

Godi [en izve [taj 2001



TUTUNSKA BANKA

^ lenka na grupac ija t a naNLB



*Kopani~ars t vo vo Makedonija
Tavanska roze t a od Ohr id*

Tfga za jug

Orelski krilja kak da si metneh,
i vna [i stfrni da si preletneh!
Na na [i mesta ja da si idam,
da vidam Stambol, Kuku [da vidam,
da vidam da li sfnce i tamo
mra~no ugrejvat, kako i vamo.
Ako kak ovde sfnce me st ret i t,
ako pak mra~no sfn cet o svet i t;
na pft dale~ni ja Je se st eg nam,
i v drugi stfrni ke si pobeg nam,
kfde sfn cet o svet lo ugrejvat,
kfde neboto yvezdi posev jat.
Ovde je mra~no, i mrak mfobviva,
i temna mfgla zemja pokriva;
mrazoj i snegoj, i pepelnica,
silni vetri [~a, i vijulici,
okolu mfgli i mrazoj zemni.
vgrfdi studoj, i misli temni.
Ne, ja ne mo ` am ovde da sedam,
ne, ja ne mo ` am mrazoj da gledam!
dajte mi krilja ja da si metnam
i vna [i stfrni da si preletnam;
na na [i mesta ja da si idam,
da vidam Ohrid, Struga da vidam.
Tamo zorata greit du [ata,
i sfnce svet lo zajdvi t v gorata;
tamo darbi te pri rodna sila
so sfta rasko [gi rasturila;
bistro ezero gled i [beleit,
ili od veter sinotemneit;
pole pogledni [, ili planina,
segde bo ` eva je hubavina.
Tamo po sfrce v kaval da svi ram,
sfnce da zajdvi t, ja da umi ram.

Kons t an t in Miladinov

Longing for the South

If I had an eagle's wings
I would rise and fly on them
To our shores, to our own parts.
I would see Stamboul and Kukush;
I would watch the sun; does it rise
Dimly there as it does here?
If the sun still rises dimly,
If it meets me there as here,
I shall make another journey,
I shall flee to other shores
Where the sunrise greets me brightly,
And the sky is sown with stars.
Darkness here encircles me,
Dark fog covers all the earth,
Blizzards and harsh winds abound.
Fog surrounds me, the earth is ice,
And in my breast are cold, dark thoughts.
No, I cannot stay here, no;
I cannot look upon these frosts.
Give me wings and I will wear them;
I will fly to our own shores,
Come once more to our own places,
Come to Ohrid and to Struga.
There the sunrise warms the soul,
The sun sets bright in mountain woods;
Yonder gifts in great profusion
Richly spread by nature's power.
See the clear lake stretching white-
Or bluey darkened by the wind;
Look you at the plains or mountains;
Beauty everywhere divine.
To pipe there to my heart's content!
Ah! Let the sun set, let me die.

Konstantin Miladinov

Sodr`ina

<i>Profil na Bankata</i>	5
Misija na Bankata	5
<i>Finansiski pokazateli</i>	6
Prihodi (za godinata)	6
Sostojba (na kraj na godinata)	6
Operativni pokazateli	6
Fakti i brojki	6
<i>Ekonomsko finansiski uslovi</i>	7
<i>Obra`awe na direktorot</i>	8
<i>Osnova-ki kapital i akcioneri</i>	10
<i>Upraven odbor na Tutunska banka a.d. Skopje</i>	12
<i>Rabotovoden organ i sektorski direktori na Tutunska banka a.d. Skopje</i>	13
<i>Pregled na bankarski te operacii vo 2001</i>	15
Likvidnost	15
Depoziti	16
Kreditirawe	17
Devizno rabotewe	19
<i>Sektor za odnosi so stranstvo, kontakti</i>	21
<i>Korespondentski banki</i>	22
<i>Organizacija i kadri</i>	23
Organizaciona {ema	24
<i>Ekspozituri na Bankata</i>	25
Adresni podatoci	25
<i>Izve{tajna revizorite</i>	27
<i>Finansiski izve{taj</i>	28
Bilans na uspeh	28
Bilans na sostojba	29
Izve{taj za pari-en tek	30
Bele{ki kon finansiskite izve{tai	32

Profil na bankata



Tutunska banka AD-Skopje e osnovana vo 1985 godina kako Interna banka na pretprijatijata od tutunskata industrija na Makedonija. Vo izminatiot period na svoeto postoeve, Bankata bele`i konstanten i stabilen podem.

Denes Tutunska banka AD Skopje e privatno akcionersko dru{tvo, vo koe najgolemi akcioneri se LHB Internationale Handelsbank AG Frankfurt i Nova Ljubljanska Banka dd Qubqana koi poseduvaat 53,1% od akcii te so pravo na upravuvawe.

Od 2000 godina Bankata e ~lenka na NLB grupacijata.

Primenuvaj}i konzervativen pristap na bankarsko rabotewe vo sproveduvawe na delovnata politika na Bankata, menaxmentot na Bankata uspea vo izminatite 16 godini od finansiska organizacija da sozdade komercijalna banka so {i rok spektar na bankarski uslugi.

Tutunska banka denes e edna od trite najgolemi banki vo Republika Makedonija.

Bankata vo 1999 godina ja osnova brokerskata ku}a Tutunskabroker AD, a vo 2001 godina izvr{i nejzina dokapitalizacija.

Misija na bankata

Na{ata cel e da bideme pomeju vode-kite finansiski institucii vo zemjata.

Da obezbedime povioko nivo na kvalitet na uslugite, sovremena ponuda na novi produkti i gradewe na tradicijata na Bankata.

Prekue fikasnost i ekonomi-nostavo raboteweto da ostvarime profit.

Finansiski pokazатели

	000 MKD			000 EUR		
	2001	2000	1999	2001	2000	1999
Prihodi (za periodot)						
Neto prihodi od kamati	408.616	264.067	185.881	6.703	4.344	3.066
Neto prihodi od provizii	255.657	215.007	199.341	4.194	3.537	3.289
Dobivka pred odano-uvawe	212.313	135.096	140.102	3.483	2.222	2.305
Neto dobivka za periodot	199.704	123.663	121.728	3.276	2.034	2.008
	2001	2000	1999	2001	2000	1999
Sostojba (na kraj na godina)						
Vkupna aktiva	7.919.597	6.053.017	3.451.064	129.913	99.577	56.932
Kredit i na komintenti	3.408.067	2.786.024	1.683.030	55.906	45.832	27.765
Depoziti od komintenti	4.272.234	1.952.356	1.125.934	70.081	32.118	18.574
Kapital i rezervi	1.725.032	1.572.532	945.195	28.297	25.869	15.593
Akcionerski kapital	1.320.599	1.320.637	819.884	21.663	21.726	13.525
Mejunaroden platen promet				737.577	633.915	420.873
	2001	2000	1999			
Operativni pokazатели						
ROA vra}awe na vkupna aktiva				2,96%	2,68%	3,53%
ROE vra}awe na kapitalot				14,0%	13,63%	12,88%
Neto kamatna margina				5,16%	4,36%	5,39%
Akcionerski kapital / vkupna aktiva				16,68%	21,82%	23,76%
Kapitalna adekvatnost				28,3%	29,84%	30,28%
	2001	2000	1999			
Fakti i brojki						
Brojna akcioneri	302	304	303			
Brojna akcii	506.307	506.307	329.430			
Dividenda po akcija	280	63	261			
Dividenda/Akcionerski kapital	10,73%	2,42%	10,49%			
Neto dobivka vo odnos na brojna akcii	394	244	370			
Brojna vraboteni	161	106	91			
Ekspozituri	17	10	7			

Iznosite vo EUR se presmetani spored oficijalniot kurs na NBRM.

31 dekmври 2001- EUR 1= MKD 60,9610

31 dekmври 2001- EUR 1= DEM 1,9558

Zabele}ka:

* Podatocite se presmetani spored Mejunarodnite smetkovodstveni standardi

** **Pokazатели** ROA i ROE se presmetani vrz osnova na prose}ni sostojbi na kapitalot i aktivata na Bankata

Ekonomski i finansijski uslovi



Soo-ena so vojna i terorizam, Republika Makedonija sprotivno na o-ekuvawata izmina mo{ne te{ka i neizvesna godina na ekonomski, politi-ki i bezbednosni plan.

Voenata i politi-ka kriza od februaru 2001 koja prodol`i vo tekot na celata godina, go prekina nagorniot od na ekonomijata od prethodnite pet godini i namesto o-ekuvawata dinamika na ekonomska aktivnost predizvika drasti-no otstupuvawe na ostvarenite od proektirane i realno o-ekuvani ekonomski rezultati.

Nestabilnosta vo regionot i zgolemenata rizi-nost na zemjata predizvika kontrakcija na doma{nata i eksternata pobaruva-ka, pad na proizvodstvoto i izvoznata aktivnost, otsustvo na novi investicioni ciklusi, ote`nato snabduvawe so surovini i repromaterijali, otka`uvawe na golem broj dogovori so stranskite partneri i najavena vozdr`anost od sklu-uvawe novi dogovori vo narednite nekolku godini. Koristeweto na kapacitetite be{e drasti-no namaleno, tro{ocite i zagubite od raboteweto se zgolemija, a se zgolemi i brojot na nelikvidni ekonomski subjekti koi bea dovedeni vo situacija na ste-aj. Dopolnitelen problem vo odr`uvaweto na likvidnosta na ekonomskite subjekti predizvika i voveduvaweto na danokot na finansijski transakcii. Zatvoraweto na pogolem broj industriski kapaciteti vidno ja namali vkupnata produktivnost na trudot, gi zgolemi realnite tro{oci po edinica proizvod i indirektno dovede do jaknewe na socijalnite tenzii.

Kako rezultat na nepovolnite ekonomski uslovi:

- ❑ realnata stopka na BDP zabele`a pad za 4,5% i vo sporedba so proektiraniot raste` od 6%, predizvika indirekten kumulativen pad od 10,5%
- ❑ idustriskoto proizvodstvo zabele`a pad za 9,6% nasproti minatogodi{niot porast od 3,5%
- ❑ stokovната razmena so stranstvo opadna za 11%, a pokrienosta na uvozot so izvoz se namali na 68,4%. Na namaluvawe na izvozot vo 2001 godina vlijaea i zgolemenite tro{oci za rabota so stranstvo, privremenoto zatvorawe na granicata so Kosovo, kako i antidamping merkite od Kanada i SAD za izvozot na proizvodite od crnata metalurgija
- ❑ makedonskata ekonomija zabele`a godi{na cenovna inflacija od 5,3% nasproti planiranata od 2,2%

Vo nasoka na spre-uvawe na inflatorna kriza NBRM vo 2001 godina ja zadr`a politikata na targetirawe na kursot na denarot vo odnos na germanskata marka, potpomognata od voveduvaweto na blagajni-ki zapisi so visoki kamatni stapki i zgolemuvawe na zadol`itelната rezerva kaj bankite. Sterilizacijata na vi{okot na pari-na masa i iskoristuvaweto na deviznite prilivi od prodabata na Telekom-ot za nadmiruvawe na psiholo{ki zgolemenata pobaruva-ka na devizi, restriktivnata fiskalna politika i zadr`uvaweto na nivoto na plati ne povisoko od minatogodi{no dadda dobri rezultati.

Vo 2001 godina bankite vo R. Makedonija kontinuirano nastojuvaa da ja odr`at efikasnosta vo raboteweto, likvidnosta i kvalitetot na bankarskite plasmani. Zaradi iskluiitelno niskoto nivo na doma{no {tedewe vo bankite vo tekot na godinata nasproti visokata pobaruva-ka za finansijski sredstva, vgraduvaweto visoki premii za rizik i problemite so naplatata na pobaruwawata, kamatnite stapki na delovnite banki vo izminatiot period se odr`uvaa na visoko nominalno i realno nivo.

I pokraj nepovolnite uslovi bankarskiot sektor vo RM uspe{no ja sprovede konverzijata na valutite na zemjite od EU vo evro i istovremeno ja zavr{ija reformata na platniot promet so prevzemawe na vnatre{niot platen promet i servisirawe na smetkite na delovnite subjekti.

Nasproti vojната, strukturnite reformi i posebno reformite vo finansiskata sfera prodol`ija so ist intenzitet, zaokru`uvaj{i ja slikata na pazarna, transparentna i moderna uredena pravna dr`ava. Vo 2001 godina zakonskata ramka be{e dopolneta so pove{e zakoni i izmeni na zakoni vo soglasnost so Spogodbata za stabilizacija i asocijacija so Evropskata unija:

- ❑ Zakon za spre-uvawe na perewe pari
- ❑ Zakon za hartii od vrednost, Zakon za lizing, Zakon za {ek i menica, izmeni vo Zakonot za devizno rabotewe so koj se ovozmo`i liberalizacija na kapitalnite transakcii
- ❑ Zakoni so koi se vovedoa pove{e institucii od finansiskata sfera: Centralniot depozitar na hartii od vrednost, AD Nacionalna plate`na karti-ka, Klirin{ka ku}a, Agencija za upravuvawe so sredstva, Agencija protiv perewe pari i drugi.
- ❑ Zakon za platen promet i drugi.



Obra[awena direk t oro t



Po~ituvani akcioneri, dami i gospoda

Tutunska banka AD-Skopje zavr{ i u{ te edna uspe{ na godina prodol`uvaj}i so svojot stabilen i konstanten podem. Uspehot e dotoлку pogolem ako se ima predvid deka 2001 godina za Makedonija be{e najte{ka godina.

Za Makedonija mo`e da se ka`e deka od steknuvaweto na samostojnosta, nejzinata ekonomija vo kontinuitet e podlo`na na eksterni i interni {okovi (embargo od Grcija, sankcii protiv Srbija, vojni vo Bosna i Hrvatska, NATO-intervencija protiv Jugoslavija, begalci od Kosovo i najposle voenata kriza vo 2001 godina so site implikacii {to vakvata politi~ka bezbednosna situacija gi pravi na ekonomijata).

R.Makedonija ja zapo~na 2001 godina dosta ambiciozno. Vrz osnova na ostvaruvawata od prethodnata godina, proekcii te za periodot 2001-2003 godina izgledaa realni i se o~ekuva{e da zavr{at reformite i Makedonija da navleze vo ciklus na dolgoro~en stabilen rast.

Za `al, voenata kriza koja po~na vo februar, predizvika katastrofalni posledici po makedonskata ekonomija i namesto planiraniot pozitiven rast se postignaa negativni rezultati:

- ☐ pad na BDP od 4,5%;
- ☐ rekordna nevrabotenost od 39,1%;
- ☐ inflacija od 5,5%;
- ☐ buxetski deficit od 6,7%;
- ☐ voen danok na finansiski transakcii;
- ☐ stopirani investicii od stranski i doma{ni investitori.

No, i pokraj site problemi, Vlada i Narodna Banka na RM uspeaja da ja kontroliraat situacijata i da postignat "stabilna ekonomija vo voeni uslovi", odnosno ne se dozvoli navleguvawe vo inflatorna spirala i naru{uvawe na kursot na denarot vo odnos na germanskata marka.

Za Bankata 2001 godina be{e te{ka i dinami~na godina. Ja po~navme godinata vo znak na pozitivna energija i strate{ko partnerstvo so novi produkti koi imaa neverojaten priem, so izvonredni rezultati i dinami~en porast vo prвите dva meseci od godinata za da vo slednite meseci premineme na isklu~ivo konzervativno rabotewe, osobeno vo regionite kade ima{e voeni dejstvija. Do septemvri 2001 godina politikata na Bankata be{e da se za~uva postoe~kiot potencijal poradi odliv na depoziti (osobeno od naselenieto) {to zna~ee i promena na strategijata na rabotewe od agresivna vo defanzivna. So vleguvawe vo IV-iot kvartal od godinata i so postepeno sreduvawe na politi~kata situacija, a osobeno poradi brzata implementacija na platniot promet vo bankite i zamenata na markata za EVRO, imavme dosta dinami~en i aktiven period. Bankata uspe{no go napravi transferot na platen promet i zamenata na markata za EVRO, ostvari ekstra prihodi i deviznoto {tedewe ima{e porast za pove}e od 5 pati vo odnos na minatata godina.

