

Финансиски извештаи и извештај на независните ревизори

Тетекс Кредитна Банка ад, Скопје

31 Декември 2005

Содржина

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

Извештај на независните ревизори

До Раководството и Акционерите на Тетекс Кредитна Банка ад, Скопје

Ние извршивме ревизија на Билансот на состојба на Тетекс - Кредитна Банка ад, Скопје (во понатамошниот текст "Банката") како и на поврзаните на него, Биланс на успех, Извештај за промените во капиталот, Извештај за паричните текови и придружните Белешки (во понатамошниот текст "финансиски извештаи"), со состојба на и за годината што заврши на ден 31 Декември 2005 година, и објавени на страните 3 до 23 . Овие финансиски извештаи, се одговорност на Раководството на Банката. Наша одговорност е да дадеме мислење за овие финансиски извештаи врз основа на извршената ревизија.

Финансиските извештаи на Банката со состојба на и за годината што завршува на 31 Декември 2004, беа ревидирани од страна на друг ревизор во чиј извештај од 25 Март 2005 година е дадено мислење со резерва во однос на надоместливоста на средствата превземени во наплата на побарувањата, како и во однос на соодветноста на евидентираното резервирање поради оштетување на утужените ненаплатливи побарувања од коминтентот - Градинар доо, Свети Николе.

Освен како што е подолу наведено, ние ја извршивме ревизијата во согласност со Меѓународните стандарди за ревизија. Тие стандарди бараат ревизијата да ја планираме и извршуваме на начин кој ќе ни овозможи да добиеме разумно уверување дека во финансиските извештаи нема погрешни прикази од материјално значење. Ревизијата вклучува проверка, по пат на тестирање, на изворната документација врз основа на која се евидентирани износите и приказите во финансиските извештаи. Со ревизијата, исто така, се врши и оценка на применетите сметководствени принципи и вреднување на значајните проценки направени од страна на раководството, како и оценување на севкупната презентација на финансиските извештаи. Ние веруваме дека ревизијата што ја извршивме ни обезбедува разумна основа за нашето мислење.

Побарувањата кои се однесуваат на коминтентот - Градинар доо, Свети Николе, во износ од 157,520 илјади Денари, со состојба на 31 Декември 2005 година, се сеуште неподмирени. Резервирањето за потенцијални загуби поради ненаплатливост на овие побарувања, евидентирано во финансиските извештаи на Банката, на датумот на билансирање, изнесува 78,760 илјади Денари. Ние не бевме во состојба да стекнеме разумно уверување во однос на адекватноста на евидентираното резервирање поради оштетување на ова побарување со состојба на 31 Декември 2005 година.

Според наше мислење, освен за ефектот од евентуалните корекции, кои би произлегле од прашањето дискутирано во претходниот пасус, финансиските извештаи на Банката, ја претставуваат објективно, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на ден 31 Декември 2005 година, како и резултатите од работењето и паричните текови за годината што тогаш заврши, во согласност со одредбите на Законот за трговски друштва, Законот за банки и прифатените сметководствени принципи за објавување на финансиските извештаи.

Без понатаму да го квалификуваме нашето мислење, Ви обрнуваме внимание на следното:

