135.096</u>		<u>140.102</u>
Данок од добивка	15,0%	20.264	15,0%	21.015
Придонес за здравство	-	-	1,8%	2.522
Даночни ослободувања непризнаени во билансот на успех	(6,5%)	(8.831)	(3,7%)	(5.163)
	(8,5%)	<u>11.433</u>	13,1%	<u>18.374</u>

Во согласност со измените во законската регулатива почнувајќи од мај 2000 година придонесот за здравствено осигурување не се плаќа.

5. Актива и пасива**Анализа според валути**

Во илјади денари	2000	1999
Актива		
Искажана во МКД	2.555.996	1.597.443
Искажана во валути различни од МКД	<u>3.497.021</u>	<u>1.853.621</u>
	<u>6.053.017</u>	<u>3.451.064</u>
Пасива и фондови		
Искажана во МКД	2.778.736	1.693.501
Искажана во валути различни од МКД	<u>3.274.281</u>	<u>1.757.563</u>
	<u>6.053.017</u>	<u>3.451.064</u>

57,77% (1999: 53,7%) од вкупната актива на Банката е деноминирана во странска валута, додека 54,09% (1999: 50,9%) од вкупната пасива е деноминирана во странска валута.

Белешки кон финансиските извештаи**6. Парични средства**

Во илјади денари	Вкупно 2000	МКД 2000	Странска валута 2000	Вкупно 1999	МКД 1999	Странска валута 1999
Парични средства во благајна	61.719	5.874	55.845	27.550	2.635	24.915
Жиро сметки	167.727	167.727	-	63.932	63.932	-
Ставки во постапка на наплата	3.070	-	3.070	12.714	-	12.714
Тековни сметки кај локални банки	79.620	-	79.620	90.385	-	90.385
Тековни сметки кај странски банки	633.417	-	633.417	336.189	-	336.189
Ограничени сметки	102.221	-	102.221	153.738	-	153.738
	<u>1.047.774</u>	<u>173.601</u>	<u>874.173</u>	<u>684.508</u>	<u>66.567</u>	<u>617.941</u>

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

7. 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 2000 година таа претставувала 8% од денарските депозити по видување и орочени до три месеци (1999: 8%), и 3,5% од денарските депозити орочени на три и повеќе месеци (1999: 3,5%).

На задолжителната резерва се пресметува камата во висина од 60% од есконтната стапка на НБРМ која на 31 декември 2000 година изнесува 7,9% на годишно ниво (1999: 8,9%).

8. Хартии од вредност

Хартиите од вредност претставуваат запишани благајнички записи на НБРМ со рок на достасаност од четиринаесет до дваесет и осум дена и каматна стапка од 6,56% до 7,37% (1999: 7,5% до 12%) на годишно ниво.

Белешки кон финансиските извештаи**9. Пласмани во, и кредити на, други банки****Анализа според валути**

Во илјади денари	МКД 2000	Странска валута 2000	МКД 1999	Странска валута 1999
Краткорочни кредити на домашни банки	6.000	-	45.300	-
Пласмани во странски банки	-	1.524.236	-	520.866
Посебна резерва	(1.080)	-	(906)	-
	<u>4.920</u>	<u>1.524.236</u>	<u>44.394</u>	<u>520.866</u>

Анализа според каматни стапки

Во илјади денари	2000	1999
Краткорочни кредити на домашни банки со фиксна каматна стапка 7,5% (1999: 11,5%)	4.000	45.300
Нефункционални кредити на домашни банки на кои не се пресметува камата	<u>2.000</u>	<u>-</u>
	6.000	45.300
Пласмани во странски банки		
EUR депозит со фиксна камата 4,70%-5% (1999: 3,3%-3,4%)	1.329.429	166.091
USD депозит со фиксна камата 6,31%-6,45% (1999: 6,4%)	116.284	60.340
DEM депозит со фиксна камата 4,75% (1999: 3,3%-3,6%)	62.161	294.435
CHF депозит со фиксна камата 3,25% (1999: нема)	<u>16.362</u>	<u>-</u>
	1.524.236	520.866
	<u>1.530.236</u>	<u>566.166</u>

Наведените каматни стапки претставуваат стапки на крајот на периодот на известување.