Izve{tajot za raboteweto na Bankata go imate vo priloz, tuka e Izve{tajot na revizorite KPMG. Sepak bi se osvrnal na rezultatite koi go odbele`aa raboteweto, i ilustriraj}i go so brojki i indeksi:

- ☐ porast na depozitnata osnova za 67%;
- ☐ porast na kreditnoto port folio od 27%;
- ☐ porast na depoziti od naselenie za 412%;
- ☐ otvoreni 5 novi ekspozituri;



- ☐ neto dobivka od 199 mil. denari {to e 61% vo odnos na 2000 godina;
- ☐ stapka na povrat na kapitalot ROE- pred odano-uvawe e 14%;
- ☐ povrat na aktiva ROA e 3%;
- ☐ aktiva po vraboten 56,4 mil. denari;
- ☐ kapitalna adekvatnost od 28,3%;
- ☐ visok procent na naplata na kamata;
- ☐ namaluvawe na sektorskata izlo`enost vo tutunskata industrija na 31%.

2001 godina be{e prva godina na na{eto strate{ko partnerstvo so NLB i LHB. I pokraj lo{ata politi~ka situacija, nepovolnoto opkru`uvawe i uslovite vo koi rabote{e Bankata, ocenka e deka mo{ne uspe{no gi izvr{i vme postavenite zada~i i deka postojano ja imavme podr{kata od na{i te strate{ki partneri.

Se rabote{e na harmonizacija i sinhronizacija na Tutunska banka so Grupacijata na NLB za {to pove}e timovi od dвете strani izvr{i ja poseti i dijagnosti~ki studii. Mnogu na{i vraboteni se ostru-uvaa vo Qubqana i Frankfurt vo trening centarot na NLB. Najgolem broj od firmite koi se so slovene~ki kapital ili imaat delovni relacii so slovene~ki firmi go usmerija svoeto rabotewe preku Tutunska banka. Isplatata na slovene~ki penzii za makedonski grajani se usmeri da se odviva preku Tutunska banka. No, sekako deka najgolem efekt ima{e pristapot do eftini krediti so koi se kreditira{e otkupot na tutunot ili bea koristen za podr{kata na izvozot. Ovie krediti ovozmo`ija Tutunska banka da ima najniska prose~na kamata vo Makedonija od 13% godi{no. Sostojbata na ovie krediti na 31.12.2001 godina iznesuva{e 8,4 mil.\$, a vo momentot tie iznesuvaat 13 mil.\$ i najgolem del se koristat za otkup na tutunot. Kamatata na ovie krediti se dvi`i od 3,30% do 7,41%.

Vo ovaa godina po~na da se ostvaruva i tehni~ka pomo{, {to be{e dodelena od sredstvata na Stability pact, a ja dodeli germanskoto ministerstvo za finansii. Pomo{ta se odviva preku Sparcassenstiftung f?r Internationale Kooperation (Grupacija na {tedilnici za mejunarodna sorabotka) po pat na postojano prisustvo na ekspert vo Tutunska banka, poseti na eksperti od Germanija i ostru-uvawa na na{i vraboteni vo Germanija. Pomo{ta e fokusirana na Sektorot za rabota so naselenie, informativnite sistemi i razvoj na mre`ata na ekspozituri.

Po~ituvani akcioneri

Dinami~niot razvoj na Tutunska banka vo izminatite godini koga obi~no na nekoiku pati go udvojuva{e obemot na raboteweto (31.12.2001 godina vo odnos na 31.12.1997 godina e 4,5 pati pogolem) uka`uva na toa deka vo 2002 godina kako prioriteti se nametnuvaat nova organizacija na Bankata, nov koncept na rabotewe na ekspozituri i podobruvawe na informacioniot sistem kako tesni grla koi mo`at da go zako~at razvojt na Bankata.

Isto taka kako pova`ni i planski celi se podinami~en razvoj na raboteweto so naselenie i {tedeweto, ponatamo{en razvoj na mre`ata na ekspozituri, doma{na plate`na karti~ka i sekako kako osnovna cel {to pobrzo dostigawe na 15% od pazarniot udel vo bankarskiot sektor vo Makedonija.

Dozvolete mi na krajot u{te edna{ da istaknam deka Tutunska banka uspe{no ja zavr{i 2001 godina.

Uspehot vo ovaa godina kako i vo site izminati godini se predizvik istovremeno i obvraska da prodol`ime so dobri rezultati i razvoj na Bankata.

Vi blagodaram,

Vori Jan-evski

Osnovni kapital i akcioneri

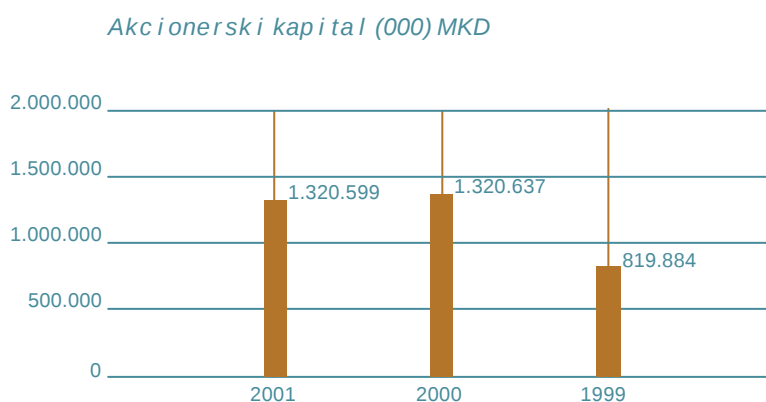
Vo 2001 godina akcionerski kapital na Tutunska banka AD Skopje go so~inuvaat 506.307 akcii ~ija nominalna vrednost po една akcija iznesuva MKD 1000. Obi~nite akcii so pravo na glas u~estvuvaat so 90% dodeka prioritetnite akcii u~estvuvaat so 10%. Na krajot na 2001 godina Bankata ima {e vkupno 302 akcioneri, od koi 175 se pravni lica i u~estvuvaat so 97,28% vo akcionerskiot kapital i 127 akcioneri kako privatni lica.

Namaluvaeto na brojot na akcioneri vo 2001 godina vo odnos na 304 akcioneri vo 2000 godina se dol`i na kupoprod`nite transakcii pomeju postoe~kite akcioneri na Bankata.

<i>Najgolemi akcioneri</i>	<i>(%) vo obi~ni akcii</i>
LHB Internationale Handelsbank AG- Frankfurt	34,6
Nova Qubqanska Banka DD - Qubqana	18,5
TK "Boro Petru {evski-Papu-ar"- Kumanovo	12,5
Jaka Tabak AD- Radovi {	12,4
Strumica Tabak AD - Strumica	6,2
Energopromet - DOOEL - Skopje	3,7
Sokomak AD - Bitola	1,7
Veles Tabak AD, Eksport - Import - Veles	1,1

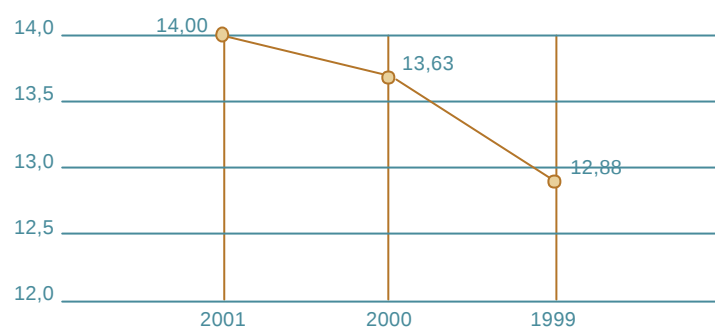
So voveduvaweto na Centralniot depozitar na hartii od vrednost, Bankata ja prenese Akcionerskata kniga vo Depozitarot, so {to se postignace losna transparentnost na akcionerskoto u~estvo vo Tutunska banka AD - Skopje.

Garantniot kapital na Bankata na 31.12.2001 godina iznesuva {e 1.501.327 i ljad i MKD.

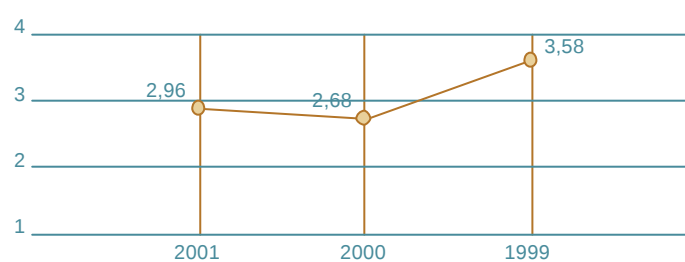




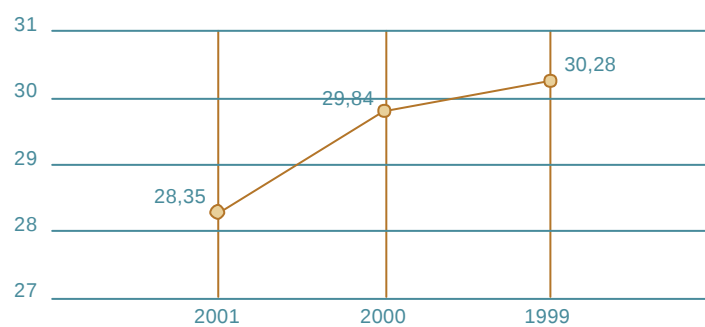
ROE vra}awena kapitalot (%)



ROA vra}awena aktivata (%)



Adekvatnost na kapitalot (%)





Upraven odbor na Tutunska banka AD Skopje

Marko Voq~,pretsedatel

Pretsedatel i glaven di rektor
na upravata na Nova Qubqanska Banka dd, Qubqana

Alojz Jamnik

Zamenik pretsedatel i zamenik glaven di rektor
na Upravata na Nova Qubqanska Banka dd, Qubqana

Nikola Mrki}

^len na Upravata
na LHB Internationale Handelsbank AG, Frankfurt

Bla`Stiplov{ek

Izvr{endi rektor
vo LHB Internationale Handelsbank AG, Frankfurt

Gazmend Kadriu

Nezavisen bankarski konsultant

Slavko Burnazovski

Generalendi rektor i pretsedatel na upraven odbor
na Tutunski kombinat "Boro Petru{evski - Papu~ar", Kumanovo

Ilo Tasevski

Di rektor na Sokomak AD, Bitola

Rabotovoden organ i sektorski direktori na Tutunska banka AD Skopje



Rabotovoden organ

Vorli Jan-evski
Prv generalen direktor
na Tutunska banka AD Skopje

Tome Perinski
Tret generalen direktor

Qube Rajeovski
Vtor generalen direktor



Sektorski direktori

Aleksandar Igwatovski	Direktor na sektor za odnosi so stranstvo
Stojna Stojkoska	Direktor na sektor za sredstva
Duško Spikovski	Direktor na sektor za работа so naselenie
Jordanka Grujoska	Direktor na sektor za finansisko rabotewe, delovna politika i informatika
Tihomir Trajkovski	Direktor na sektor za vnatrešna revizija
Qiqana Nastoska	Direktor na sektor za kreditirawe



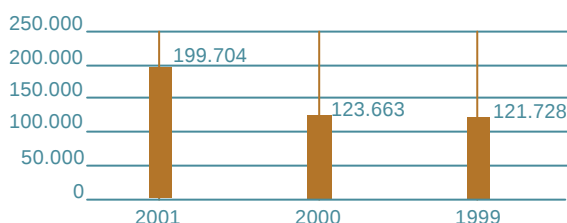
*Kopaničarsko vo Makedonija
Avtoporreti
detal od ikonostasot
Manastir Sv. Jovan Bigorski
1835 god*

Pregled na bankarski te operaci i vo 2001

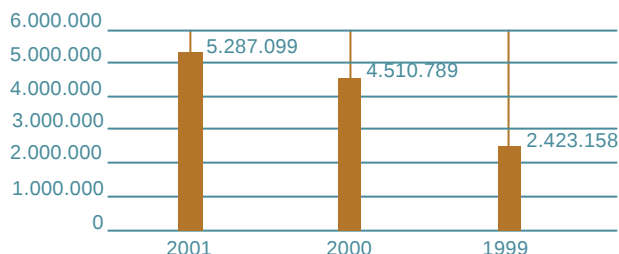


Za Bankata 2001 godina be {e dinami~na, prva godina od strate {koto partnerstvo so Nova Qubqanska Banka i LHB Internationale Handelsbank AG Frankfurt, so novi produkti koi imaa {i rok priem kaj komintente, so pogolema mre`a na ekpozituri i pokvalitetno i sovremeno rabotewe. Iako, zaradi nastanati nepovolni ekonomski i finansiski sostojbi vo R. Makedonijamenaxmentot na Bankata vode {e politika na za~uvuvawe na postoe~kiot potencijal, Bankata so dosledna primena na principite na konzervativno komercijalno bankarstvo, so ponudata na novi finansiski produkti i pred se zaradi doverbata koja jastekna kaj {teda~ite so svoeto pove}egodi {no visoko profitabilno rabotewe uspea da ja zgolemi bilansnata suma na 7.919.597* i ljadi MKD ili za 33% pove}e vo odnos na prethodnata godina i ostvari neto dobivka od 199.704 i ljadi MKD, {to pretstavuva porast od 61,49% vo odnos na 2000 godina.

Neto dobivka (000) MKD

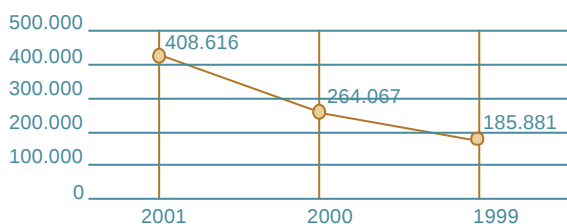


Kamatonosna aktiva (000) MKD



Kako rezultat na zgolemuwaweto na kreditnata aktivnost na Bankata i porastot na kamatonosnata aktiva, vo 2001 godina posebno zabe`itelene porastot na neto prihod i od kamati koi vo 2001 godina dostignaa nivo od 408.616 i ljadi MKD i porast od 54,74% vo odnos na 2000 godina.

Neto prihod i od kamati (000) MKD



LIKVIDNOST

Zaradi psiholo {kite efekti od nastanata politiko - bezbednosna kriza i povlekuvaweto na sredstvata na pravnite i fizi~kiliica, Bankata vo prvite tri kvartali posebno be {e anga`irana vo odr`uvawe na svojata tekovna denarska i devizna likvidnost. Golemite oscilacii na ponudata i pobaruva~kata na doma {ni i stranski pari~ni sredstva vo tekot na celata 2001 godina, Bankata uspea da gi amortizira so plasirawe na vi {okot na sredstva na Bankata vo blagajni~ki zapisi na NBRM i preku aktivnou~estvo na Pazarot na pari i kratkoro~ni hartii od vrednost. Sledej}ija ro~nata struktura na sredstvata i obvrskite, uspea da odr`i optimalnonivo na denarsko-devizna likvidnost i da odgovori nasi te barawana komintente i dr`avata, zadr`uvaj}i jani vnata doverba.

* Iznosot na vkupnata bilansna suma od 7.919.597 i ljadi MKD e presmetan spored Meunarodnite smetkovodstveni standardi. Spored makedonskite smetkovodstveni standardi vkupnata bilansna suma iznesuva 9.093.674 i ljadi denari.

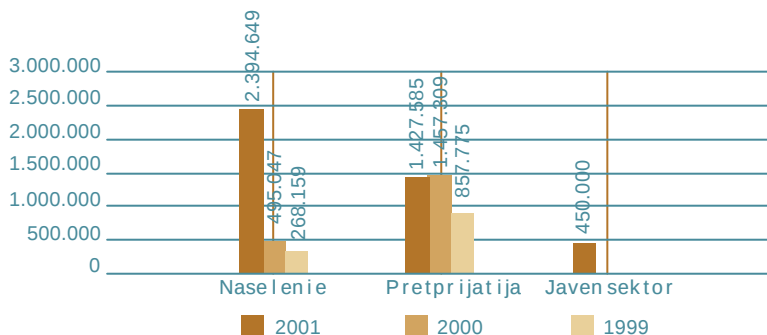


So vleguvawe vo 4-iot kvartal od godinata so implementacija na platniot promet vo banki te i zamenata na valuti te na zemji te ~lenki na EU za evro, imavme dosta dinami~en i aktiven period. Vo ramki na reformata Bankata brzo i uspe{no go izvr{i transferot na platniot promet i go zgolemi brojot na smetki te na komi tent i vo Bankata za 66%, so {to na krajot na 2001 godina Bankata ima 2066 smetki za koji obavuvaplaten promet.

DEPOZITI

Zgo lemenata doverba vo bankarski ot sektor, kako i kval itetnoto i navremeno servisi rawe na pot rebi te na komi tent i te na Tutunska banka AD Skopje pr i doneso a za zna~i te lno zgolemuwawe na depoz i tnata osnova na Bankata. Vo 2001 godina vo Tutunska banka bea plas irani vkupni depoz i ti na ne f i nans i ski ot sektor od 4.272.234 i ljad i MKD {to e za 118,72% pove}e od min atogodi {nata suma od 1.952.356 i ljad i MKD.