- Како што е објавено во Белешката 15 кон финансиските извештаи, со состојба на ден 31 Декември 2005 година, и врз основа на претходна проценка извршена од страна на независни надворешни проценители, Банката евидентираше во своите финансиски извештаи, резервирање и соодветен расход поради оштетување на средствата (недвижности и опрема) превземени во наплата на побарувањата, во износ од 123,515 илјади Денари. Овој износ претставува разлика меѓу претходно евидентираниот износ на овие средства и нивниот надоместлив износ, утврден врз основа на погореспоменатата проценка.
- Последователно по денот на билансирање, и како што е тоа објавено во Белешка 15 кон финансиските извештаи, на ден 28 Февруари 2006 година, Управниот Одбор на Банката донесе Одлука за дополнително резервирање на недвижностите и опремата превземени во наплата на побарувањата, во износ од 168,507 илјади Денари, кој износ претставува 50% од вредноста на овие средства, евидентирана на датумот на билансирање.
- Како што е понатаму објавено во Белешката 26 кон финансиските извештаи, Акционерското Собрание на Банката, на ден 30 Јуни 2005 година, донесе Одлука да се отпочне со постапка за спојување на Банката со Тетовска Банка АД, Тетово - домашна комерцијална банка.
- Последователно, по датумот на билансирање, на ден 01 Март 2006 година, Управниот Одбор на Банката потпиша Спогодба за спојување на Банката со Тетовска Банка АД, Тетово. Врз основа на Спогодбата за спојување, деловните активности на Банката престануваат на ден 17 Април 2006 година. Со тој датум, целиот имот (средствата и обврските) на Банката, утврдени со состојба на ден 17 Април 2006 година, се пренесуваат врз новооснованата Банка - корисник - ТТК Банка ад, Скопје.

Грант Тхорнтон,

Скопје,
31 Март 2006 година

Биланс на успех

	Белешки	Година што завршува на 31 Декември 2005	(000 мкд) Година што завршува на 31 Декември 2004
Приходи по основ на камати		78,668	56,249
(Расходи) по основ на камати		(30,281)	(22,212)
Нето приход по основ на камати	4	48,387	34,037
Приходи од надоместоци и провизии		48,406	32,540
(Расходи) од надоместоци и провизии		(8,264)	(5,116)
Нето приходи од надоместоци и провизии	5	40,142	27,424
Останати деловни приходи	6	34,332	6,614
Деловни приходи		122,861	68,075
(Загуба) / добивка поради оштетување, нето	7	(105,884)	62,450
Позитивни курсни разлики, нето		467	8,574
Останати деловни (расходи)	8	(159,745)	(100,818)
Деловни (расходи)		(265,162)	(29,794)
(Загуба) / добивка пред оданочување		(142,301)	38,281
Оданочување	9	-	-
Нето (загуба) /добивка за годината		(142,301)	38,281

Биланс на состојба

	Белешки	На 31 Декември 2005	(000 мкд) На 31 Декември 2004
Средства			
Парични средства и депозити кај НБРМ	10	181,835	65,695
Побарувања од банки	11	146,658	128,174
Кредити на комитенти	12	656,918	597,786
Хартии од вредност расположливи за продажба	13	26,879	26,879
Недвижности и опрема	14	70,215	60,940
Нематеријални средства	14	6,355	3,720
Имот наменет за препродажба	15	337,013	442,909
Останати средства	16	8,586	11,085
Вкупно средства		1,434,459	1,337,188
Обврски			
Обврски кон банки	17	71,755	2,971
Обврски кон комитенти	18	844,929	700,812
Позајмици со камата	19	47,318	21,493
Останати обврски	20	15,371	14,525
		979,373	739,801
Капитал			
Акционерски капитал	21	750,393	750,393
Акумулирана (загуба)		(295,307)	(153,006)
Вкупно капитал		455,086	597,387
Вкупно обврски и капитал		1,434,459	1,337,188
Потенцијални и превземени обврски	25	109,413	90,903

Овие финансиски извештаи се одобрени од страна на Управниот Одбор на Банката на 29 Март 2006 година и потпишани во негово име од:

Директор
Г-дин Николче Петкоски

Директор
Г-дин Коста Парлиќ

Извештај за промените во капиталот

	Акционерски капитал	Акумулирана (загуба)	(000 мкд) Вкупно
Состојба на 01 Јануари 2004	750,393	(191,287)	559,106
Профит за годината	-	38,281	38,281
Состојба на 31 Декември 2004	750,393	(153,006)	597,387
Состојба на 01 Јануари 2005	750,393	(153,006)	597,387
(Загуба) за годината	-	(142,301)	(142,301)
Состојба на 31 Декември 2005	750,393	(295,307)	455,086