Географска анализа

Во илјади денари	2000	1999
Германија	1.250.404	357.121
Словенија	219.579	103.734
Република Македонија	6.000	45.300
Останати	54.253	60.011
Посебна резерва	<u>(1.080)</u>	<u>(906)</u>
	<u>1.529.156</u>	<u>565.260</u>

Белешки кон финансиските извештаи**9. Пласмани во, и кредити на, други банки (продолжение)****Движење на посебната резерва**

Во илјади денари	Белешка	2000	1999
Состојба на 1 јануари		906	-
Расход за годината	3	<u>174</u>	<u>906</u>
Состојба на 31 декември		<u>1.080</u>	<u>906</u>

10. Кредити и аванси дадени на останати клиенти**Анализа според продукти**

Во илјади денари	Вкупно 2000	Кратко- рочни 2000	Долго- рочни 2000	Вкупно 1999	Кратко- рочни 1999	Долго- рочни 1999
Претпријатија во МКД	1.385.629	1.237.453	148.176	733.534	682.407	51.127
во странска валута	1.239.942	907.738	332.204	801.803	608.840	192.963
Население во МКД	<u>516.392</u>	<u>428.649</u>	<u>87.743</u>	<u>382.134</u>	<u>233.456</u>	<u>148.678</u>
	3.141.963	2.573.840	568.123	1.917.471	1.524.703	392.768
Посебна резерва	<u>(355.939)</u>	<u>(291.579)</u>	<u>(64.360)</u>	<u>(234.441)</u>	<u>(173.421)</u>	<u>(61.020)</u>
Кредити намалени за посебната резерва	<u>2.786.024</u>	<u>2.282.261</u>	<u>503.763</u>	<u>1.683.030</u>	<u>1.351.282</u>	<u>331.748</u>

Во вкупниот износ на побарувања за кредити и аванси, пред посебната резерва, вклучен е износот од МКД 112.657 илјади (1999: МКД 60.558 илјади) на кој не се пресметува камата.

Кредитите дадени на претпријатија во денари се со променлива каматна стапка од 10% до 18% (1999: 16% до 18%) на годишно ниво.

Кредитите дадени на претпријатија во девизи се финансирани преку кредитни линии од странство со одредена каматна маржа за Банката. Каматните стапки за краткорочните кредити се од 8% до 14% (1999: 8% до 14%) на годишно ниво, а за долгорочните од 7% до 12% (1999: 7% до 12%) на годишно ниво.

Кредитите дадени на население се со променлива каматна стапка. За краткорочните 1,6% до 1,8% на месечно ниво (1999: 39% на годишно ниво), а за долгорочните 18% до 27% на годишно ниво (1999: 27% на годишно ниво)

Наведените каматни стапки претставуваат стапки на крајот на периодот на известување.

Белешки кон финансиските извештаи**10. Кредити и аванси дадени на останати клиенти (продолжение)****Посебна резерва за загуби по кредити**

Во илјади денари	Белешка	2000	1999
Состојба на 1 јануари		234.441	193.017
Расход за годината	3	127.568	43.371
Пренесено во вонбилансна евиденција		(6.070)	(1.947)
Состојба на 31 декември		<u>355.939</u>	<u>234.441</u>

Концентрација на кредитниот ризик според сектори

Комерцијалното кредитирање е концентрирано во компании лоцирани во Република Македонија.