Struktura na depoz i ti na ne f i nans i ski sektor (000) MKD



Vo 2001 godina kako rezul tat na pogo lemeta pr i stapnost do komi tent i te preku novata po {i roka mre`a na ekspoz i tur i i zgolemenata doverba vo raboteweto na Tutunska banka, ost varene zna~i te l en porast na depoz i ti te od nase lenie.

Devizni te depoz i ti se zgolemija za 125%.

Sopro {i ruwaweto na del okrugot na svoeto rabotewe i zaradi zadovoluvawe na pot rebi te na pravni te i na f i zi~ki te l i ca vo zemjata, Bankata vo 2001 godina otvor i 5 novi ekspoz i tur i i {al ter i, a na krajot na godinata svoeto rabotewe go obavuva so 14 ekspoz i tur i i 3 {al ter i.

So cel da pr i vle~e pogo lemo {tedewe vo 2001 godina Bankata im ovozmo`i na svoi te kl ient i pove}e raz l i~ni usl ugi:

- ☐ Pri birawen ena menski denarski i devizni depoz i ti
- ☐ Servisi rawe na tekovni i`i ro smetki
- ☐ Usl ugi po dogovori so-DINERS CLUB
- ☐ Menuva~ko rabotewe so otkup i prod a`ba na bankarski i patni~ki~ekovi
- ☐ Kval iteten i e f i kasen platen promet vo zemjata i so stranstvo
- ☐ Sovremeno trezorsko i bl agajni~ko rabotewe
- ☐ I zdavawe se f ovi pod zakup, depou sl ugi i dr.



KREDITIRAVE

Vo tekot na 2001 godina, Bankata izvr{uva {e raboti od oblasta na kratkoro~noto kreditirawe na pravni lica, kreditno-garanciski raboti, dolgoro~no investiciono i namensko kreditirawe, kako i kratkoro~no i dolgoro~no kreditirawe na naselenie.

Osnovni celi vo raboteweto bea:

- ☐ razvivawena efikasni kreditni odnosi so klientite
- ☐ odr`uvawe visok kvalitet na kreditnoto portfolio i
- ☐ porast na profita bino na smetkite.

Vo 2001 godina ostvarene zna~itelni porast na raboteweto, kako spored obemot na vkupno izvr{enite kreditni transakcii, taka i spored vidot i kvalitetot na ponudenite produkti.

Zaradi za{tita na svoite pobaruwawa poplasi rani te sredstva, Bankata vode {e redovna gri`a za kvalitetot na kolateralata kako vtorostepen izvor za naplata.

Vo tekot na 2001 godina, Bankata prodol`i so odobruwawe na dolgoro~ni krediti obezbedeni od pove}e stranski kreditni linii, nameneti za finansirwe razvojni proekti na mali i sredni pretprijatija od privatniot sektor i toa:

- ☐ Proekt za razvoj na privatniot sektor vo Makedonija, finansiran so sredstava od Svetska banka
- ☐ Kreditna programa na NEPA, finansirana so sredstva od Programata na PHARE za mali i sredni pretprijatija
- ☐ Kreditna linija od Makedonskata banka za poddr{kana razvojot za finansirawe na investicioni proekti i izvozni aran`mani
- ☐ Program za mikro i mali pretprijatija od Makedonskata razvojna fondacija na pretprijatija, finansirana so sredstava od Kralstvoto Holandija, nameneta za mali biznisi i za individualni zemjodelci
- ☐ Kreditna linija finansirana so sredstva od Fondot za me|unarodna sorabotka i razvoj na Republika Kina-Tajvan
- ☐ Komisioni raboti po krediti odobreni od Humanitarnite zdru`enija "Mo`nosti" i "Horizonti"

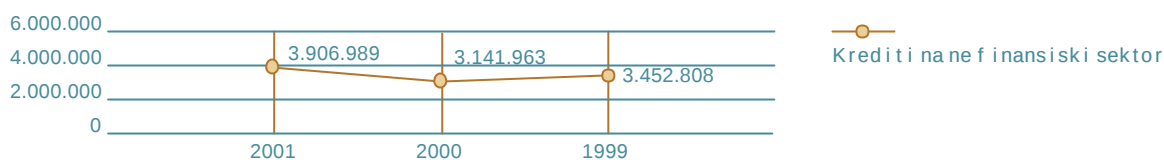
Vo tekot na 2001 godina, Bankata zapo~na so realizirawe na dve novi stranski kreditni linii za mali i sredni pretprijatija i toa:

- ☐ Stokova kreditna linija od Republika Italija i
- ☐ Kreditna linija od KfW Banka od Germanija

Vkupnite odobreni krediti na pravni i fizi~ki lica od nefinansiski ot sektor vo 2001 godina iznesuvaat 3.906.989 iljadi MKD, {to e za 24% pove}e od sostojbata na krajot na prethodnata godina.

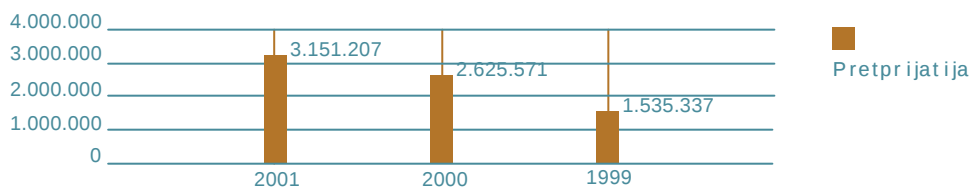


Kredit i na ne finansiski sektor (000) MKD



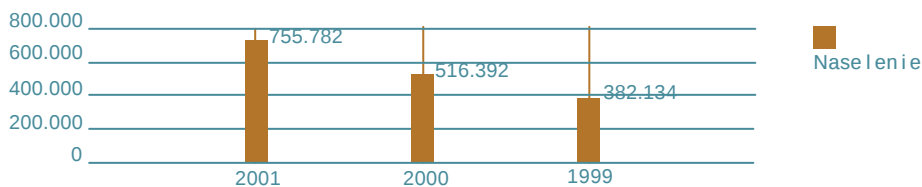
Porastot na sredstvata plasirani kaj pravni te subjekt i od 20% sporedeno so 31.12.2000 godina na pred se se dol`i na plasirani te sopstveni sredstva na Bankata, kako i na sredstvata dobieni za realizacija na kreditni te lini i za razvoj na mali i sredni pretprijatija i namenski te kredit i.

Korporativno bankarstvo (000) MKD



Vo 2001 godina Bankata posebno vnimanie posveti na voveduvaweto novi produkt i za kredit i rawe na naselenieto. Golemiot porast na kredit i te na naselenie e rezultat na voveduvaweto na dva novi produkt i: stanbeni i hipotekarni kredit i, koji vo vkupni te kredit i na naselenie u-estvuvaat so 40%.

Kredit i rawe na naselenie (000) MKD

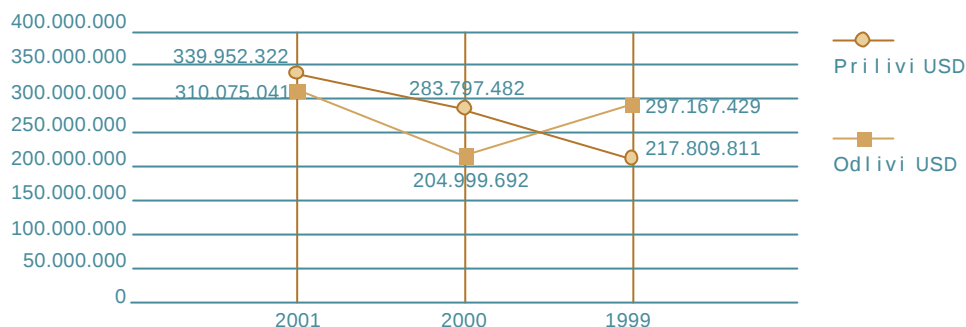


Bankata ima visok kvalitet na kreditnoto port folio. U-estvoto na plasmanite od A i B rizi-na kategorija vo vkupnoto kreditno port folio e 82,2%. Prose-ното nivo na rezervacii odgovara na B-rizi-na kategorija.



Tutunska Banka vo 2001 godina ostvari vkupen neto promet, vo dve nasoki, vo vrednost od USD 650.027.362 { to pretstavuva porast vo sporedba na prethodnata godina od 11,89% koga isti ot iznesuwa {e USD 580.964.911.

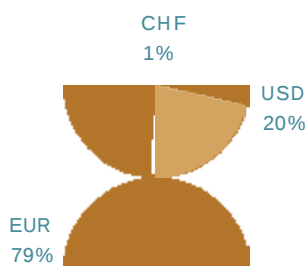
Ostvareni vkupni devizni prilivi i odlivi USD



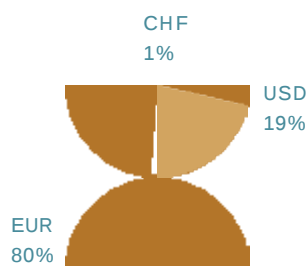
Na nivona Bankata vo 2001 godina e ostvaren porast na vkupnite prilivi za 19,79% nad nivoto od 2000 godina. Porastot se dol`i glavno na zna~itelniot rast na {tednite vlogovi i transakcii te za otkup na efektivna konverzija vo drugi valuti nadvor od evropskata monetarna unija.

Bankata vo 2001 godina ostvari relativna ramnote`ava vo valutnata struktura na prilivite i odlivite. Dodeka vo prethodnite godini na prilivnata strana najgolemo u~estvo ima {e USD, a na stranata na pla}awata EUR, so voveduvaweto na edinstvenata evropska valuta dominacijata na USD se relativizira na 20% od vkupnite prilivi, odnosno 19% kaj pla}awata. Od zna~enie za Bankata e faktot deka balansot vo valutnata struktura kaj prilivite i odlivite se stabiliziranapodolg rok i ako kratkoro~nogledano Bankata aktivno ja usoglasuwa {e struktura vo tekot na celata godina.

Struktura na prilivi po valuta



Struktura na odlivi po valuta



Foreks transakcii te vo 2001-ta god. go nadminaa obemot od prethodnata godina. Ovie transakcii se u { te nemaat {pekulativen karakter, a se rezultat na uramnote`uvawe na valutnite pozicii na Bankata vo slu~ajna disproporcii koi se javuvaat poradi neusoglasenost na deviznite prilivi koi se prete`no vo USD i pla}awata koi se vo EUR. Vo taanaska i 90% od arbitra`ite pokrivaa prodaba na USD za EUR. Pomal del od arbitra`ite gi pokrivaa konverzii te nastanati pri pla}awe od edna valuta vo druga kako i konverzii te za zamenana evrovalutite vo USD, AUS i CHF.

Vodena od motivot za {to poracionalno anga`irawena deviznite sredstva na smetkite vo stranstvo, Bankata vo ovoj period aktivno gi plasira {e slobodnite devizni sredstva so prose~na ro~nost od 14 dena pri toa vodej}i smetka za tekovnata likvidnost.



*Kopani~ars t vo vo Makedonija
@r t vuvawe t ona Avram
de t a q od i konos t aso t
crkva Sve t i Spas
1824 god*

Sektor za odnose s t rans t vo, kon t ak t i



Aleksandar Ignjatovski
Direktor na sektor za odnose
so stranstvo
Tel: + 389 2 105 610
Faks: + 389 2 105 630
e-mail: ignjatovski@tb.com.mk
swift: TUTNMK22

Kristijan Pavlovski
Zamenik direktor na sektor za
odnose so stranstvo
Tel: + 389 2 105 651
Faks: + 389 2 119 713
e-mail: pavlovski@tb.com.mk
swift: TUTNMK22

Linda Basova
Mejunarodni odnosi i
korespondencija
Tel: + 389 2 105 652
Faks: + 389 2 119 713
e-mail: basova@tb.com.mk
swift: TUTNMK22

Mile Krckovski
[efna slu`ba za doznaki,
~ekovi i S.W.I.F.T
Tel: + 389 2 105 650
Faks: + 389 2 119 713
e-mail: krckovski@tb.com.mk
swift: TUTNMK22

Branka Mitrevska
Doznaki, ~ekovi
Tel: + 389 2 105 655
Faks: + 389 2 119 011
swift: TUTNMK22

Silvana Simi
Akreditivi
Tel: + 389 2 105 654
Faks: + 389 2 119 713
e-mail: simic@tb.com.mk
swift: TUTNMK22

Andrej Eftimov
Garancii
Tel: + 389 2 105 654
Faks: + 389 2 119 713
e-mail: eftimov@tb.com.mk
swift: TUTNMK22

Koresponden t ski bank i

Naz iv na bankata	Val uta	Naz iv na bankata	Val uta
LHB INTERNATIONALE	GBR	DRESDNER BANK AG,	EUR
HANDELSBANK	USD	Frankfurt / Main	
Frankfurt / Main	EUR		
	AUD		
	CHF		
ADRIA BANK AG	EUR	DEUTSCHE BANK AG,	EUR
Wien		Frankfurt / Main	USD
NOVA LJUBLJANSKA BANKA DD,	EUR	UBS AG	CHF
Ljubljana	USD	Zurich	
COMMERZBANK AG,	EUR	BANQUE BRUXELLES LAMBERT,	EUR
Frankfurt / Main		Brussels	
SANPAOLO IMI SPA,	EUR	BANKERS TRUST COMPANY,	USD
Turin		New York	
NOVA LJUBLJANSKA BANKA DD,	EUR	AMERICAN EXPRESS BANK GMBH	EUR
Trieste		Frankfurt / Main	
INTESA BCI,	EUR	AMERICAN EXPRESS BANK,	USD
Milano		New York	
ZURCHER KANTONALBANK,	CHF	LBS BANK,	USD
Zurich		New York	

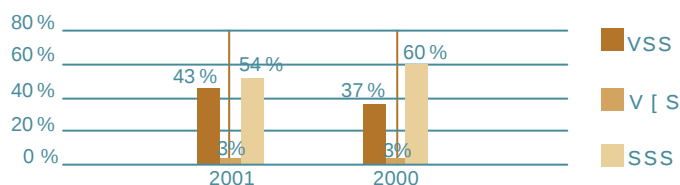
Organizacija i kadri



Poradi zgo lemen i ot obem na rabota i zaradi podobruvawe na hierarhi jata i kval itetot na raboteweto, vo 2001 god ina vo Bankata se vrabot ija visokokval i f i k uva ni kadr i i kadr i so iskustvo na odgovorni rabotni mesta.

Brojot na vraboten i te vo Bankata e zgo lemen za 52% vo odnos na 2000 god ina i na krajot na 2001 god ina Bankata ima 161 vraboten. Istovremeno se post igna podobruvawe na kval i f i kacionata struktura na vraboten i te vo Bankata.