Извештај за паричните текови

	Белешки	Година што завршува на 31 Декември 2005	(000 мкд) Година што завршува на 31 Декември 2004
Парични текови од деловни активности			
(Загуба) / добивка пред оданочување		(142,301)	38,281
Усогласување за:			
Амортизација и ревалоризација на амортизацијата		10,411	7,571
Загуби / добивки од оштетување		105,884	(62,450)
Капитални добивки / загуби		(23,295)	10,413
Позитивни курсни разлики, нето		-	(8,574)
Добивки од хартии од вредност		-	(500)
Приходи по основ на вложување		(389)	-
Приходи по основ на камати, нето		(48,387)	-
Приходи од надоместоци и провизии, нето		(40,142)	-
<i>(Загуба) пред промените во обртниот капитал</i>		(138,219)	(15,259)
<i>Промени во обртниот капитал</i>			
Побарувања од банки		(18,736)	-
Кредити на комитенти		(10,882)	(207,074)
Имот наменет за продажба		129,191	-
Останати средства		4,740	(3,656)
Резервации		(212,238)	-
Обврски кон банки		68,784	-
Обврски кон комитенти		144,117	262,470
Останати обврски		1,369	2,811
<i>(Загуба)/добивка по промените во обртниот капитал</i>		(31,874)	39,292
Приливи по камати		130,163	-
Платени камати		(30,716)	-
Наплатени надоместоци и провизии, нето		44,674	-
		112,247	39,292
Парични текови од инвестициони активности			
Набавка на опрема и останати средства		(22,321)	(15,552)
Приход од дивиденди		389	-
		(21,932)	(15,552)
Парични текови од финансиски активности			
Приливи по основ на позајмици		25,825	16,493
		25,825	16,493
Нето промена на пар. средства и пар. еквиваленти		116,140	40,233
Парични средства и парични еквиваленти на почеток	10	65,695	153,636
Парични средства и парични еквиваленти на крај	10	181,835	193,869

Белешки кон финансиските извештаи 31 Декември 2005 година

1 Општи информации

Тетекс Кредитна Банка ад, Скопје (во понатамошниот текст "Банката") е основана како Акционерско Друштво со седиште во Република Македонија. Седиштето на Банката е лоцирано на ул. Народен Фронт бр. 19/а, 1000 Скопје, Република Македонија.

Банката е овластена од Народна Банка на Република Македонија за вршење на платен промет, кредитни и депозитни активности во рамките на Република Македонија и во странство.

Вкупниот број на вработени во Банката на 31 декември 2005 година изнесува 94 (2004: 87).

2 Сметководствени политики

Во продолжение се прикажани основните сметководствени политики употребени при подготовката на овие финансиски извештаи:

Основа за подготовка

Овие финансиски извештаи се подготвени во согласност со одредбите на Законот за трговски друштва, Законот за банки и прифатените сметководствени принципи за објавување на финансиските извештаи. Финансиските извештаи се подготвени со примена на методот на набавна вредност, модифициран при презентацијата на одредени финансиски средства и обврски по нивните објективни вредности или според амортизираните набавни вредности, како и при презентацијата на одредени ставки на долгорочните средства според нивните ревалоризирани вредности.

Подготовката на овие финансиски извештаи бара употреба на проценки и претпоставки, кои влијаат врз објавените износи на средствата и обврските, понатаму, врз објавувањата поврзани со неизвесните средства и обврски на датумот на финансиските извештаи, како и врз објавените износи на приходите и расходите во текот на известувачкиот период. И покрај фактот дека овие проценки се засновани врз најдобрите познавања на тековните настани и дејствија од страна на раководството на Банката, остварените резултати можат, во крајна линија, да отстапуваат од таквите проценки.