Во илјади денари	2000	1999
Индустрија	1.677.927	1.207.090
Трговија и финансии	527.674	240.015
Население	516.392	382.134
Градежништво	38.600	16.502
Земјоделеие	32.622	12.593
Транспорт	14.756	16.781
Останато	333.992	42.356
	<u>3.141.963</u>	<u>1.917.471</u>
Посебна резерва	<u>(355.939)</u>	<u>(234.441)</u>
	<u>2.786.024</u>	<u>1.683.030</u>

Во рамките на кредитната изложеност во индустријата МКД 1.049.376 илјади (1999: МКД 862.285 илјади) или 62,54% (1999: 71,34%) се однесува на тутунската индустрија. Кредитите одобрени на тутунската индустрија претставуваат 33,4% (1999: 45%) од вкупните кредити и аванси дадени на останати клиенти пред намалување за посебната резерва.

11. Побарувања по камата и останата актива

Во илјади денари	2000	1999
Пресметана достасана камата	13.179	18.035
Пресметана недостасана камата	33.317	7.706
Провизии и надомести	8.300	1.995
Даноци и придонеси од добивка	22.206	9.784
Останата актива	5.663	7.167
Посебна резерва за камата	<u>(4.928)</u>	<u>(3.122)</u>
	<u>77.737</u>	<u>41.565</u>

Белешки кон финансиските извештаи**11. Побарувања по камата и останата актива (продолжение)**

Побарувањата на Банката по основ на сомнителна и спорна камата на 31 декември 2000 година изнесуваат МКД 13.365 илјади (1999: МКД 31.453 илјади).

12. Средства стекнати врз основа на ненаплатени побарувања

Движењето на средствата стекнати врз основа на ненаплатени побарувања е како што следи:

Во илјади денари	2000	1999
Состојба на 1 јануари	13.245	14.094
Добиени во замена за ненаплативи побарувања	30.150	2.537
Отуѓени	(7.948)	(3.386)
	<u>35.447</u>	<u>13.245</u>

Средствата добиени во замена за ненаплатени побарувања се состојат од деловни простории и станови кои не се користат од страна на Банката во своето редовно работење. Раководството смета дека искажаната вредност е околу пазарната вредност и дека ќе успее да ги продаде во најскоро време.

13. Вложувања во акции

Во илјади денари	2000	1999
Претпријатија	9.218	9.215
Домашни банки	177	150
Осигурителни компании	1.825	2.095
Брокерско друштво	4.971	4.385
Пазар на пари	242	203
	<u>16.433</u>	<u>16.048</u>
Посебна резерва	(1.067)	(1.048)
	<u>15.366</u>	<u>15.000</u>

Вложувањата во акции, кои не котираат на берзата, претставуваат малцинско учество во капиталот на домашни претпријатија, банки, осигурителни компании и останати финансиски организации, освен вложувањето во брокерското друштво кое е во целосен посед од страна на Банката.

Белешки кон финансиските извештаи

14. Материјални вложувања

Во илјади денари	Градежни објекти	Мебел и опрема	Моторни возила	Инвестиции во тек	Вкупно
Набавна или ревалоризирана вредност					
На 1 јануари 2000	254.470	37.064	7.290	1.008	299.832
Зголемување	-	12.174		68.553	80.727
Пренос од инвестиции во тек	1.203	8.208	-	(9.411)	-
Намалување	-	(498)	-	-	(498)
Ревалоризација	20.169	3.479	576	1.477	25.701
На 31 декември 2000	<u>275.842</u>	<u>60.427</u>	<u>7.866</u>	<u>61.627</u>	<u>405.762</u>
Исправка					
На 1 јануари 2000	8.009	24.317	3.500	-	35.826
Амортизација за годината	2.556	5.279	762	-	8.597
Намалување	-	(468)	-	-	(468)
Ревалоризација	835	2.273	337	-	3.445
На 31 декември 2000	<u>11.400</u>	<u>31.401</u>	<u>4.599</u>	<u>-</u>	<u>47.400</u>
Неотпишана вредност					
На 1 јануари 2000	<u>246.461</u>	<u>12.747</u>	<u>3.790</u>	<u>1.008</u>	<u>264.006</u>
На 31 декември 2000	<u>264.442</u>	<u>29.026</u>	<u>3.267</u>	<u>61.627</u>	<u>358.362</u>

Зградите на Банката се користат за сопствена дејност. Дел од инвестициите во тек во износ од МКД 61,627 илјади, претставува купен деловен простор наменет за експозитура на Банката во Скопје. Истиот ќе биде предаден во употреба во почетокот на 2001 година.