Kval i f i kaciona struktura na vraboten i te



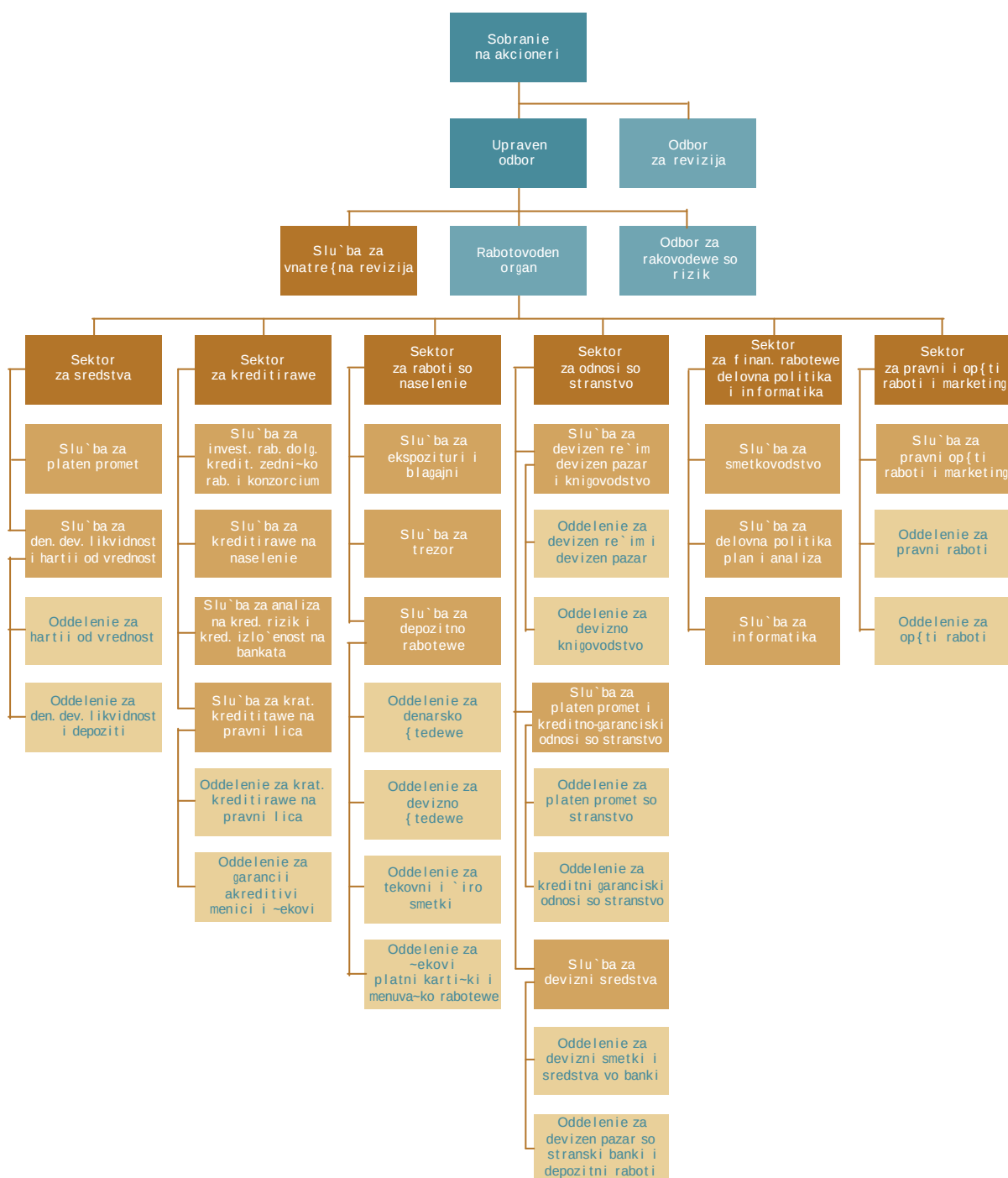
I vo ova a god ina e voden a pol i t i k a na maksi mal na racional i zaci ja na vraboten i te vo Bankata.

Vo tekot na god inata se prodol ` i so prezemawe merki i akt ivnost i za unapreduvawe na znaeweto na vraboten i te, profesional izmot, kreativnost, vizi i te i interpersonalni te ve { t i ni so cel podobruvawe na kval itetot na raboteweto i usluge na komitent i te na Bankata i toa preku poseta i rabota vo stranski banki, u-estvo na seminar i i rabotilnici, kursevi za stranski jaz i ci, kako i prestoj vo Bankata na konsultanti od stranski banki.

Vo 2001 god ina po-na da se ostvaruva i tehni-ka pomo { , { to be { e dodelena od sredstvata na Stability pact, a ja dodeli germanskoto ministerstvo za finansii. Pomo { ta se odviva preku Sparcassenstiftung f?r **Internationale Kooperation** upacija na { tedilnici za melunardna sorabotka) po pat na postojano prisustvo na ekspert vo Tutunska banka, poseti na eksperti od Germanija i ostru-uvawe na na { i vraboten i vo Germanija. Pomo { ta e fokusirana na Sektorot za rabota so naselenie, informativni te sistemi i razvoj namre ` ata na ekspozituri.



Organizacija {ema



Ekspoz i t u r i n a B a n k a t a



Adresni podatoci

Skopje - centrala
12 Udar na Br igada bb
1000 Skopje, p. f ah: 702
Tel: + 389 2 /105 649
Faks: + 389 2 /164 068
+ 389 2 /119 068
SWIFT: TUTNMK 22
www.tb.com.mk
e-mail: tbanka1@tb.com.mk

Skopje - G.T.C.
Kej 13 Noemvr i 3 GTC
1000 Skopje
Tel: + 389 2 /297 580
Faks: + 389 2 /226 665

Skopje - Ze len Pazar
Gratski yid blok 8
1000 Skopje
Tel: + 389 2 /115 909
+ 389 2 /114 289
Faks: + 389 2 /114 289

Skopje - T.C. Leptokari ja
Partizanski odredi 66
zgradabr. 8, TC Leptokari ja,
1000 Skopje
Tel: + 389 2 /369 577
Faks: + 389 2 /369 577

Tetovo
Jane Sandanski
lokal br.1 lamela 5/2-4
1220 Tetovo, p. f ah: 5
Tel: + 389 44 /331 566
+ 389 44 /332 566
Faks: + 389 44 /331 566

Bitola
Josi f Hristovski bb,
zgradagrozd, lamela 5
7000 Bitola
Tel: + 389 47 /202 756
+ 389 47 /202 698
+ 389 47 /202 699
+ 389 47 /202 697
Faks: + 389 47 /202 757

Prilep
Bul Goce Del -ev bb
7500 Prilep, p. f ah: 272
Tel: + 389 48 /419 755
+ 389 48 /419 758
Faks: + 389 48 /419 756

Ko -ani
Trgovski Centar bl. A
2300 Ko -ani, p. f ah: 41
Tel: + 389 33 /276 910
+ 389 33 /277 810
Faks: + 389 33 /277 910

Ohr id
Turisti -kabb
6000 Ohr id
Tel: + 389 46 /251 360
+ 389 46 /251 350
Faks: + 389 46 /251 350

Struga
Jovo Ste fanoski - Ri le bb
6330 Struga
Tel: + 389 46 /782 765
Faks: + 389 46 /782 765

Dem ir Hisar
Mar {al Tito bb
7240 Dem ir Hisar
Tel: + 389 47 /276 559
Faks: + 389 47 /276 559

Strumica
Bl agoj Mu -eto 4
2400 Strumica
Tel: + 389 34 /326 780
+ 389 34 /344 727
Faks: + 389 34 /320 311

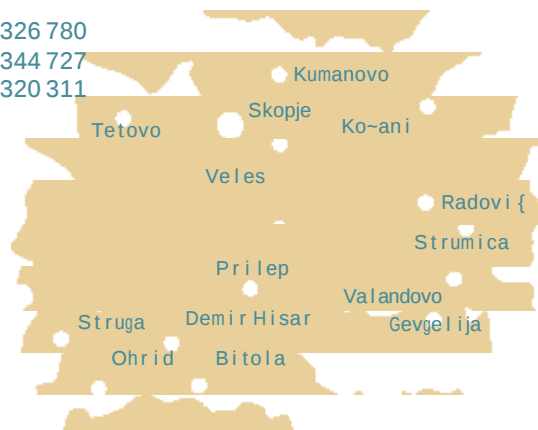
Kumanovo
Oktomvr iska revolucija 1/3
1300 Kumanovo, p. f ah: 208
Tel: + 389 31 /438 421
+ 389 31 /438 420
Faks: + 389 31 /438 424

Ve les
Mar {al Tito bb
1400 Ve les
Tel: + 389 43 /221 911
+ 389 43 /221 282
Faks: + 389 43 /221 282

Gevgel ija
Mar {al Tito bb
1840 Gevgel ija
Tel: + 389 34 /215 241
+ 389 34 /215 261
Faks: + 389 34 /215 241

Valandovo
Mo {a Pijade 2
2460 Valandovo, p. f ah: 7
Tel: + 389 34 /383 355
Faks: + 389 34 /383 355

Radovi {
Goce Del -ev 2
2420 Radovi {
Tel: + 389 32 /633 771
Faks: + 389 32 /633 771





*Kopani~ars t vo vo Makedonija
Pogubuvawena Sve t i Jovan
de t a q od i konos t aso t
crkva Sve t i Spas
1824 god*

Izveštajna revizori te



Izveštajna revizori te do akc i oner i te na Tutunska banka AD - Skopje

Izvr{ivme revizija na bilansot na sosto jba na Tutunska Banka AD - Skopje ("Bankata") na 31 dekemvri 2001 godina, kako i na povrzani te so nego izve{tai za bilansot na uspeh i pari~niot tek za godinata toga{zavr{ena. Odgovornosta za finansiskite izve{tai e na rakovodstvoto na Bankata. Na{a odgovornost e da iska`eme mnenie, bazirano na izvr{enata revizija, za konsolidirani te finansiski izve{tai.

Revizijata ja izvr{ivme vo soglasnost so Mejunarodni te standardi na revizija, objaveni od Mejunarodnata federacija na smetkovoditeli. Ovie standardi iziskuvaa taja plani rame i izvr{ime revizijata so cel dase zdobieme so razumna uverenost deka finansiskite izve{tai ne sodr`at materijalno zna~ajni gre{ki. Revizijata vclu~uva ispituvawe, vrz osnova na testirawe, na evidenci i te {to gi potkrepuvaat iznosite i obrazlo`enijata vo finansiskite izve{tai. Taa isto takavclu~uva osvrt na koristenite smetkovodstveni principi i zna~ajni te procenki napraveni od rakovodstvoto, kako i ocenka za adekvatnosta na prika`uvaweto na informaci i te vo finansiskite izve{tai. Nie sme ubedeni deka na{ata revizija obezbeduva razumna osnova za na{eto mnenie.

Spored na{e mnenie, finansiskite izve{tai realno i objektivno ja prik a`uvaat finansiskata sosto jba na Bankata na 31 dekemvri 2001 godina, kako i rezultatot od raboteweto i pari~niot tek za godinata toga{zavr{ena, vo soglasnost so makedonski te zakoni i Mejunarodni te smetkovodstveni standardi, pri fateni od Mejunarodniot bord za smetkovodstveni standardi, primenlivi vo Republika Makedonija.

Skopje, 27 februar i 2002 godina

OVLASTEN REVIZOR NA RM
Gordana Niku{evska

KPMG
DIREKTOR
Vori{u-uk





Finansiski izveštaji

Bilans na uspeh

Zagodinata završena na 31. decembru 2001

Vo i l j a d i d e n a r i	B e l e Ź k a	2001	2000
Prihodi od kamata		615.229	430.924
Rashodi od kamata		(206.613)	(166.857)
Neto prihodi od kamata	1	408.616	264.067
Prihodi od provizii i nadomesti		276.967	241.340
Rashodi od provizii i nadomesti		(21.310)	(26.333)
Neto prihodi od provizii i nadomesti		255.657	215.007
Prihodi od dividendi		305	880
Neto prihodi od kursni razliki		-	7.279
Ostanati prihodi od dejnosta		17.746	9.715
Prihodi od dejnosta		682.324	496.948
Dobivka od dejnosta			
Rashodi za sumniti i sporni pobaruwawa	3	(173.514)	(127.397)
Neto rashodi od kursni razliki		(43.297)	-
Ostanati rashodi od dejnosta	2	(253.200)	(234.455)
Rashodi od dejnosta		(470.011)	(361.852)
Dobivka pred odano-uvawe		212.313	135.096
Danok od dobivka	4	(12.609)	(11.433)
Neto dobivka za godina	19	199.704	123.663



Bilans na sestojba

Na 31 dekmvri 2001godina

Voiljadi denari	Bele{ka	2001	2000
Aktiva			
Pari~ni sredstva i pari~nekvivalent	5	2.927.188	1.243.383
Plasmani vo, i krediti na, drugi banki	6	1.011.082	1.529.156
Kredit i avansi dadeni na ostanati klienti	7	3.408.067	2.786.024
Pobaruwawa od kamata i ostanata aktiva	8	76.386	55.531
Pobaruwawa za danok od dobivka		12.609	22.206
Sredstva dobieni vo zamenazasomnitelni i sporni pobaruwawa	9	6.214	35.447
Vlo`uvawa	10	41.263	15.366
Nematerijalni vlo`uvawa		5.860	6.830
Materijalni vlo`uvawa	12	439.270	358.362
Avansi zamaterijalni vlo`uvawa		1.984	712
Vkupnaaktiva		<u>7.929.923</u>	<u>6.053.017</u>
Pasiva			
Depoziti na banki i ostanati finansiski organizacii	13	287.756	798.706
Depoziti nadrugiklienti	14	4.272.234	1.952.356
Obvrski zakrediti	15	1.470.424	1.585.771
Obvrski zakamata	16	39.875	33.296
Posebna rezerva za vonbilansnistavki	17	111.786	102.271
Obvrski zadanok od dobivka		-	3.126
Ostanati obvrski	18	12.490	4.959
Vkupno obvrski		<u>6.194.565</u>	<u>4.480.485</u>
Vonbilansnistavki			
Akcionerski kapital		506.307	506.307
Premii od akcii		593.229	593.267
Rezervi		443.427	356.526
Zadr`anadobivka		192.395	116.432
Vkupno kapital i rezervi	19	<u>1.735.358</u>	<u>1.572.532</u>
Vkupnapasiva		<u>7.929.923</u>	<u>6.053.017</u>
Vonbilansnistavki			
Prezemeni i potencijalni obvrski	21		
Prezemeni obvrski zakreditirawegarancii		133.157	-
akreditivi		690.666	716.570
		371.109	306.144

Finansiski izve{tai prika`ani nastranici te od 1 do 38 se odobreni od Bordot na Direktorina 27 fevruari 2002godina i beapotpi{ani vonivno ime od:

vor| i Jan~evski
Direktor



Izveštaj za paritetinot tek

Zagodinata zavrshena na 31 dekemvri 2001

Voiljadi denari	Beleška	2001	2000
Pariten tek od osnovnata dejnost			
Dobivka pred odano-uvawe		212.313	135.096
Koregirana za:			
Amortizacija na materijalni vlo`uvawa	2	12.760	8.597
Amortizacija na nematerijalni vlo`uvawa	2	2.363	1.832
Revalorizacija na amortizacija	2	-	406
Rashoduvani materijalni vlo`uvawa		13	30
Rashodi za somnitelni i sporni pobaruvawa	3	183.395	127.761
Rashodi za rezervirawaza vonbilansni stavki	2	9.515	62.221
Prihodi od kamati i provizii		(892.196)	(672.264)
Rashodi od kamati	1	206.613	166.857
Prihodi od dividendi		(305)	(880)
Naplateni kamati i provizii		878.129	647.010
Plateni kamati		(200.034)	(157.264)
Dobivka od dejnosta pred promenite na delovnata aktiva		412.566	319.402
(Zgolemuvawe) namaluvawe na delovnata aktiva:			
Plasmani vo, i krediti na drugi banki		508.342	(964.070)
Kredit i avansi dadeni na ostanati klienti		(795.253)	(1.260.712)
Priliv od prodadeni sredstva za ponatamo{ na proda`ba		-	7.948
Ostanata aktiva		(6.788)	1.504
Zgolemuvawe (namaluvawe) na delovnata pasiva:			
Primeni depoziti od banki i ostanati finansiski organizacii		(510.950)	558.684
Primeni depoziti od drugi klienti		2.319.878	826.422
Ostanata pasiva		7.306	(2.731)
Neto pariten tek od osnovnata dejnost pred odano-uvawe		1.935.101	(513.553)
Plateni danoci od dobivkata		(6.138)	(20.729)
Neto pariten tek od osnovnata dejnost		1.928.963	(534.282)
Pariten tek od investiciona dejnost			
Nabavka na materijalni vlo`uvawa		(62.984)	(77.208)
Nabavka na nematerijalni vlo`uvawa		(1.393)	(2.925)
Dadeni avansi za nabavka		(1.272)	-
Kupuvawe na akcii		(27.814)	-
Primeni dividendi		305	225
Prilivi od proda`bana akcii		-	270
Neto pariten tek od investicionata dejnost		(93.158)	(79.638)



Izveštaj za pari~niot tek (prodol`enie)

Zagodi natazavr{ena na 31 dekemvri 2001

<i>Voiljadi denari</i>	<i>Bele{ka</i>	<i>2001</i>	<i>2000</i>
Pari~en tek od finansirawe			
Neto (namaluvawe) zgolemuwawena obvrski po krediti		(115.347)	574.865
Sredstva od emisija na akcii	19	-	480.626
Plateni dividendi		(36.653)	(57.564)
Neto pari~en tek od finansirawe		(152.000)	997.927
Netozgolemuwawenapari~nitesredstva i pari~niot ekvivalent		1.683.805	384.007
Pari~ni sredstva i pari~en ekvivalent na 1januari		1.243.383	859.376
Pari~ni sredstva i pari~en ekvivalent na 31 dekemvri	5	2.927.188	1.243.383



Bele{ki kon finansiskite izve{tai

Zna~ajni smetkovodstveni politiki

a) Pregled za dejnosta

Tutunska Banka AD Skopje ("Bankata") e akcionersko dru{tvo registrirano vo Republika Makedonija. Bankata e podru`nica na Grupacijata Nova Qubqanska Banka (NQB) koja poseduva 53% od akcionerskiot kapital. Bankata imago lemo ovlastuvawe i gi izvr{uva site bankarski aktivnosti soglasno zakonot. Nejinoto deluvawe na podra`eto na celata dr`ava, a pozna~ajnite aktivnosti se odobruvawe krediti, primawe depoziti, obezbeduvawe stranski kreditni linii, obavuvawe platen promet so stranstvo i posreduvawe pri obezbeduvaweto na devizni sredstva za nejnini komitenti.

b) Izve{taj za usoglasenost

Finansiskite izve{tai na Bankata se izgotveni vo soglasnost so iziskuvawata na makedonskite zakoni i Mejunarodnite smetkovodstveni standardi izdadeni od Mejunarodniot odbor za smetkovodstveni standardi (IASB) i interpretacii te izdadeni od Komitetot za interpretacii pri IASB.

v) Osnova za izgotvuvawe na finansiskite izve{tai

Finansiskite izve{tai se prika`ani vo iljadi makedonski denari. Finansiskite izve{tai se izgotveni vrz osnovana istoriski vrednosti modifisirani za revalorizacijata na materijalnite i nematerijalnite vlo`uvawa. Pri izgotvuvaweto na finansiskite izve{tai za celite na ovoj izve{taj, godi{ната сметка na Bankata e reklasifikuвана i kade{to be{e potrebno napraveni se korekcii, za da bide vo soglasnost so Mejunarodnite smetkovodstveni standardi primenlivi vo Republika Makedonija i iziskuvawata na makedonskata zakonska regulativa.