Овие финансиски извештаи се подготвени со состојба на и за годините што завршуваат на 31 Декември 2005 и 2004. Тековните и компаративните податоци прикажани во овие финансиски извештаи се изразени во илјади Денари. Онаму каде што е неопходно, компаративните податоци се усогласени со промените во презентирањето за тековната година.

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

Конверзија на трансакциите искажани во странска валута

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

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

	<u>31 Декември 2005</u>	<u>31 Декември 2004</u>
1 ЕУР	61,1779 Денари	61.3100 Денари
1 УСД	51,8589 Денари	45.0676 Денари
1 ЦХФ	39,3402 Денари	39.7085 Денари

Нетирање

Финансиските средства и обврски се нетирани и презентирани во билансот на состојба на нето основа во случаи кога нетирањето на признаените износи е законски дозволено, понатаму, кога постои намера за исполнување на нето основа, како и во случај на истовремена реализација на средството и исполнување на обврската.

Приходи и расходи по основ на камати

Приходите и расходите по основ на камати се евидентирани во билансот на успех за сите каматоносни финансиски средства и обврски врз основа на принципот на фактичност на настаните.

Приходи од надоместоци и провизии

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

Финансиски средства

Банката ги класифицира своите финансиски средства во следните категории: кредити и побарувања и финансиски средства расположливи за продажба. Раководството ги класифицира своите вложувања во моментот на иницијалното признавање.

Кредити и побарувања

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

Финансиски средства расположливи за продажба

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

Набавките и продажбите на финансиските средства расположливи за продажба се евидентираат на датумот на трансакцијата - датумот на кој што Банката има обврска да го купи или продаде средството. Кредитите се признаваат кога готовината се авансира на позајмувачите. Финансиските средства иницијално се признаваат по објективна вредност зголемена за трошоците на трансакцијата. Финансиските средства престануваат да се признаваат по истекот на правата за примање на паричните текови од финансиските средства или по нивното пренесување, а Банката ги пренела значително сите ризици и користи од сопственост.

Финансиските средства расположливи за продажба се последователно признаени по нивната објективна вредност. Кредитите и побарувањата се последователно признаени по амортизирана набавна вредност. Добивките и загубите кои се јавуваат од промени во објективната вредност на финансиските средства расположливи за продажба се признаваат директно во капиталот, се до моментот на престанувањето на признавањето

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

или оштетувањето, во кој случај кумулативната добивка или загуба претходно призната во капиталот треба да се признае во добивка или загуба.

Објективните вредности на котирани вложувања на активни берзи се базираат на тековните цени на котација. Доколку пазарот за некое финансиско средство не е активен (и за некотирани хартии од вредност), Банката утврдува објективна вредност по пат на употреба на техники на проценка.

Оштетување на финансиските средства

Средства евидентирани по амортизирана набавна вредност

На секој датум на билансирање, Банката проценува дали постои објективен доказ дека финансиско средство е оштетено. Објективниот доказ дека финансиско средство е оштетено вклучува видливи податоци за случаите на загуба, како што се значителни финансиски потешкотии на обврзникот, како и прекршување на договор, како што се неисполнети обврски или заостаната исплата на камата или главнина.

Доколку постои објективен доказ за постоење на загуба од оштетување на кредитите и побарувањата, износот на загубата се мери врз основа на претходно воспоставен систем на рангирање, кој ги зема во предвид ризикот на клиентите, нивната финансиска состојба, способноста за генерирање идни готовински приливи за отплата на преостанатите обврски и на крајот - квалитетот на гарантните покретија.

Во случај на ненаплатливост на кредитот, тој се отпишува на терет на соодветното резервирање заради оштетување. Таквите кредити се отпишуваат откако ќе се завршат сите неопходни процедури и ќе се утврди износот на загубата. Последователните надоместувања на претходно отпишаните износи го намалуваат износот на резервирањето поради оштетување на кредитите, во корист на тековните добивки.