Белешки кон финансиските извештаи**15. Депозити на банки и останати финансиски организации**

Во илјади денари	2000	1999
Депозити по видување на домашни банки и останати финансиски организации		
во МКД	2.577	-
во странска валута	472.221	17.272
Депозити по видување на странски банки и останати финансиски организации		
во странска валута	4.545	-
Депозити по видување на осигурителни компании		
во МКД	15.424	5.798
Вкупно депозити по видување	<u>494.767</u>	<u>23.070</u>
Орочени депозити на странски банки		
во странска валута	303.939	216.952
Вкупно орочени депозити	<u>303.939</u>	<u>216.952</u>
	<u>798.706</u>	<u>240.022</u>

Орочените депозити на странски банки на 31 декември 2000 година се со фиксна каматна стапка од 4,88% до 5% (1999: 3,6%) на годишно ниво.

Депозитите по видување во МКД се со каматна стапка од 3% (1999: 5%) на годишно ниво, променлива.

Наведените каматни стапки претставуваат стапки на крајот на периодот на известување.

Белешки кон финансиските извештаи

16. Депозити на други клиенти

Во илјади денари	Кратко- рочни 2000	Долго- рочни 2000	Кратко- рочни 1999	Долго- рочни 1999
Депозити по видување на население				
во МКД	41.458	-	30.692	-
во странска валута	194.455	-	108.888	-
Депозити по видување на странски физички лица				
во МКД	3.504	-	98	-
во странска валута	8.816	-	9.621	-
Депозити по видување на домашни претпријатија				
во МКД	391.443	-	174.054	-
во странска валута	219.531	-	129.174	-
Депозити по видување на странски претпријатија				
во странска валута	360.573	-	164.117	-
Вкупно депозити по видување	1.219.780	-	616.644	-
Орочени депозити на население				
во МКД	6.316	-	6.200	-
во странска валута	240.498	-	112.660	-
Орочени депозити на домашни претпријатија				
во МКД	266.918	-	150.670	-
Орочени депозити на странски претпријатија				
во странска валута	40.176	-	-	-
Вкупно орочени депозити	553.908	-	269.530	-
Ограничени депозити на претпријатија				
во МКД	82.227	-	114.782	-
во странска валута	96.441	-	124.978	-
Вкупно ограничени депозити	178.668	-	239.760	-
	1.952.356	-	1.125.934	-

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 на претпријатија во МКД Банката пресметува камата од 3% (1999: 5%) на годишно ниво, променлива. На орочените депозити на претпријатија во МКД Банката пресметува камата во опсег од 5% до 11,5% (1999: 9% до 13%) на годишно ниво, променлива во зависност од периодот на орочување.

Белешки кон финансиските извештаи**16. Депозити на други клиенти (продолжение)**

На депозитите по видување на население Банката пресметува камата во опсег од 2,5% до 4% (1999: 2,3% до 5%) на годишно ниво, променлива. На орочените депозити на население Банката пресметува камата во опсег од 3,5% до 11,5% (1999: 3,5% до 13%) на годишно ниво, променлива во зависност од периодот на орочување и валутата.

Наведените каматни стапки претставуваат стапки на крајот на периодот на известување.