Smetkovodstvenite politiki vo godi{nite finansiski izve{tai se konzistentni so onie koristeni vo poslednite finansiski izve{tai.

g) Transakcii vo stranska valuta

Delovnite promeni vo stranska valuta se iska`uvaat spored kursot va`e~ki na denot na delovната promena. Monetarnite sredstva i obvrski iska`ani vo stranska valuta se iska`ani spored sredniot kurs va`e~ki na denot na bilansot na sostojba, a pe~albite i zagubite proizlezeni spored ovaa osnova se kni`at vo bilansot na uspeh. Nemonetarnite sredstva i obvrski iska`ani vo stranska valuta vrz osnovana istoriski vrednosti se iska`ani spored kursot va`e~ki na denot na delovната promena.



Beleški kon finansiskite izveštai

Znaajni smetkovodstveni politiki

g) Transakcii vo stranska valuta (prodol`enie)

Deviznite sredstva so koi {to raboti Bankata se prete`no ameri kanski dolar i (USD), germanski marki (DEM) i evra (EUR). Oficijalnite kursevi va`e-ki na 31 dekemvri 2001 i 2000 godi na bea kako {to sledi:

	MKD	MKD
1 USD	69,17	65,33
1 DEM	31,17	31,08
1 EUR	60,96	60,79

d) Finansiski instrumenti

(I) Klasifikacija

Kreditite i pobaruwata odobreni od Bankata se onie krediti i pobaruwata so koi mu se obezbeduvaat pari-ni sredstva na klientot i se razlikuwaat od onie koi se kreiraat so namera za ostvaruvawe na profit na kratok rok.

Kreditite i pobaruwata odobreni od Bankata se sostojat od krediti i avansi dadeni na banki i ostanati klienti.

Sredstva raspolo`livi-za-proda`base finansiski sredstva koi ne se `uvaat zaradi trguvawe, koi ne se odobreni od Bankata, ni tu se `uvaat do periodot na dostasuvawe. Instrumentite raspolo`livi za prodad`bagi vku-uvaat vlo`uvawata vo akcii.

(II) Priznavawe

Grupatagi priznava sredstvata za trguvawe i sredstvata raspolo`livi-za-proda`ba na denot koga tie se prefrleni vo Bankata.

Kreditite i pobaruwata odobreni od Bankata se priznavaat na denot koga tie se prefrleni od Bankata.

(III) Merewe

Finansiskite instrumenti po-etno se iska`uvaat po nabavna vrednost, vku-uvaj}igi tro{ocite za transakcijata.

Sledstveno na inicijalnoto priznavawe site sredstva-raspolo`livi-za-proda`base merat spored nivnata pazarna vrednost, osven onie instrumenti koi nemaat objavena pazarna vrednost na aktiven pazar i `ija pazarna vrednost ne mo`e sigurno da bide izmerena, se prika`uvaat spored nabavna vrednost, vku-uvaj}igi tro{ocite za transakcii, namaleni za posebnata rezerva za somnitelni i sporni pobaruwata.

Beleški kon finansiskite izveštai

Znaajni smetkovodstveni politiki (prodol`enie)

d) Finansiski instrumenti (prodol`enie)

(III) Merewe (prodol`enie)

Site finansiski obvrski so koi ne se trguva, kreditite i pobaruwata odobreni od Bankata se procenuvaat po amortizirana vrednost namalena za posebnata rezerva za somnitelni i sporni pobaruwata.

(IV) Posebni instrumenti

Pari~ni sredstva i pari~nekvivalent

Pari~nite sredstva i pari~niot ekvivalent go so~inuvaat pari~nite sredstva, depozitite po viduvawe kaj bankite, depozitite vo Narodna Banka na Republika Makedonija ("NBRM"), kako i visokolikvidnite hartii od vrednost so originalen rok na dostasanost od tri meseci ili pomala od tri meseci od koga se kupeni, vkluvaj}igi i blagajni~kite zapisi.

Vlo`uvawa

Vlo`uvawata se prika`ani kako sredstva raspolo`livi za prodaba.

Kreditite i avansi na banki i klienti

Kreditite i avansite odobreni od Bankata se prika`ani kako odobreni krediti i pobaruwata. Kreditite i avansite se prika`ani vo bilansot na sostojbata namaleni za posebnata rezerva za somnitelni i sporni pobaruwata, za da go reflektiraat proceniot naplatliv iznos. (vidi smetkovodstvena politika).

l) Netirawe

Finansiskite sredstva i obvrski se netiraat i neto iznosot se prika`uva vo bilansot na sostojbata koga Bankata ima zakonsko pravo da gi netira priznaenite iznosi, i ima namera da gi poramni transakcii te na neto osnova.

(e) Materijalni vlo`uvawa

(I) Sopstveni sredstva

Materijalnite vlo`uvawa se iska`ani spored nabavna ili revalorizirana vrednost namalena za akumuliranata amortizacija.

Materijalnite vlo`uvawa se revaloriziraat na krajot na godinata so primena na koefficientite na raste`ot na cenite na proizvodeli na industriski proizvodi na nabavnata ili revaloriziranata vrednost kako i na ispravkatana vrednosta, kakobi se dobi la pribli`nav vrednost za zamena na osnovnata vrednost. Eftot na revalorizacijata se vnesuva vo revalorizacionata rezerva (bele{ka 19).



Beleške kon finansijske izveštaj

Značajni smetkovodstveni politiki (prodoljenje)

e) Materijalni vlo`uvawa (prodoljenje)

(II) Posledovatelni izdatoci

Izdatoci te napravljeni za zamenana del od materijalnih vlo`uvawa, ki se evidentira oddejno se kapitalizira, dodeka sega`nata vrednost na zamenetiot del se otpi`uva. Ostaniti te posledovatelni izdatoci se kapitalizira samo koga ja zgolemuvaat idnata ekonomska polenost vkl`u`ena vo del od materijalnih vlo`uvawa. Site ostaniti izdatoci se priznavaat vo bilansot na uspeh kako tro`oci kako `to nastanuvaat.

(III) Amortizacija

Amortizacijata na materijalnih vlo`uvawa se obezbeduva po proporcionalna metoda na`in da se otpi`e nabavnata ili revaloriziranata vrednost na sredstvata vo tekot na nivniot propi`an polen vek na traewe. Na materijalnih vlo`uvawa ne im se presmetuva amortizacija se donivnoto stavawe vo upotreba. Godi`ni te stapki na amortizacija se kako `to sledi:

	%
Zgradi	1
Mebel i kompjuterska oprema	11 do 20

`) Akcionerski kapital

(I) Prioritetni akcii

Prioritetni te akcii, ki ne se otkuplivi, se prika`uvaat kako kapital.

(II) Dividendi

Dividendi te se priznavaat kako obvrski vo periodot koga se objaveni.

z) Priznavawe na prihode

(I) Prihodi od kamata

Prihodot od kamata se priznava vo bilansot na uspeh koga se presmetuva osven kamata so somnitelna naplativost, koja se evidentira kako somnitelna kamata i se iskl`uva od prihodot od kamata. Krajnoto saldo na somnitelni i sporni kamati se netira vo bilansot na sostojba so presmetanite kamati. Somnitelnata i sporna kamata se otpi`uva koga ne postoji realna osnova za naplata.

Rashodot od kamata se priznava vo bilansot na uspeh koga se presmetuva.

Bele{ki kon finansiskite izve{tai

Zna-ajni smetkovodstveni politiki (prodol`enie)

z) Priznavawe na prihodite (prodol`enie)

(I) Prihodi od nadomesti i provizii

Prihodi od nadomesti i provizii nastanuvaat po osnov na finansiski uslugi koi gi izvr{uva Bankata vклу-uvaj} i menuva~ko rabotewe, izdavawe na garancii, otvorawe na kreditivi, odobruvawe na krediti, i drugi uslugi.

Prihodi od nadomesti i provizii se priznavaat koga soodvetnata usluga }e se izvr{i.

(II) Prihodi od dividendi

Prihodi od dividendi se priznavaat vo bilansot na uspeh na datumot koga dividendite se objavuvaat.

y) Rashodi za somnitelni i sporni pobaruwawa

Finansiskite sredstva se razgleduvaat na sekoj datum na bilansot na sostojba so cel da se opredeli dali postojat objektivni dokazi za nenaplatlivost. Ako postoi vakva indikacija, se procenuva iznosot na sredstvoto koj bi bil naplatliv.

Kreditite i avansite odobreni od Bankata se prika`ani namaleni za specifi~nata posebna rezerva. Specifi~niot element na posebnata rezerva se odnesuva na onie krediti koi bile pooddelno pregledani i posebno identifikuvani kako somnitelni ili sporni vrz osnova na redovni proverki na preostanate salda, za da se namalato vie krediti i avansi do nivniot naplatliv iznos.

O~ekuvaniot pari~en tek od portfolionasli~ni sredstva se procenuva vrz osnova na prethodno iskustvo, zemaj}igi vo predvid kreditniot rejting na klientite i poslednite pla}awa na kamati ili penali. Zgolemuwaweto na posebnata rezerva se priznava vo bilansot na uspeh. Kreditite klasifikuvani kontinuirano vo period od {est meseci vo najvisokata rizi~na kategorija se otpi{uvaat na tovar na posebnata rezerva. Iznosot na naplatenite prethodno otpi{ani pobaruwawa se priznava kako prihod vo bilansot na uspeh vo momentot na naplata. Ako vo naredniot period rashodite za somnitelni i sporni pobaruwawa se namaluvaat, i namaluvaweto mo`e objektivno da se povrze so nastan koj se pojavil posle dopolnitelnata ispravka, osloboduvaweto na posebnata rezerva se priznava vo bilansot na uspehot.



Bele{ki kon finansiskite izve{tai

i) Danoc i

Danokot od dob i vka e o~ekuvanata dano~na obvr ska od odano~ i vata dob i vka za god i nata, pr i menuvaj} i ja va 'e~kata dano~na stapka na denot na bi l ansot na sostojba.



Beleške kon finansijskim izveštajima

1. Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi od kamata spored izvorot

Vo i ljadi denar i	2001	2000
Pretpri jat i ja	381.697	260.105
Bank i	105.358	62.176
Naselenie	107.548	90.211
I spravka po osnov na kamata	(6.581)	(8.640)
Napl ateni prethodno otpi { ani kamati	27.207	27.072
	615.229	430.924

Rashodi od kamata spored korisnici

Vo i ljadi denar i	2001	2000
Pretpri jat i ja	75.344	53.790
Bank i	105.650	99.656
Naselenie	25.619	13.411
	206.613	166.857
Neto prihodi od kamata	408.616	264.067

Prihodi od kamata spored produkt i

Vo i ljadi denar i	2001	2000
Kredit i i avansi dadeni na ostanati klient i	489.245	350.316
Plasmani vo, i kredit i na, drugi bank i	59.796	50.054
Pari ~ni sredstva i pari ~en ekvivalent	45.562	12.122
I spravka po osnov na kamata	(6.581)	(8.640)
Napl ateni prethodno otpi { ani kamati	27.207	27.072
	615.229	430.924

Rashodi od kamata spored produkt i

Vo i ljadi denar i	2001	2000
Depoziti od ne finansijski organizacii	100.963	67.201
Obvrski po kredit i	87.333	98.279
Depoziti na bank i i ostanati finansijski organizacii	18.238	1.377
	206.534	166.857
Neto prihodi od kamata	408.616	264.067



Beleške kon finansiskite izveštai

2. Ostanati rashodi od dejnosta

Voiljadi denari	2001	2000
Tro{oci zavrabotenite		
Plati in nadomestoci	56.973	46.157
Zadol`itelni pridonesi i danoci	44.298	44.736
Administrativni i marketing tro{oci	61.610	39.959
Danok za finansiski transakcii	39.852	-
Premii za osiguruvawe	13.968	5.869
Amortizacija na materijalni vlo`uvawa	12.760	8.597
Amortizacija na nematerijalni vlo`uvawa	2.363	1.832
Revalorizacija na amortizacija	-	406
Ostanati tro{oci zavrabotenite	8.930	5.476
Danok na promet na uslugi	-	15.725
Rashodi za rezervirawa za vonbi lansni stavki	9.515	62.221
Ostanato	2.931	3.477
	<u>253.200</u>	<u>234.455</u>

Danokot na finansiski transakcii se presmetuva od 1 juli 2001 godina.

Osnova za presmetka na danok na finansiski transakcii pretstavuva iznosot, odnosno vrednosta nazna~ena na na logot, dogovorot, odnosno drug dokument ili instrument vrz~ija osnova se izvr{uva finansiskata transakcija. Danokot se presmetuva i pla}a po stapka od 0,5% osven na finansiskite transakcii vrz osnova na gotovinski isplati na koi danokot se presmetuva i pla}a po stapka od 1%.

Stapkata na danokot na promet na uslugi vo 2000 godina e 13%. Se presmetuva vrz osnova na razlikata pomeju naplatenite kamati i platenata kamata, pri { to se iskl-uva kaznenata kamata, i presmetani prihodi od nadomesti i provizii. Danokot se pla}a na seкои 15 dena. Po~nuvaj}i od 1 aprili 2000 godina Danokot na promet na uslugi e zamenet so Danokot na dodadena vrednost (DDV). Soglasno zakonot za DDV bankarskite uslugi ne podle`at na odano~uvawe.

Prose~niot broj na vrabotenite vo 2001 godina e 126 (2000: 97).



Bele{ki kon finansiskite izve{tai

3. Rashodi za somnitelni i sporni pobaruvawa

Vo i ljadi denari	Bele{ka	2001	2000
Dopolnitelna ispravka			
Plasmani vo, i krediti na, drugi banki		9.732	174
Kredit i avansi dadeni na ostanati klienti		171.746	127.568
Vlo`uvawa vo akcii		1.917	19
Rashodi za somnitelni i sporni pobaruvawa pred naplata	11	183.395	127.761
Naplata			
Naplata ni prethodno otpi{ani pobaruvawa		(9.881)	(364)
		(9.881)	(364)
Neto rashodi za somniteli i sporni pobaruvawa		173.514	127.397

4. Danoci i pridonesi od dobivkata

Usoglasuvawe so primeneta dano-na stapka

Vo i ljadi denari	2001	2001	2000	2000
Dobivka pred odano-uvawe		212.313		135.096
Danok od dobivka	15,0%	31.847	15,0%	20.264
Dano-no oslobodeni prihod i	-	(46)	(0,1%)	(132)
Dano-ni osloboduvawa nepriznaeni				
vo bilansot na uspeh	(9,6%)	(20.356)	(6,4%)	(8.699)
Rashod i nepriznaeni za dano-ni celi	0,5%	1.164	-	-
	5,9%	12.609	(8,5%)	11.433



Beleški kon finansiskite izveštai

5. Pari-ni sredstva i pari-ekvivalent

	Vkupno	MKD	Stranska	Vkupno	MKD	Stranska
			valuta			valuta
Vo i ljadi denari	2001	2001	2001	2000	2000	2000
Pari-ni sredstva vo blagajna	2.259.972	102.958	2.157.014	61.719	5.874	55.845
Depoziti vo NBRM	116.673	116.673	-	218.336	218.336	-
Blagajni-ki zapisi	149.401	149.401	-	145.000	145.000	-
Tekovni smetki kaj doma { ni banki	8.483	-	8.483	79.620	-	79.620
Tekovni smetki kaj stranski banki	387.932	-	387.932	633.417	-	633.417
Ograni-eni smetki	4.586	-	4.586	102.221	-	102.221
Ostanati kratkoro-ni visokol ikvidni sredstva	141	-	141	3.070	-	3.070
	<u>2.927.188</u>	<u>369.032</u>	<u>2.558.156</u>	<u>1.243.383</u>	<u>369.210</u>	<u>874.173</u>

Vo 2001 godina zgo lemuwaweto na pari-ni te sredstva vo blagajna vo stranska valuta e rezultat od menuwaweto na ostanati te evropski valuti vo evro (vidi bele { ka 14).