Доколку, последователно, износот на загубата од оштетување се намали и намалувањето може објективно да се поврзе со настан кој се случува по признавањето на оштетувањето (како што е подобрување на кредитниот рејтинг на должникот), претходно признатата загуба од оштетување се намалува преку корекција на сметката на резервирањето. Износот на намалувањето се признава во корист на тековните добивки.

Средства евидентирани по објективна вредност

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

Недвижности и опрема

Недвижностите и опремата се евидентирани според нивната набавна или ревалоризираната набавна вредност (за оние набавени пред 2002 година), намалена за акумулираната амортизација. Ефектот од ревалоризација за периодите пред 2002 година, е евидентиран како ревалоризациона резерва, што претставува дел од вкупниот капитал.

Амортизацијата се пресметува пропорционално, со примена на законски пропишани стапки со цел алокација на ревалоризираната набавна вредност на основните средства во текот на нивниот век на употреба.

Подолу се дадени приближни годишни амортизациони стапки кои што се применуваат врз значајни ставки од основните средства:

Згради	2.5%
Мебел и опрема	20 - 25%
Останати средства	10 - 25%

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

Последователните набавки се вклучени во евидентираната вредност на средството или се признаваат како посебно средство, соодветно, само кога постои веројатност од прилив на идни економски користи за Банката поврзани со ставката и кога набавната вредност на ставката може разумно да се измери. Сите други редовни одржувања и поправки се евидентираат како расходи во билансот на успех во текот на финансискиот период во кој се јавуваат.

Недвижности и опрема (продолжува)

Средствата подложни на амортизација се проверуваат од можни оштетувања секогаш кога одредени настани или промени укажуваат дека евидентируваниот износ на средствата не може да се надомести. Кога евидентируваниот износ на средството е повисок од неговиот проценет надоместлив износ, тој веднаш се отпишува до неговиот надоместлив износ. Надоместливиот износ претставува повисокиот износ помеѓу нето продажната цена и употребната вредност на средствата.

Добивките и загубите поврзани со отуѓувањата се утврдуваат по пат на споредба на приливите со евидентируваниот износ. Истите се вклучуваат во билансот на успех во периодот кога настануваат.

Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти, за потребите на извештајот за паричните текови, вклучуваат сметки со доспеаност помала од 3 месеца од датумот на набавка, вклучувајќи готовина, не-рестриktivни салда кај централната банка и благајнички записи.

Резервирање

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

Надомести за вработените

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

Банката не управува со никакви пензиски планови или планови за надомести при пензионирање и последователно, нема обврски по основ на пензии. Банката нема обврска да обезбеди дополнителни надомести за своите сегашни и поранешни вработени.

Оданочување

Трошокот за данок од добивка претставува збир на тековниот и одложениот данок од добивка. Тековниот данок од добивка се пресметува и плаќа во согласност со домашниот Закон за данок од добивка. Крајниот данок од добивка од 15% се плаќа врз основа на годишната добивка прикажана во законскиот Биланс на успех, корегирана за одредени неодбитни и неоданочиви ставки. Согласно законските одредби, правните лица можат да ги употребат даночните загуби од тековниот период за надомест на платениот данок во рамки на законски утврден период за надомест или пак за намалување или елиминирање на даночната обврска за наредните периоди.

Одложениот данок од добивка се евидентира во целост, користејќи ја методата на обврска, за времените разлики кои се јавуваат помеѓу даночната основа на средствата и

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

обврските и износите по кои истите се евидентирани за целите на финансиското известување.

При утврдување на одложениот данок од добивка се користат тековните важечки даночни стапки. Одложениот данок од добивка се товари или одобрува во Билансот на успех, освен доколку се однесува на ставки кои директно го товарат или одобруваат капиталот, во кој случај одложениот данок се евидентира исто така во капиталот. Одложените даночни средства се признаваат во обем во кој постои веројатност за искористување на времените разлики наспроти идната расположлива оданочива добивка. Со состојба на 31 Декември 2005 и 31 Декември 2004 година, Банката нема евидентирано одложени даночни средства или обврски, бидејќи не постојат временски разлики на овие датуми.