17. Обврски за кредити**Анализа според извори**

	Кратко- рочни 2000	Долго- рочни 2000	Кратко- рочни 1999	Долго- рочни 1999
Во илјади денари				
Домашни извори				
Банки	127.430	32.259	30.374	9.096
Фондација НЕПА	-	58.246	-	37.535
Македонска Развојна Фондација за				
Претпријатија	-	34.750	-	-
Претпријатија	-	-	60.000	-
Странски извори				
Деловни банки	418.991	473.936	416.706	219.637
Светска банка	-	267.040	-	237.558
ICDF Тајван	-	173.119	-	-
Тековна достасаност	568.200	(568.200)	243.427	(243.427)
	<u>1.114.621</u>	<u>471.150</u>	<u>750.507</u>	<u>260.399</u>

Краткорочните и долгорочните обврски за кредити од домашни банки се од Македонска банка за поддршка на развојот. Краткорочните кредити се наменети за поддршка на извозни аранжмани, додека долгорочните кредити се наменети за поддршка на мали и средни претпријатија. Кредитите се деноминирани во странска валута (EUR) и каматната стапка е 8% (1999: 8%) на годишно ниво.

Средствата добиени од фондацијата НЕПА имаат карактер на наменски средства за кредитирање на мали и средни претпријатија. Каматната стапка е еднаква на есконтната стапка на Народна Банка на Република Македонија намалена за 2% на годишно ниво (1999: есконтната стапка на Народна Банка на Република Македонија намалена за 2%). Пресметаната каматата добиена по овој основ се капитализира на главницата. Кредитите се деноминирани во странска валута (EUR).

Белешки кон финансиските извештаи**17. Обврски за кредити (продолжение)**

Обврските за кредити кон Македонска Развојна Фондација за Претпријатија се долгорочни со каматна стапка од 4,25% до 5% на годишно ниво. Кредитите се деноминирани во странска валута (EUR).

Краткорочните кредити од претпријатијата во 1999 година се со каматна стапка од 0,9% месечно.

Краткорочните и долгорочните кредити од странски деловни банки се наменети за откуп на тутун и грозје со годишна каматна стапка од ЛИБОР плус 0,5% до ЛИБОР плус 4% (1999: ЛИБОР плус 0,5% до ЛИБОР плус 3%). Кредитите во износ од МКД 348.852 илјади се обезбедени со депозит на НБРМ депониран во странските банки.

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 2000 година изнесуваше ЛИБОР плус 1% до ЛИБОР плус 2,75% (1999: ЛИБОР плус 1%).

Наведените каматни стапки претставуваат стапки на крајот на периодот на известување.

18. Останати обврски

Во илјади денари	2000	1999
Обврски за даноци од добивката	3.126	-
Обврски кон добавувачи	2.329	2.779
Обврски за дивиденда	269	57.833
Обврски за други даноци	148	4.634
Останати обврски	2.213	8
	<u>8.085</u>	<u>65.254</u>

Обврските за даноци од добивка се однесуваат на аконтацијата за данокот од добивка за месец декември 2000 година, која е платена на 15 јануари 2001 година.

19. Обврски за камата

Во илјади денари	2000	1999
Пресметана достасана камата	11.389	12.590
Пресметана недостасана камата	21.907	11.113
	<u>33.296</u>	<u>23.703</u>

Белешки кон финансиските извештаи**20. Посебна резерва за вонбилансни ставки**

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

Во илјади денари	Белешка	2000	1999
Состојба на 1 јануари		40.050	11.842
Расходи за годината	3	<u>62.221</u>	<u>28.208</u>
Состојба на 31 декември		<u>102.271</u>	<u>40.050</u>

Белешки кон финансиските извештаи

21. Капитал и резерви

Усогласување на движењето на капиталот и резервите

Во илјади денари	Акционер-ски капитал	Премии од акции	Ревалоризациона резерва	Акумулирана добивка	Вкупно
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
Капитализирани дивиденди	-	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
Состојба на 1 јануари 2000	329.430	246.073	205.324	164.368	945.195
Добивка за годината	-	-	-	123.663	123.663
Уплатено во текот на годината	162.668	317.958	-	-	480.626
Трансфер меѓу фондови	14.209	29.236	-	(43.445)	-
Ефект од ревалоризацијата на: материјални вложувања	-	-	22.256	-	22.256
нематеријални вложувања	-	-	386	-	386
Ревалоризација на амортизација	-	-	406	-	406
Состојба на 31 декември 2000	506.307	593.267	228.372	244.586	1.572.532