Vo dekemvr i 2001 godina pari-ni te sredstva i pari-niot ekvivalent gi vkl u-uvaaat depoziti te vo NBRM vo iznos od MKD 98.364 i ljadi (2000: 50.609 i ljadi) koi pretstavuvaaat zadol ` itelna rezerva. Ovie sredstva ne se na raspolagawe za kor istewe vo sekojdnevnoto rabotewe na Bankata, i na 31 dekemvr i 2001 godina pretstavuvaa 10% od denarski te depoziti po viduvawe oro-eni do tri meseci (2000: 8%) i 5% za denarski te depoziti oro-eni na tri i pove }e meseci (2000: 3,5%).

Na zadol ` itelnata rezerva se presmetuva kamata vo visina od 89% od eskontnata stapka na NBRM (2000: 70%), koja na 31 dekemvr i 2001 godina iznesuva 10,7% (2000: 7,9%) na godi { no nivo. Tekovniot prihod e prika ` an vo prihodite od kamati.

Blagajni-ki te zapisi izdadeni od NBRM se so rok na dostasanost od 14 dena i so kamatna stapka od 11% (2000: od 14 do 28 dena so kamatna stapka od 6,56% do 7,37%) na godi { no nivo. Tekovni te prihodi se prika ` ani vo prihodite od kamati.

Ograni-eni te smetki pretstavuvaaat izdvoeni sredstva po otvoreni akreditivi so rok na dostasanost od devedeset dena i l i pomal ku, za smetka na komi tenti na Bankata.

MKD 188.210 i ljadi od tekovni te smetki kaj stranski banki se vo grupacijata NQB (2000: MKD 176.109 i ljadi).

MKD 951 i ljadi od ograni-eni te smetki se vo grupacijata na NQB (2000: MKD 35.162 i ljadi).



Beleški kon finansiskite izveštai

6. Plasmani vo, i krediti na, drugi banki

Analiza spored valuti

	MKD	Stranska valuta	MKD	Stranska valuta
Vo i ljadi denari	2001	2001	2000	2000
Kratkoro-ni krediti na doma{ni banki	87.000	312	6.000	-
Plasmani vo stranski banki	-	934.582	-	1.524.236
	87.000	934.894	6.000	1.524.236
Posebna rezerva	(10.500)	(312)	(1.080)	-
Plasmani vo, i krediti na banki, namaleni za posebnata rezerva	76.500	934.582	4.920	1.524.236

MKD 901.053 i ljadi od plasmani vo stranski banki se vo grupacijata NQB (2000: MKD 1.139.321 i ljadi).

Analiza spored kamatni stapki

Vo i ljadi denari	2001	2000
Kredit i na doma{ni banki		
Kratkoro-ni kredit i na doma{ni banki		
so god i { na f i ksna kamatna stapka od 10% (2000: 7,5%)	85.000	4.000
Ne funkcionalni kredit i na doma{ni banki		
na ko i ne se presmetuva kamata	2.312	2.000
	87.312	6.000
Plasmani vo stranski banki		
EUR depozit so f i ksna kamata 3,18% do 3,37%		
(2000: 4,70%-5%) god i { no	893.079	1.329.429
USD depozit so f i ksna kamata 1,9%		
(2000: 6,31% do 6,45%) god i { no	41.503	116.284
DEM depozit so f i ksna kamata nula		
(2000: 4,75% god i { no)	-	62.161
CHF depozit so f i ksna kamata nula		
(2000: 3,25% god i { no)	-	16.362
	934.582	1.524.236
Vkupno plasmani vo, i kredit i na, banki	1.021.894	1.530.236
Posebna rezerva	(10.812)	(1.080)
Plasmani vo, i kredit i na, banki namaleni za posebnata rezerva	1.011.082	1.529.156

Navedeni te kamatni stapki pretstavuvaat stapki na krajot na periodot na izvestuvawe.



Bele{ki kon finansiskite izve{tai

6. Plasmani vo, i krediti na, drugi banki (prodol`enie)

Geografska analiza

Vo i ljadi denari	2001	2000
Germanija	638.921	1.250.404
Slovenija	155.451	219.579
Republika Makedonija	87.312	6.000
Ostanati	140.210	54.253
	1.021.894	1.530.236
Posebna rezerva	(10.812)	(1.080)
Plasmani vo, i krediti na, banki namaleni za posebnata rezerva	1.011.082	1.529.156

7. Krediti i avansi dadeni na ostanati klienti

Analiza spored produkti

	Vkupno	Kratko-	Dolgo-	Vkupno	Kratko-	Dolgo-
Vo i ljadi denari	2001	ro~ni 2001	ro~ni 2001	2000	ro~ni 2000	ro~ni 2000
Pretprijatija						
vo MKD	1.104.572	999.355	105.217	1.385.629	1.237.453	148.176
vo stranska valuta	2.046.635	1.328.048	718.587	1.239.942	907.738	332.204
Naselenie						
vo MKD	40.399	36.169	4.230	516.392	428.649	87.743
vo stranska valuta	715.383	366.135	349.248	-	-	-
	3.906.989	2.729.707	1.177.282	3.141.963	2.573.840	568.123
Posebna rezerva	(498.922)	(348.583)	(150.339)	(355.939)	(291.579)	(64.360)
Kredit i avansi namaleni za posebnata rezerva	3.408.067	2.381.124	1.026.943	2.786.024	2.282.261	503.763

Vo vkupniot iznos na pobaruwawa za kredit i avansi, pred posebnata rezerva, vku~ene iznosot od MKD 47.449 i ljadi (2000: MKD 112.657 i ljadi) na koj ne se presmetuva kamata.

Kratkoro~nite kredit i dadeni na pretprijatija vo denari se so promenli va kamatna stapka od 9,5% do 20% (2000: 10% do 18%) na godi { no nivo. Dolgoro~nite kredit i dadeni na pretprijatija vo denari se so promenli va kamatna stapka od 7,25% do 16% (2000: od 10% do 18%) na godi { no nivo.

Beleški kon finansiskite izveštai

7. Krediti i avansi dadeni na ostanati klienti (prodol`enie)

Kratkoro~nite krediti dadeni na pretprijatija vo stranska valuta se so promenliva kamatna stapka od 7,3% do 16% (2000: 8% do 14%) na godi {no nivo, dodeka do lgoro~nite krediti vo stranska valuta se od 6,4% do 13,2% (2000: 8% do 15%) na godi {no nivo.

Kratkoro~nite krediti dadeni na naselenie se so promenliva kamatna stapka od 16% do 20,5% (2000: 19% do 20,5%) na godi {no nivo, dodeka do lgoro~nite krediti dadeni na naselenie se so promenliva kamatna stapka od 11% do 27% (2000: od 18% do 27%) na godi {no nivo.

-Navedenite kamatni stapki pretstavuvaat stapki na krajot na periodot na izvestuvawe.

Koncentracija na kreditniot rizik spored sektori

Komercijalnoto krediti rawe koncentrirano vo kompanii locirani vo Republika Makedonija.

Vo iljadi denari	2001	2000
Industrija	1.885.078	1.677.927
Trgovija i finansii	632.519	527.674
Naselenie	755.782	516.392
Grade`ni {tvo	10.616	38.600
Zemjodelie	37.956	32.622
Transport	-	14.756
Ostanato	585.038	333.992
	3.906.989	3.141.963
Posebna rezerva	(498.922)	(355.939)
Kredit i avansi dadeni na ostanati klienti, namaleni za posebnata rezerva	3.408.067	2.786.024

Vo ramkite na kreditnata izlo`enost vo industrijata MKD 1.177.220 iljadi (2000: MKD 1.049.376 iljadi) ili 62,45% (1999: 62,54%) se odnesuva na tutunskata industrija. Kreditite odobreni na tutunskata industrija pretstavuvaat 30,13% (2000: 33,4%) od vkupnite krediti i avansi dadeni na ostanati klienti pred namaluvawe za posebnata rezerva.



Bele{ki kon finansiskite izve{tai

8. Pobaruwawa od kamata i ostanata aktiva

Vo i ljadi denari	2001	2000
Presmetana dostasana kamata	24.412	8.251
Presmetana nedostasana kamata	30.555	33.317
Provizii i nadomesti	8.968	8.300
Ostanata aktiva	12.451	5.663
	76.386	55.531

9. Sredstva dobieni vo zamenazasomnitelni i sporni pobaruwawa

Dvi`ewetona sredstvata dobieni vo zamenazasomnitelni i sporni pobaruwawae kako {tosledi:

Vo i ljadi denari	2001	2000
Sostojbana 1 januari	35.447	13.245
Dobieni vo zamenazasomnitelni i sporni pobaruwawa	1.464	30.150
Otujeni	(30.697)	(7.948)
	6.214	35.447

Sredstvata dobieni vo zamenazasomnitelni i sporni pobaruwawase sostojat od delovni prostor i i stanovi koji ne se koristat od strana na Bankata vo svoeto redovno rabotewe.

10. Vlo`uwawa

Vlo`uwawa raspolo`livi-za-proda`ba

Vo i ljadi denari	2001	2000
Brokersko dru{tvo	30.865	4.971
Pretprijatija	9.218	9.218
Doma{ni banki i drugi finansiski institucii	2.244	2.244
Mejubankarski klirin{ki sistem	1.000	-
Centralen depozitar zahartii od vrednost na Republika Makedonija	920	-
	44.247	16.433
Posebna rezerva	(2.984)	(1.067)
Vlo`uwawa vo akcii, namaleni za posebnata rezerva	41.263	15.366

Ne postoi aktiven pazar za ovie vlo`uwawa.

Bele{ki kon finansiskite izve{tai

10. Vlo`uvawa (prodol`enie)

Vlo`uvawa-raspolo`livi za-proda`ba (prodol`enie)

Prihodi te od vlo`uvawata vo akcii se priznavaat kako prihodi od dividendi.

11. Posebna rezerva za somnitelni i sporni pobaruvawa

<i>Vo i ljadi denari</i>	<i>Bele{ka</i>	<i>2001</i>	<i>2000</i>
Na 1 januari		358.086	236.395
Priznaeni ispravki:			
Dopolnitelni rezervi	3	183.395	127.761
Otpis		(28.763)	(6.070)
Na 31 dekemvri		512.718	358.086

Posebnata rezerva e rasprede lena kako { to sledi:

<i>Vo i ljadi denari</i>	<i>Bele{ka</i>	<i>2001</i>	<i>2000</i>
Kako namaluvawe na plasmani vo, i krediti na, banki	6	10.812	1.080
Kako namaluvawe na krediti i avansi na klienti	7	498.922	355.939
Kako namaluvawe na vlo`uvawa	10	2.984	1.067
		512.718	358.086



Beleški kon finansiskite izveštai

12. Materijalni vlo`uvawa

Vo iljadi denari	Grade`ni objekti	Mebel i oprema	Investicii vo tek	Vkupno
Nabavna ili revalorizirana vrednost				
Na 1 januar i 2001	275.842	68.293	61.627	405.762
Zgo lemuwawe	-	44.333	49.348	93.681
Prenos od investicii vo tek	76.149	1.849	(77.998)	-
Namal u wawe	-	(820)	-	(820)
Na 31 dekemvri 2001	351.991	113.655	32.977	498.623
Ispravka				
Na 1 januar i 2001	11.400	36.000	-	47.400
Amortizacija za godinata	3.279	9.481	-	12.760
Namal u wawe	-	(807)	-	(807)
Na 31 dekemvri 2001	14.679	44.674	-	59.353
Neotpi {ana vrednost				
Na 1 januar i 2001	264.442	32.293	61.627	358.362
Na 31 dekemvri 2001	337.312	68.981	32.977	439.270

Zgradite na Bankata se kor i stat za sopstvena dejnost.

Del od zgo lemuwaweto na investicii te vo tek vo iznos od MKD 30.697 iljadi, pretstavuva deloven prostor namenat za ekspozitura na Bankata vo Skopje steknat vrz osnova na nenaplateni pobaruwawa. Istiot je bi de predaden vo upotreba vo po~etokot na 2002 godina.

Na 31 dekemvri 2001 godina Bankata nema dadeni materijalni vlo`uvawa pod zalog.

Bele{ki kon finansiskite izve{tai

13. Depoziti na banki i ostanati finansiski organizacii

Vo i ljadi denari	2001	2000
Depoziti po viduvawe		
Doma{ni banki i ostanati finansiski organizacii		
vo MKD	615	2.577
vo stranska valuta	110.217	472.221
Stranski banki		
vo stranska valuta	20.805	4.545
Osiguritelni kompanii		
vo MKD	5.762	15.424
Vkupno depoziti po viduvawe	137.399	494.767
Oro~eni depoziti		
Stranski banki		
vo stranska valuta	150.357	303.939
	150.357	303.939
	287.756	798.706

Depozitite po viduvawe na doma{ni banki i ostanati finansiski institucii se so promenli va kamatna stapka od 3% (2000: 3%) na godi {no nivo.

Depozitite po viduvawe na doma{ni banki vo stranska valuta vo iznos od MKD 101.263 se so fiksna kamatna stapka od 1,9% do 3,1% (2000: nula) na godi {no nivo, a ostanati ot del se nekamatonosni.

Depozitite po viduvawe na stranski banki se nekamatonosni.

Depozitite po viduvawe vo MKD na osiguritelni kompanii se so promenli va kamatna stapka od 3% (2000:3%) godi {no.

Oro~eni te depoziti na stranski banki se so fiksna kamatna stapka od 3,18% (2000: 4,88% do 5%) na godi {no nivo.

Navedeni te kamatni stapki pretstavuvaat stapki na krajot na periodot na izvestuvawe.

Kamatite se priznaeni vo rashodite od kamati.

Na 31 dekemvri 2001 godina Bankata nema depoziti od grupacijata NQB (2000: MKD 303.939 i ljadi).



Beleški kon finansiskite izveštai

14. Depoziti na drugi klienti

	Kratko- ro~ni 2001	Dolgo- ro~ni 2001	Kratko- ro~ni 2000	Dolgo- ro~ni 2000
<i>Vo iljadi denari</i>				
Depoziti po viduvawe				
Naselenie				
vo MKD	70.430	-	41.458	-
vo stranska valuta	1.323.030	-	194.455	-
Stranski fizi~ki lica				
vo MKD	1.891	-	3.504	-
vo stranska valuta	8.385	-	8.816	-
Doma {ni pretprijatija				
vo MKD	599.583	-	391.443	-
vo stranska valuta	268.008	-	219.531	-
Stranski pretprijatija				
vo stranska valuta	103.161	-	360.573	-
	2.374.488	-	1.219.780	-
Oro~eni depoziti				
Naselenie				
vo MKD	8.423	-	6.316	-
vo stranska valuta	961.260	-	240.498	-
Stranski fizi~ki lica				
vo stranska valuta	21.230	-	-	-
Doma {ni pretprijatija				
vo MKD	186.262	32.157	266.918	-
vo stranska valuta	63.157	-	-	-
Stranski pretprijatija				
vo stranska valuta	-	-	40.176	-
Javni institucii				
vo MKD	450.000	-	-	-
	1.690.332	32.157	553.908	-
Ograni~eni depoziti				
Doma {ni pretprijatija				
vo MKD	61.896	-	82.227	-
vo stranska valuta	111.421	-	96.441	-
Stranski pretprijatija				
vo stranska valuta	1.940	-	-	-
	175.257	-	178.668	-
	4.240.077	32.157	1.952.356	-

Vo 2001 godina zgolemuwaweto na pari~nite sredstva vo blagajna vo stranska valuta e rezultat od menuwaweto na ostanatite evropski valuti vo evro (vidi bele {ka 5).

Bele{ki kon finansiskite izve{tai

14. Depoziti na drugi klienti (prodol`enie)

Ograni~enite depoziti pretstavu{at depoziti od koi Bankata vo ime na deponentite vr{ipla}awa vo stranstvo, otvora akreditivi, nabavuv{stranski sredstva za pla}awe, a del od niv slu`at kako obezbeduvawe po krediti i izdadeni garancii koi Bankata gi odobrila na izvesni pretprijatija.