Акционерски капитал

- (1) Обичните и приоритетните акции се класифицирани како капитал.
- (2) Трошоците кои директно се однесуваат на издавањето нови акции се евидентирани во капиталот.
- (3) Кога Банката откупува свој акционерски капитал, платените надоместоци, вклучувајќи ги надворешните трошоци кои се директно поврзани, се одземаат од вкупниот акционерски капитал како сопствени акции. Кога таквите акции последователно се продаваат, примените надоместоци се евидентирани во акционерскиот капитал.

Доверителски активности

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

Потенцијални и превземени обврски

Не се признаени било какви потенцијални обврски во финансиските извештаи. Тие се објавуваат доколку постои веројатност за одлив на ресурси со економски придобивки. Потенцијални средства исто така не се признаени во финансиските извештаи но се објавуваат доколку постои веројатност за прилив на економски придобивки. Износот на потенцијални загуби се признава како резервирање доколку идните настани потврдат дека има појава на обврска на датумот на составување на билансот на состојба, како и дека постои можност за разумна проценка на износот на загубата.

Последователни настани

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

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

3 Управување со ризици од финансирање

Законски одредби

Согласно со одредбите на Законот за банки, вкупниот капитал на банките, овластени за деловни активности во рамките на државата и во странство не може да изнесува помалку од Денарска противвредност на Еур 9,000,000. Банките се должни да го одржуваат бараното минимално ниво на капиталот претходно цитирано.

На 31 Декември 2005 година, капиталот на Банката, како нето вредност, утврдена како разлика помеѓу вкупните средства и вкупните обврски, изнесува 455,086 илјади Денари (во противвредност од Еур 7,438,721), и не е во согласност со законски утврденото минимално ниво за вршење деловни активности во рамките на државата и во странство.

Адекватност на капиталот

За следење на адекватноста на својот капитал, Банката користи критериуми одредени со Базелската Спогодба (баран минимум од 8.00%). На 31 Декември 2005 година, гарантниот капитал на Банката, дефиниран во соодветните одредби на Законот за банки и Методологијата на НБРМ, изнесува 429,518 илјади Денари, додека стапката на адекватност на капиталот, базиран на меѓународен ризик изнесува 36%, што е во согласност со бараниот претходно цитиран минимум.

На 31 Декември 2005 година, основните средства на Банката заедно со имотот наменет за препродажба, претставуваат 88.55% од гарантниот капитал на Банката што не е во согласност со максимално дозволеното ниво од 60%.

Стратегија во користењето на финансиски инструменти

Активностите на Банката, по својот карактер, се главно поврзани со употребата на финансиски инструменти. Банката прима депозити од своите комитенти, со фиксни и променливи стапки, и за различни периоди, и има за цел да заработи надпросечни каматни маржи преку вложување на овие средства во висококвалитетни средства. Банката се стреми кон зголемување на овие маржи преку позајмување на своите средства по повисоки стапки, а во исто време одржувајќи доволна ликвидност за подмирување на сите обврски кои може да доспеат. Банката исто така има за цел да ги зголеми каматните маржи преку употреба на надпросечни маржи, намалени за резервирања, по пат на позајмување на кредитоспособни претпријатија и население.

Таквите изложувања не вклучуваат само билансни кредити и аванси. Банката исто така гарантира и превзема обврски како што се акредитиви и гаранции за исполнување.