Преносот меѓу фондови претставува дел од задржаната добивка употребена за купување на акции од осмата емисија која беше одобрена од Комисијата за хартии од вредност на 31 мај 2000 и успешно реализирана во текот на 2000 година.

Белешки кон финансиските извештаи**21. Капитал и резерви (продолжение)****Акционерски капитал**

	Обични акции 2000	Обични акции 1999	Приори- тетни акции 2000	Приори- тетни акции 1999
Во број на акции				
На 1 јануари	281.267	269.914	48.163	45.502
Издадени акции	174.819	11.353	2.058	2.661
На 31 декември	<u>456.086</u>	<u>281.267</u>	<u>50.221</u>	<u>48.163</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. Имателите на обични акции имаат право на дивиденда кога ќе биде објавена и носат еден глас во Собранието на Банката за еквивалент од 1 обична акција.

Со решение на Народна Банка на Република Македонија од 23 октомври 2000 година дозволена е промена на сопственичката структура на Банката со тоа што Нова Љубљанска Банка АД, Љубљана станува сопственик на 79.802 акции со право на управување преку нивни откуп од постојните акционери.

Во дополнение, во текот на месец декември 2000 година беше распишана деветата емисија од 157.915 обични акции. Купувач на акциите беше банката LHB AG Франкфурт која е капитално поврзана со Нова Љубљанска Банка АД, Љубљана.

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

Име	% од акциите со право на глас
ЛХБ АГ Франкфурт	34,6%
Нова Љубљанска Банка А.Д. Љубљана	17,5%
Тутунски Комбинат АД Куманово	12,5%
Јака Табак АД Радовиш	12,4%
Струмица Табак АД Струмица	6,2%

Белешки кон финансиските извештаи**22. 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 2000 година управуваните средства во име и за сметка на трети лица изнесувале МКД 412.146 илјади (1999: МКД 272.206 илјади).

23. Анализа на паричните средства и паричниот еквивалент

Во илјади денари	Белешка	2000	1999
Парични средства	6	1.047.774	684.508
Останати ставки со оригинален рок на достасаност од 3 месеци или помалку			
Пласмани во странски банки	9	1.524.236	520.866
Благајнички записи	8	145.000	135.927
		<u>2.717.010</u>	<u>1.341.301</u>

24. Превземени и потенцијални обврски**Потенцијални обврски**

Во илјади денари	Белешка	2000	1999
Гаранции			
во МКД		216.241	166.798
во странска валута		300.298	181.714
Акредитиви			
во странска валута		506.175	222.679
Чинидбени гаранции			
во МКД		-	3.101
Посебна резерва	20	(102.271)	(40.050)
		<u>920.443</u>	<u>534.242</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.

Белешки кон финансиските извештаи**25. Финансиски инструменти**

Изложеноста на кредитниот ризик, каматниот ризик и валутниот ризик произлегуваат од нормалните услови на работење.

Кредитен ризик

Банката бара колатерал во однос на кредититите и авансите дадени на клиентите. Раководството има воспоставено кредитна политика за следење на изложеноста на кредитниот ризик на континуирана основа. Оценување на кредитниот ризик се врши за сите клиенти кон кои Банката е кредитно изложена.

Вложувањето е дозволено само во ликвидните хартии од вредност со договорни страни кои имаат висок кредитен рејтинг. Со оглед на високиот кредитен рејтинг, раководството не очекува некоја од договорните страни да не ги исполни своите обврски.