Depozitite po viduvawe na naselenie se so promenli va kamatna stapka od 1,8% do 2,5% (2000: 2,5% do 4%) na godi {no nivo. Oro~enite depoziti na naselenie se so promenli va kamatna stapka od 1,9% do 11,5% (2000: 3,5% do 11,5%) na godi {no nivo.

Na depozitite po viduvawe na pretprijatija vo MKD Bankata presmetuva kamata od 3% (2000: 3%) na godi {no nivo, promenli va. Na oro~enite depoziti na pretprijatija vo MKD Bankata presmetuva kamata vo opseg od 5% do 11,5% (2000: 5% do 11,5%) na godi {no nivo.

Navedenite kamatni stapki pretstavu{at stapki na krajot na periodot na izvestuvawe.

Kamatite se priznaeni vo rashodite od kamati.

15. Obvrski za krediti

Analizaspored izvori

	Kratko- ro~ni 2001	Dolgo- ro~ni 2001	Kratko- ro~ni 2000	Dolgo- ro~ni 2000
<i>Vo iljadi denari</i>				
Doma{ni izvori				
Makedonska banka za poddr{ka na razvojt	134.718	72.415	127.430	32.259
Fondacija NEPA	-	87.842	-	58.246
Makedonska Razvojna Fondacija za Pretprijatija	-	89.654	-	34.750
Stranski izvori				
NQB Grupacija	516.367	63.273	209.050	159.401
Delovni banki	-	-	209.941	314.535
Svetska banka	-	322.850	-	267.040
ICDF Tajvan	-	183.305	-	173.119
Tekovna dostasanost	170.173	(170.173)	568.200	(568.200)
	821.258	649.166	1.114.621	471.150



Beleški kon finansiskite izveštai

15. Obvrski za krediti (prodol`enie)

Kratkoro~nite krediti od Makedonska banka za poddr { ka na razvojot se nameneti za podr { ka na izvozni aran`mani, dodeka dolgoro~nite krediti se nameneti za podr { ka na mali i sredni pretprijatija. Krediti te se so kamatnata stapka od 5% do 8% (2000: 8%) na godi { no nivo.

Kreditite dobieni od fondacijata NEPA se namenski sredstva za kreditirawe na mali i sredni pretprijatija. Kamatnata stapka e ednakva na eskontnata stapka na NBRM namalena za 2% na godi { no nivo (2000: eskontnata stapka na NBRM namalena za 2%). Presmetanata kamata dobiena po ovoj osnov se kapitalizira na glavninata.

Obvrskite za krediti kon Makedonska Razvojna Fondacija za Pretprijatija se dolgoro~ni so promenliva kamatna stapka od 4,25% do 5% (2000: 4,25% do 5%) na godi { no nivo.

Kratkoro~nite i dolgoro~nite krediti od grupacijata na NQB i od drugi stranski komercijalni banki se nameneti za kupuvawe tutuni i grozje so kamatna stapka koja varira od EURIBOR plus 0,5% do EURIBOR plus 4% (2000: tri ili { est mese~en LIBOR plus 0,5% do tri ili { est mese~en LIBOR plus 4%) na godi { no nivo. Na 31 dekemvri 2001 godina ni tu eden od kreditite (2000: MKD 163.325 iljad i) ne se obezbedeni so depozit na NBRM deponiran vo stranski te banki.

Bankata preku NBRMe vku~ena vo koristewe na sredstvata od kreditnata linija na Mejunarodnata Banka za Obnova i Razvoj nameneti za razvoj na privatniot sektor vo Republika Makedonija. Kreditote so rok na otpлата do 2008 i so promenliva kamatna stapka koja vo tekot na 2001 godina iznesuva {e tri ili { est mese~en LIBOR plus 1% do tri ili { est mese~en LIBOR plus 3,75% (2000: tri ili { est mese~en LIBOR plus 1% do tri ili { est mese~en LIBOR plus 3,75%).

Obvrskite za krediti od ICDFTaivan se nameneti za kreditirawe na mali i sredni pretprijatija. Kamatnata stapka iznesuva USLIBOR namalena za 0,5% (2000: USLIBOR namalena za 0,5%) na godi { no nivo.

Navedenite kamatni stapki pretstavuvaat stapki na krajot na periodot na izvestuvawe.

Kamatite se priznaeni vo rashodite od kamati.



Beleški kon finansiskite izveštai

16. Obvrski za kamata

<i>Vo i ljadi denar i</i>	2001	2000
Presmetana dostasana kamata	19.244	11.389
Presmetana nedostasana kamata	20.631	21.907
	<u>39.875</u>	<u>33.296</u>

17. Posebna rezerva za vonbi lansi stavki

<i>Vo i ljadi denar i</i>	2001	2000
Sostojba na 1 januar i	102.271	40.050
Rashodi za god i nata	9.515	62.221
Sostojba na 31 dekemvri	<u>111.786</u>	<u>102.271</u>

18. Ostanati obvrski

<i>Vo i ljadi denar i</i>	2001	2000
Obvrski kon dobavuvai	10.532	2.329
Obvrski za divi denda	494	269
Ostanati obvrski	<u>1.464</u>	<u>2.361</u>
	<u>12.490</u>	<u>4.959</u>



Beleški kon finansiskite izveštai

19. Kapital i rezervi

Usoglasuvawe na dvi `eweto na kapitalot i rezervite

Vo i ljadi denari	Akcio- nerski kapital	Premii od akcii	Revalor i- zaciona rezerva	Zakonska rezerva	Zadr `ana dobivka	Vkupno
Sostojba na 1 januar i 2000	329.430	246.073	205.324	125.312	39.056	945.195
Neto dobivka za godinata	-	-	-	-	123.663	123.663
Uplateno vo tekot na godinata	162.668	317.958	-	-	-	480.626
Transfer meju fondovi	14.209	29.236	-	2.920	(46.365)	-
Efekt od revalorizacijata na:						
materijalni vlo `uvawa	-	-	22.256	-	-	22.256
nematerijalni vlo `uvawa	-	-	386	-	-	386
Revalorizacija na amortizacija	-	-	406	-	-	406
Sostojba na 31 dekemvri 2000	506.307	593.267	228.372	128.232	116.354	1.572.532
Sostojba na 1 januar i 2001	506.307	593.267	228.372	128.232	116.354	1.572.532
Neto dobivka za godinata	-	-	-	-	199.704	199.704
Dividendi	-	-	-	-	(36.878)	(36.878)
Izdvojuvawe za zakonska rezerva	-	-	-	86.823	(86.823)	-
Zaokru `uvawe	-	(38)	-	-	38	-
Sostojba na 31 dekemvri 2001	506.307	593.229	228.372	215.055	192.395	1.735.358

Sudski registriraniot kapital e vo iznos od MKD 1.249.096 i ljadi i se состоi od akcionerski kapital opredelen spored nominalnata vrednost na akcii te od MKD 506.307 i ljadi, od premii od akcii od MKD 593.229 i ljadi i del od revalorizacionata rezerva od MKD 149.560 i ljadi, koja e raspodelena vo akcionerskiot kapital vo soglasnost so lokalnata zakonska regulativa.

Prenosot meju fondovi, vo 2000 godina od MKD 43.445 i ljadi, pretstavuva del od zadr `anata dobivka upotreben za kupuvawe na akcii od {estata emisija koja be {e odobrena od Komisijata za hartii od vrednost na 31 maj 2000 i uspe {no realizirana vo tekot na 2000 godina.



Bele{ki kon finansiskite izve{tai

19. Kapital i rezervi (prodol`enie)

Akcionerski kapital

Neotkuplivi akcii	Obi~ni akcii	Obi~ni akcii	Prioritetni akcii	Prioritetni akcii
<i>Vo brojna akcii</i>	2001	2000	2001	2000
Na 1 januari	456.086	281.267	50.221	48.163
Izdadeni akcii	-	162.668	-	-
Izdadeni akcii so kapitalizirana rezerva	-	12.151	-	2.058
Na 31 dekemvri - celosno plateni	456.086	456.086	50.221	50.221

Site akcii se so nominalna vrednost od MKD 1.000. Prioritetnite akcii davaat pravo na prvenstvo vo isplata na dividendata i nemaat pravo na glas. Imatelite na obi~ni akcii imaat pravo na dividenda koga }e bide objavena i nosat eden glas vo Sobranieto na Bankata za ekvivalent od 1 obi~na akcija.

So re{enie na Narodna Banka na Republika Makedonija od 23 oktomvri 2000 godina dozvolena e promena na sopstveni~kata struktura na Bankata so toa {to Nova Qubqanska Banka AD, Qubqana stanuva sopstvenik na 79.802 obi~ni akcii i so pravo na upravuvawe preku niven otkup od postojnite akcioneri.

Vo dopolnenie, vo tekot na mesec dekemvri 2000 godina be{e raspi{ana devetata emisija od 157.915 obi~ni akcii. Kupuva~ na akcii te be{e bankata LHB AG Frankfurt koja e kapitalno povrzana so Nova Qubqanska Banka AD, Qubqana.

Sljednite akcioneri imaat sopstvenost koja nadminuva 5% od izdadenite akcii i so pravo na glas:

Ime	% od akcii te so pravo na glas
LHB AG Frankfurt	34,6%
Nova Qubqanska Banka A.D. Qubqana	18,5%
Tutunski Kombinat AD Kumanovo	12,5%
Jaka Tabak AD Radovi{	12,4%
Strumica Tabak AD Strumica	6,2%

Revalorizaciona rezerva

Revalorizacionata rezerva pretstavuva zgolemuwawe na neotpi{anata vrednost na nematerijalnite i materijalnite vlo`uvawa kako rezultat od raste`ot na cenite na industriskite proizvodi vo momentot na revalorizacijata. Spored lokalnata zakonska regulativa revalorizacionata rezerva proporcionalno se raspredeluva vo kapitalot i rezervite.



19. Kapital i rezervi (prodol`enie)

Zakonska rezerva

Sporod lokalnata zakonska regulativa Bankata treba da presmetuva i izdvojuva 15% od neto dobi vkata za godinata za zakonska rezerva dodeka nivoto na rezervi te ne dostigne iznos koje ednakov na edna pettina od osnovnata glavina.

20. Raboti vo ime i za smetka na tretii lica

Bankata upravuva so sredstva vo ime i za smetka na tretii lica, glavno vo forma na krediti dadeni na razni klienti. Bankata presmetuva prihod od provizii za obezbeduvawe na ovie uslugi. Sredstvata vo ime, i za smetka na tretii lica ne se sredstva na Bankata i ne se priznavaat vo bilansot na sostojba. Bankata ne e izlo`ena na bilo kakov krediten rizik vo vrskaso ovie plasmani, bidejti ne garantira za ovie vlo`uvawa.

Na 31 dekemvri 2001 godina vkupnite sredstva vo ime i za smetka na tretii lica iznesuvale MKD 633.871 i ljadi (2000: MKD 412.146 i ljadi).

21. Prevzemeni i potencijalni obvrski

Bankata, vo sekoe vreme ima prevzemeni obvrski za plasirawe krediti. Ovie prevzemeni obvrski se vo forma na odobreni krediti. Na 31 dekemvri 2001 godina kamatnite stapki na prevzemeni te obvrski za krediti se vo opseg od 5,4% do 20% na godi`no nivo. Prevzemeni te obvrski za krediti se so period za prezemawe na obvrskata koj ne go nadminuva normalniot period od eden do tri meseca za odobruvawe i naplata.

Bankata obezbeduva bankarski garancii i akreditivi za garantirawe na raboteweto na klientite pred tretii strani. Ovie dogovori imaat fiksni limiti i voobi`aeno se odobruvaat za period do pet godini. Dostasuvawata ne se koncentrirani vo nitu eden period.

Dogovorni te iznosi na prevzemeni te i potencijalni te obvrski se opredeleni vo slednata tabela po kategorii:

Vo i ljadi denari	Beleška	2001	2000
Prevzemeni obvrski za kreditirawe		133.157	-
Garancii			
vo MKD		340.106	416.272
vo stranska valuta		350.560	300.298
Akreditivi			
vo stranska valuta		371.109	306.144
Posebna rezerva	17	(111.786)	(102.271)
		<u>1.083.146</u>	<u>920.443</u>

Beleški kon finansiskite izveštai

21. Prevezemeni i potencialni obvrski (prodol`enie)

Ovie prevzemeni i potencialni obvrski imaat vonbi lansen krediten rizik zatoa { to vo bi lansot na sostojbase priznaaat samoproviziite i posebnata rezervaza potencialni zagubi se do momentot koga prevzemenite i potencialni obvrski }ebidat ispolneti ili }e im izmine rokot. Na golem del od prevzemenite i potencialni obvrski }e im izmine rokot bez da bidat avansirani vo celost ili delumno. Poradi toa, iznosite ne pretstavuuaat o-ekuvani idni pari-ni tekovi.

22. Obelodenuvawe na upravuvaweto so rizik

Ovaa sekcija gi pretstavuva izlo`enosta na Bankata na rizik i gi opi{uva metodite koi rakovodstvoto gi koristi dago kontrolira rizikot. Najva`nite vidovi finansiski rizik na koi Bankata e izlo`enase kreditniot rizik, rizikot na likvidnost i pazarniot rizik. Pazarniot rizik gi opfa}a valutniot rizik, rizikot od kamatni stapki i rizikot od cenata na kapitalot.

(I) Krediten rizik

Bankata e izlo`ena na krediten rizik preku kreditnite i investicionite aktivnosti i voslu~aite kade { to ima uloga na posrednik vo ime na klientite ili na tretistrani, ili pak izdava garancii.

Rizikot od nenaplata na pobaruwawata od klientite se sledi na kontinuirana osnova. Zaradi upravuvawe so visinata na kreditniot rizik, Bankata sorabotuva so klienti so dobar krediten rejting i barakolateral.

Primarnata izlo`enost na krediten rizik nastanuva preku kreditite i avansite. Iznosot na kreditnata izlo`enost e pretstavena preku sega{ nata vrednost na sredstvata vo bi lansot na sostojba. Dopolnitelno, Bankata e izlo`ena na vonbi lansen krediten rizik preku prevzemenite obvrski zakreditirawe i izdavaweto na garancii (vidi bele{ka 21).

Koncentracijata na krediten rizik (bilansna ili vonbilansna) koja proizleguva od finansiskite instrumenti, postoi zagrupa na klienti koga tie imaat sli~ni ekonomski karakteristiki, koi bi vlijae levrz nivnite sposobnosti za ispolnuvawe na dogovornite obvrski kako rezultat na podednakvoto vljanie na promenite vo ekonomskite i drugi okolnosti.

Najzna~ajnite koncentracii na krediten rizik se po, lokacija i tip na klient zakreditite i avansite odobreni od bankata, prevzemenite obvrski zakreditirawe i izdadenite garancii.



Beleški kon finansijske izveštaji

22. Obelodenuvawe na upravuvaweto so rizik

(I) Krediten rizik (prodol`enie)

Vo tekot na 2001 godina Bankata odobruva {e krediti vo tutunskata industrija. Na denot na sostavuvawe na bilansot na sostojba vkupnata izlo`enost vo tutunskata industrija iznesuva MKD 1.177.220 iljadi (2000: MKD 1.049.376 iljadi) ili 30,1% (2000: 33,4%) od vkupnite krediti i avansi dadeni na ostanati klienti pred namaluvawe za posebnata rezerva kako {to e objasneto vo bele{ka 7.

Maksimalnata izlo`enost na kreditniot rizik e prezentirana preku sega{nata vrednost na finansijskitesredstva vo Bilansot na sostojba.

Vo 2001 godina sredstvata na Bankata se zna~itelno koncentrirani vo slednite strani: grupacijata NQB, Dajmond Kavadar ci i so nego povrzani te strani, JRKomerc-Ohr idi so nego povrzani te strani, Ko~ani Tabak - Ko~ani i so nego povrzani te strani, Tutunski Kombinat Pri lepi so nego povrzani te strani i Ve les Tabak (2000: Tutunski Kombinat Pri lepi so nego povrzani te strani, Strumica Tabak Strumica i LHB AG, Frankfurt).

Gorenavedenata koncentracija na sredstvata pretstavuva neto izlo`enosti e 25,52% od vkupnite sredstva na Bankata (2000: 27,98%).

Politika na Bankata e da bara soodveten kolateral od klienti te predabi dat prefr leni sredstvata od odobrenite krediti. Garancii te i akreditivite se isto takapredmet na stroga kreditna procenka predabi dat odobreni.

Kolateralot za kreditite, garancii te i akreditivite voobi~aeno e vo forma na pari~ni sredstva, bankarski garancii i garancii od prvoklasni kompanii, zalihi ili druga sopstvenost.