Во текот на 2000 година Банката одобруваше кредити во тутунската индустрија. На денот на составување на Билансот на состојба вкупната изложеност во тутунската индустрија изнесува МКД 1.049.376 илјади (1999: 862.285) или 33,4% (1999: 45%) од вкупните кредити и аванси дадени на останати клиенти пред намалување на посебната резерва како што е објаснето во белешка 10. Максималната изложеност на кредитниот ризик е презентирана преку сегашната вредност на финансиските средства во Билансот на состојба.

Средствата на Банката во најголем дел се концентрирани кај следните субјекти:

Во илјади денари	Белешка	2000	1999
Тутунски Комбинат Прилеп и со него поврзани претпријатија			
Тутунски Комбинат Прилеп			
Кредити дадени на други клиенти	10	-	9.881
Побарувања за камата и останати побарувања	11	814	297
Вонбилансни ставки	24	27.972	27.894
		<u>28.786</u>	<u>38.072</u>
Тутунски Комбинат Цигари Прилеп			
Побарувања за камата и останати побарувања	11	1.776	49
Вонбилансни ставки	24	133.935	60.484
		<u>135.711</u>	<u>60.533</u>

Белешки кон финансиските извештаи**25. Финансиски инструменти (продолжение)****Тутунски Комбинат Прилеп и со
него поврзани претпријатија
(продолжение)**Тутунски Комбинат Тутун Прилеп
Кредити дадени на други клиенти

10	146.988	-
11	1.343	-
	<u>148.331</u>	<u>-</u>
	<u>312.828</u>	<u>98.605</u>

Побарувања за камата и
останати побарувања**Струмица Табак, Струмица**

Кредити дадени на други клиенти

10	131.895	163.665
11	-	3.399
24	5.958	-
	<u>137.853</u>	<u>167.064</u>

Побарувања за камата и
останати побарувања

Вонбилансни ставки

LNB

Парични средства

Пласмани во и кредити на други
банки

6	165.874	45.032
9	1.077.159	323.782
	<u>1.243.033</u>	<u>368.814</u>
	<u>1.693.714</u>	<u>634.483</u>

Погоре наведената концентрација на средствата претставува нето изложеност и изнесува 27,98% од вкупната актива на Банката (1999: 18,39%).

Валутен ризик

Банката се изложува на девизен ризик по основ на монетарните средства и обврски кои се чуваат во валута различна од МКД.

Банката е убедена дека нето изложеноста се оддржува на задоволително ниво преку купување и продажба на девизи заради надоместување на краткорочни отстапувања.

Каматен ризик

Банката е изложена на каматен ризик поврзан со флукутирањето на каматните стапки и нивниот ефект врз нејзината финансиска состојба и паричниот тек.

Белешки кон финансиските извештаи

25. Финансиски инструменти (продолжение)

Во табелата подолу е прикажана изложеноста на Банката кон каматниот ризик. Во табелата се вклучени каматоносните средства и обврски по сегашна вредност, поделени според пократкиот период од доспевање или промена на каматните стапки на 31 декември 2000 и 1999 година.