Bele{ki kon finansiskite izve{tai

22. Obe lodenuvawe na upravuvaweto so rizik

(II) Rizikna likvidnost

Rizikot na likvidnost se pojavuva pri sevkupnoto finansirawe na aktivnostite na Bankata i vo upravuvaweto so poziciite. Toj go vkuuva rizikot od nemo`nosta da se obezbedat sredstvata vo momentot na dospevawe po soodvetnite stapki i rizikot od nemo`nost da se likvidira odredeno sredstvo po razumna cena i vo soodveten vremenski period.

Bankata ima pristap do razli~ni osnovi za finansirawe. Sredstava se obezbeduvaat preku {i rok spektar na instrumenti vkuuvaj}i depoziti, obvrski za krediti i akcionerski kapital. Ova ja zgolemuva fleksibilnosta za finansirawe, ja ograniuva zavisnosta od poedine~ni izvori na finansirawe i gi namaluva tro{ocite. Bankata te`nee da odr`uva ramnote`ameju kontinuitetot vo finansiraweto i fleksibilnosta preku upotreba na obvrski so razli~en period na dostasuvawe. Bankata kontinuiranogoprocenuva rizikot na likvidnost so identifikuvawe i sledewenapromenite vo potrebните sredstva koi se neophodni za ispolnuvawe na celite na raboteweto postaveni vo strategijata na Bankata.

Isto taka, kako del od strategijata za upravuvawe so rizikot na likvidnost, Bankata odr`uva portfoliona visokolikvidni sredstva.



Beleški kon finansiskite izveštai

22. Obelodenuvawe na upravuvaweto so rizik (prodol`enie)

Analiza spored dostasanostana finansiskite sredstva i obvrski

Analizata na vkupnite sredstva i obvrski na Bankata vo soodvetni grupi na dospevawe, spored nivniot preostanat per iod do denot na nivnata dogovorena dostasanost e kako {to sledi:

Za godinata zavr{ena na 31 dekemvri 2001 godina e kako {to sledi:

Vo iljadi denari	Do 1 mesec	Od 1 mesec do 3 meseci	Od 3 meseci do 1 god	Od 1 god do 5 god	Nad 5 god	Vkupno
Aktiva						
Par i~ni sredstva i						
par i~nekvivalent	2.927.188	-	-	-	-	2.927.188
Plasmani vo, i krediti na, drugi banki	699.882	311.200	-	-	-	1.011.082
Kredit i i avansi na ostanati klienti	172.101	665.318	1.543.705	806.259	220.684	3.408.067
Pobaruvawa od kamata i ostanata aktiva	74.079	1.117	1.190	-	-	76.386
Pobaruvawa za danok od dobivka	-	-	12.609	-	-	12.609
Vlo`uvawa	-	-	-	-	41.263	41.263
	3.873.250	977.635	1.557.504	806.259	261.947	7.476.595
Obvrski						
Depoziti od banki i drugi finansiski organizacii						
Depoziti na drugi klienti	137.399	150.357	-	-	-	287.756
Obvrski po krediti	2.749.220	746.609	744.248	29.000	3.157	4.272.234
Obvrski za kamata	16.367	3.355	801.536	351.643	297.523	1.470.424
Ostanati obvrski	38.440	305	1.130	-	-	39.875
	12.490	-	-	-	-	12.490
	2.953.916	900.626	1.546.914	380.643	300.680	6.082.779
Ro~na neusoglasenost	919.334	77.009	10.590	425.616	(38.733)	1.393.816

Beleški kon finansiskite izveštai

22. Obelodenuvawe na upravuvaweto so rizik (prodol`enie)

Analizaspored dostasanostana finansiskite sredstva i obvrski

Analizata na vkupnite sredstva i obvrski na Bankata vo soodvetni grupi na dostasuvawe, spored nivniot preostanat period do denot na nivnata dogovorena dostasanost e kako { to sledi:

Za godinata zavr{ena na 31 dekemvri 2000 godina e kako { to sledi:

Vo iljadi denari	Do 1 mesec	Od 1 mesec do 3 meseci	Od 3 meseci do 1 god	Od 1 god do 5 god	Nad 5 god	Vkupno
Aktiva						
Pari~ni sredstva i						
pari~nekvivalent	1.243.383	-	-	-	-	1.243.383
Plasmani vo, i krediti na,						
drugi banki	1.479.360	49.796	-	-	-	1.529.15
Kredit i avansi na						
ostanati klienti	314.540	728.232	1.239.489	419.436	84.327	2.786.024
Pobaruwawa od kamata i						
ostanata aktiva	46.514	7.321	1.696	-	-	55.531
Pobaruwawa za danok od dobivka	22.206	-	-	-	-	22.206
Vlo`uvawa	-	-	-	-	15.366	15.366
	<u>3.106.003</u>	<u>785.349</u>	<u>1.241.185</u>	<u>419.436</u>	<u>99.693</u>	<u>5.651.666</u>
Obvrski						
Depoziti od banki i drugi						
finansiski organizacii	798.706	-	-	-	-	798.706
Depoziti na drugi klienti	1.538.704	209.007	204.645	-	-	1.952.356
Obvrski po krediti	108.594	486.406	519.621	317.803	153.347	1.585.771
Obvrski za kamata	25.934	6.054	1.308	-	-	33.296
Obvrski za danok od dobivka	3.126	-	-	-	-	3.126
Ostanati obvrski	4.959	-	-	-	-	4.959
	<u>2.480.023</u>	<u>701.467</u>	<u>725.574</u>	<u>317.803</u>	<u>153.347</u>	<u>4.378.214</u>
Ro~na neusoglasenost	<u>625.980</u>	<u>83.882</u>	<u>515.611</u>	<u>101.633</u>	<u>(53.654)</u>	<u>1.273.452</u>



Bele{ki kon finansiskite izve{tai

22. Obelodenuvawe na upravuvaweto so rizik (prodol`enie)

(III) Pazaren rizik

Kamaten rizik

Bankata e izlo`ena na rizik od promenljivost na kamatnite stapki kako rezultat na toa {to kamatonosnite sredstva (vklu`uvaj} i gi i vlo`uvawata) i kamatonosnite obvrski dospevaat i i nivnata kamatna stapka se menuva vo razli~en period ili vo razli~ni iznosi. Vo slu~aj na sredstva i obvrski so promenlivi kamatni stapki, Bankata e isto taka izlo`ena na osnovniot rizik, koj pretstavuva razlika vo karakterot na preocenkite na raznite promenlivi kamatni stapki, kako {to se na primer kamatnata stapkana {tednite vlogovi na naselenieto, tri ili {est mese~en LIBOR i razli~ni vidovi na kamati.

Aktivnostite za upravuvawe so rizikot se nameneti za optimizirawe na neto prihodite od kamati, so pazarni kamatni stapki koi se konzistentni so delovnite strategii na Bankata.

Aktivnostite za upravuvawe so sredstvata i obvrskite se sproveduvaat od aspekt na reagirawe na Bankata na promenite na kamatnite stapki. Generalno, Bankata e osetлива na promenite vo sredstvata bidej{i za najgolemiot del na kamatonosnite sredstva i obvrski Bankata go zadr`uva pravoto za istovremeno menuvawe na kamatnite stapki. Vo uslovi koga se namaluvaat kamatnite stapki, {e se namalat i kamatnite margini kako rezultat na toa {to kamatnite stapki na obvrskite {e se namalat so ponizok procent vo sporedba so kamatnite stapki na sredstvata. Kako i da e, krajniot efekt {e zavisii od razli~ni faktori, vklucuvaj{i ja stabilnosta na ekonomijata, opkru`uvaweto i stapkata na inflacija.

Na krajot na dekemvri 2001 godina {tednite vlogovi na naseleniteto vo stranska valuta so promenli va kamatna stapka zna~itelno se zgolemija poradi konverzijata vo evra. Toa isto taka rezultira {e so zna~itelno zgolemuvawe na pari~nite sredstva vo blagajna vo stranska valuta. Kako rezultat na toa postoi neusoglasenost na sredstvata i obvrskite vo instrumentite so promenli va kamatna stapka.

Beleški kon finansiskite izveštai

22. Obelodenuvawe na upravuvaweto so rizik (prodol`enie)

Analizana neusoglasenost na kamatnite stapki

Za godinata zavr{ena na 31 dekemvri 2001

Instrumenti so fiksna kamatna stapka

Instrument									
so									
promenliva				3 meseci			Poveje		
kamatna				do 1	1 do 3	do	1 do 5	od 5	Nekama-
Vo iljadi denari	Beleška	Vkupno	stapka	mesec	meseca	1 godina	godini	godini	tonosni
Aktiva									
Pari-ni sredstva									
i pari-en									
ekvivalent	5	2.927.188	490.882	149.401	-	-	-	-	2.286.905
Plasmani vo,									
i krediti na,									
drugi banki	6	1.011.082	-	699.882	311.200	-	-	-	-
Kredit i avansi na									
ostanati klienti	7	3.408.067	2.694.114	3.617	7.496	551.515	129.858	-	21.467
Obvrski									
Depoziti od banki i									
drugi finansiski									
institucii	13	(287.756)	(6.377)	(101.263)	(150.357)	-	-	-	(29.759)
Depoziti na drugi									
klienti	14	(4.272.234)	(3.313.781)	-	-	(450.000)	-	-	(508.453)
Ostanati obvrski	15	(1.470.424)	(1.125.420)	(2.095)	(3.355)	(164.504)	(87.208)	(87.842)	-
Neusoglasenost na									
sredstvata i									
obvrskite		1.315.923	(1.260.582)	749.542	164.984	(62.989)	42.650	(87.842)	1.770.160



Beleški kon finansiskite izveštai

22. Obelodenuvawe na upravuvaweto so rizik (prodol`enie)

Analiza na neusoglasenosta na kamatnite stapki (prodol`enie)

Zagodinata zavr{ena na 31 dekemvri 2000

Instrumenti so fiksna kamatna stapka

Instrument									
so									
promenliva				3 meseci			Poveje		
kamatna				do 1	1 do 3	do	1 do 5	od 5	Nekama-
Vo iljadi denari	Beleška	Vkupno	stapka	mesec	meseca	1 godina	godini	godini	tonosni
Aktiva									
Pari-ni sredstva									
i pari-en									
ekvivalent	5	1.243.383	684.026	145.000	-	-	-	-	414.357
Plasmani vo,									
i krediti na,									
drugi banki	6	1.529.156	3.280	1.474.440	49.796	-	-	-	1.640
Kredit i avansi									
na ostanati klienti	7	2.786.024	2.509.811	1.238	90.178	46.385	83.353	-	55.059
Obvrski									
Depoziti od banki i									
drugi finansiski									
institucii									
	13	(798.706)	(18.001)	(303.939)	-	-	-	-	(476.766)
Depoziti na drugi									
klienti									
	14	(1.952.356)	(1.248.993)	-	-	-	-	-	(703.363)
Ostanati obvrski	15	(1.585.771)	(1.333.086)	(565)	(97.136)	(43.777)	(111.207)	-	-
Neusoglasenost na									
sredstvata i									
obvrskite									
		1.221.730	597.037	1.316.174	42.838	2.608	(27.854)		(709.073)



Beleški kon finansiskite izveštai

22. Obelodenuvawe na upravuvaweto so rizik (prodol`enie)

(III) Pazaren rizik

Valuten rizik

Bankata se izlo`uva na valuten rizik preku transakcii te vo stranska valuta. Bankata e ubedena deka neto izlo`enosta se odr`uva na zadovolitelno nivo preku kupuvawe i prodaba na devizi zaradi nadomestuvawe na kratkoro~ni otstupuvawa. Denarot e vrzan za Evroto i monetarnata projekcija e deka devizniot kurs na denarot vo odnos na evroto }e bide stabilen. Bidej}i aprecijacija na denarot vo odnos na evroto ne e verojatna, sekakva deprecijacija bi imala pozitiven efekt za Bankata.

2001						
	MKD	EUR	USD	CHF	Drugo	Vkupno
Monetarni sredstva						
Pari~ni sredstva i						
pari~nekvivalent	369.031	2.060.110	200.378	282.649	15.020	2.927.188
Plasmani vo, i krediti na,						
drugi banki	76.500	893.079	41.503	-	-	1.011.082
Kredit i avansi dadeni						
na ostanati klienti	977.413	2.071.709	358.945	-	-	3.408.067
Pobaruwawa od kamata i						
ostanata aktiva	59.351	15.463	1.572	-	-	76.386
Pobaruwawa za danok						
od dobivka	12.609	-	-	-	-	12.609
Vlo`uvawa	41.263	-	-	-	-	41.263
	<u>1.536.167</u>	<u>5.040.361</u>	<u>602.398</u>	<u>282.649</u>	<u>15.020</u>	<u>7.476.595</u>
Monetarni obvrski						
Depoziti od banki i drugi						
finansiski institucii	6.377	251.722	29.657	-	-	287.756
Obvrski za krediti	1.407.821	2.609.667	210.626	28.029	16.091	4.272.234
Ostanati krediti	87.842	966.860	415.722	-	-	1.470.424
Obvrski za kamata	39.875	-	-	-	-	39.875
Obvrski za danok od dobivka	-	-	-	-	-	-
Ostanati obvrski	12.490	-	-	-	-	12.490
	<u>1.554.405</u>	<u>3.828.249</u>	<u>656.005</u>	<u>28.029</u>	<u>16.091</u>	<u>6.082.779</u>
Neto vrednost	(18.238)	1.212.112	(53.607)	254.620	(1.071)	1.393.816



2000

MKD	EUR	USD	CHF	Drugo	Vkupno
369.210	526.012	337.457	4.287	6.417	1.243.383
4.920	1.391.590	116.284	16.362	-	1.529.156
1.683.907	337.762	764.355	-	-	2.786.024
54.298	559	674	-	-	55.531
22.206	-	-	-	-	22.206
15.366	-	-	-	-	15.366
2.149.907	2.255.923	1.218.770	20.649	6.417	5.651.666
18.001	745.770	34.935	-	-	798.706
783.740	815.086	301.740	20.048	31.742	1.952.356
252.687	373.023	960.061	-	-	1.585.771
33.296	-	-	-	-	33.296
3.126	-	-	-	-	3.126
4.959	-	-	-	-	4.959
1.095.809	1.933.879	1.296.736	20.048	31.742	4.378.214
1.054.098	322.044	(77.966)	601	(25.325)	1.273.452

Beleški kon finansiskite izveštai

23. Transakcii so povrzani lica

Vo soglasnost so Statutot na Bankata vrhovno telo e Sobranieto na Bankata, osnovano od site akcioneri na Bankata. Celosnata kontrola na Bankata e vo racete na neizvršni direktori ("Upraven odbor") koji se naznaeni od akcionerite. Upravniot odbor glavno e sostaven od pretstavnici na pogolemitte komitenti na Bankata. Komitentite koji se neto dolnici se isklueni.

Bankata odobruva krediti, izdava garancii, plasira i zema depoziti i krediti od pretprijatija i banki koji imaat znaitelno vlijanie vo donesuvaweto na finansiskite i operativni odluki na Bankata. Rakovodstvoto smeta deka ovie transakcii se na normalna komercijalna osnova i souslovi koji va`ati za ostanatite pravni lica.

Na krajot na godinata vkupnata izlo`enost na ovie pretprijatija i banki bila:

- ☐ kreditna izlo`enost na pretprijatijata od MKD 34.206 i ljadi (2000: MKD 659.300 i ljadi);
- ☐ posebna rezerva obezbedena za pretprijatijata so koji Bankata e povrzana od MKD 3.421 i ljadi (2000: MKD 67.852 i ljadi);
- ☐ plasirani depoziti vo banki povrzani so Bankata od MKD 1.090.215 i ljadi (MKD 1.350.592 i ljadi);
- ☐ dobieni depoziti od banki povrzani so Bankata nula (2000: MKD 303.939 i ljadi);
- ☐ dobieni depoziti od pretprijatija povrzani so Bankata od MKD 13.778 i ljadi;
- ☐ zemeni krediti od banki povrzani so Bankata od MKD 579.640 i ljadi (2000: MKD 368.451 i ljadi).

24. Nastani po denot na sostavuvawe na bilansot

Po denot na sostavuvawe na bilansot ne se sluile nastani od materijalno znaewe, a koji treba da se prika`at vo finansiskite izveštai.



*Kopani~ars t vo vo Makedonija
Ra\awe na I sus
de t a q od i konos t aso t
crkva Sve t i Spas
1824 god*



Tekst: Tutunska Banka a.d. Skopje

Dizajn: Studio Logo Skopje

Pe-at: Evropa 92 Ko~ani