Во илјади денари	Беле- шка	2000						1999					
		Вкупно	До 1 месец	1 до 3 месеци	3 до 12 месеци	12 до 5 год	Некамато- носни	Вкупно	До 1 месец	1 до 3 месеци	3 до 12 месеци	12 до 5 год	Некамато- носни
Парични средства	7	1.047.774	633.417	-	-	-	414.357	684.508	336.189				348.319
Задолжителна резерва кај Народна Банка на Република Македонија	8	50.609	50.609	-	-	-	-	38.941	38.941	-	-	-	-
Хартии од вредност													
Благајнички записи фиксни	9	145.000	145.000	-	-	-	-	135.927	135.927	-	-	-	-
Пласмани во банки	10												
EUR депозит со фиксна камата		1.329.429	1.295.995	33.434	-	-	-	166.091	90.925	75.166	-	-	-
USD депозит со фиксна камата		116.284	116.284	-	-	-	-	60.340	60.340	-	-	-	-
DEM депозит со фиксна камата		62.161	62.161	-	-	-	-	294.435	294.435	-	-	-	-
CHF депозит со фиксна камата		16.362	-	16.362	-	-	-						
МКД кредит		4.920	3.280	-	-	-	1.640	48.394	42.434	-	1.960	-	-
Кредити и аванси дадени на клиенти намалени за посебната резерва	11	2.786.024	319.790	740.387	1.570.533	100.255	55.059	1.683.030	321.962	382.657	897.003	40.225	41.183
Депозити од банки	15	(798.706)	(321.940)	-	-	-	(476.766)	(240.022)	(222.750)	-	-	-	(17.272)
Депозити на други клиенти	16	(1.952.356)	(835.341)	(209.007)	(204.645)	-	(703.363)	(1.125.934)	(348.572)	(137.277)	(194.501)	-	(445.584)
Обврски за кредити	17	(1.585.771)	(108.594)	(486.407)	(879.563)	(111.207)	-	(1.010.906)	(173.658)	(241.019)	(550.735)	(45.494)	-
Каматна неусогласеност		1.221.730	1.360.661	94.769	486.325	(10.952)	(709.073)	730.804	576.173	79.527	153.767	(5.269)	(73.354)

Белешки кон финансиските извештаи**26. Анализа според достасаноста**

Вкупните средства и обврски анализирани на 31 декември 2000 година според нивниот преостанат период до денот на нивната договорена достасаност е како што следи:

Во илјади денари	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	1.047.774	-	-	-	-	1.047.774
Задолжителна резерва кај НБРМ	50.609	-	-	-	-	50.609
Хартии од вредност	145.000	-	-	-	-	145.000
Пласмани во, и кредити на, банки	1.479.360	49.796	-	-	-	1.529.156
Кредити и аванси на останати клиенти	314.540	728.232	1.239.489	419.436	84.327	2.786.024
Побарувања за камата и останата актива	68.720	7.321	1.696	-	-	77.737
Средства стекнати врз основа на ненаплатени побарувања	-	-	-	35.447	-	35.447
Долгорочни вложувања и хартии од вредност	-	-	-	-	15.366	15.366
Нематеријални вложувања	-	-	-	-	6.830	6.830
Материјални вложувања	-	-	-	-	358.362	358.362
Аванси за материјални вложувања	-	-	-	-	712	712
Вкупна актива	3.106.003	785.349	1.241.185	454.883	465.597	6.053.017
Пасива						
Депозити од банки и други финансиски организации	798.706	-	-	-	-	798.706
Депозити на други клиенти	1.538.704	209.007	204.645	-	-	1.952.356
Обврски по кредити	108.594	486.406	519.621	317.803	153.347	1.585.771
Останати обврски	8.085	-	-	-	-	8.085
Обврски за камата	25.934	6.054	1.308	-	-	33.296
Посебна резерва за вонбилансни ставки	-	-	-	102.271	-	102.271
Вкупна пасива	2.480.023	701.467	725.574	420.074	153.347	4.480.485
Рочна неусогласеност	625.980	83.882	515.611	34.809	312.250	1.572.532

Белешки кон финансиските извештаи**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, издава гаранции, пласира и зема депозити и кредити од претпријатија и банки кои имаат значително влијание во донесувањето на финансиските и оперативни одлуки на Банката. 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 и банки била:

- кредитна изложеност на претпријатијата од МКД 659.300 илјади (1999: МКД 956.391 илјади);
- посебна резерва обезбедена за претпријатијата со кои Банката е поврзана од МКД 67.852 илјади;
- пласирани депозити во банки поврзани со Банката од МКД 1.350.592 илјади;
- добиени депозити од банки поврзани со Банката од МКД 303.939 илјади;
- земени кредити од банки поврзани со Банката од МКД 368.451 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.