Кредитен ризик

Банката е изложена на кредитен ризик, што претставува ризик договорната страна да не биде во можност да ги плати износите во целост во моментот на нивното доспевање. Управувањето со кредитен ризик на Банката се заснова на воспоставени нивоа на рангирање на кредити од А до Д, каде секое ниво носи одреден степен на резервирање од можна загуба од оштетување, односно 0-2%, 10%, 25%, 50% и 100%, соодветно. Овој систем ја зема во предвид, способноста на позајмувачот да ги исполни обврските за исплата на каматата и главнината, како и соодветните гарантни покритија. Банката ја следи својата изложеност на кредитен ризик врз револвинг основа и подлежи на квартални разгледувања.

Максималната изложеност на Банката на ризик од кредитирање е претставена со евидентираниот износ на финансиските средства и обврски во билансот на состојба.

Лимити на кредитна изложеност согласно законските одредби

Согласно одредбите на Законот за банки (член 35), кредитната изложеност спрема поединечен субјект не смее да надмине 25% од гарантниот капитал на Банката. Во исто време, кредитната изложеност спрема поединечен акционер на Банката сопственик

на акции со право на управување чие учество е над 5% од вкупниот број акции со право на управување, како и спрема поединечно друштво во кое Банката има капитални делови не смее да надмине 10% од гарантниот капитал на Банката.

Со состојба на 31 Декември 2005, кредитната изложеност на Банката кон одредено лице (Градинар доо, Свети Николе) изнесува 36.67% од нејзиниот гарантен капитал, што го надминува максималното ниво од 25%. Освен тоа, кредитната изложеност на Банката кон

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

еден акционер, сопственик на акции чие учество е над 5% од вкупниот број акции со право на управување на Банката, изнесува 10.35% од нејзиниот гарантен капитал, што го надминува максималното пропишано ниво од 10%.

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

Кредитен ризик (продолжува)

Ризик од ликвидност

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

Следните табели ги анализираат средствата и обврските на Банката, групирани според нивната доспеаност врз основа на преостанатиот период од датумот на билансирање до договорниот датум на доспевање (во 000 Денари)

31 Декември 2005

	Помалку од еден месец	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 години	Над 5 години	Вкупно
Средства						
Парични средства и депозити кај НБРМ	173,543	8,292	-	-	-	181,835
Побарувања од банки	110,387	36,271	-	-	-	146,658
Кредити на комитенти	41,833	48,176	419,914	146,995	-	656,918
ХВ расположливи за продажба	-	-	-	7,523	19,356	26,879
Недвижности и опрема	-	-	-	-	70,215	70,215
Нематеријални средства	-	-	-	-	6,355	6,355
Имот наменет за препродажба	-	-	14,690	322,323	-	337,013
Останати средства	8,586	-	-	-	-	8,586
	334,349	92,739	434,604	476,841	95,926	1,434,459
Обврски						
Обврски кон банки	3,334	68,421	-	-	-	71,755
Обврски кон комитенти	583,142	132,752	123,868	5,167	-	844,929
Позајмици	6,349	4,879	-	34,090	2,000	47,318
Останати обврски	15,371	-	-	-	-	15,371
	608,196	206,052	123,868	39,257	2,000	979,373
Нето ликвидна разлика	(273,847)	(113,313)	310,736	437,584	93,926	455,086

31 Декември 2004

Вкупно средства	320,709	40,206	252,763	189,062	534,448	1,337,188
Вкупно обврски	493,257	154,107	86,720	3,717	2,000	739,801
Нето ликвидна разлика	(172,548)	(113,901)	166,043	185,345	532,448	597,387

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

Кредитен ризик (продолжува)

Пазарни ризици

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

Ризик од каматни стапки

Банката е изложена на различни ризици во однос на ефектите од движењата на нивото на каматните стапки на пазарот кои се одразуваат врз финансиската позиција и готовинскиот тек.

Табелите подолу ја сумираат изложеноста на Банката на ризици од каматни стапки. Во табелите се вклучени средствата и обврските на Банката според нините евидентирани износи на 31 Декември 2005 и 31 Декември 2004 година (во 000 Денари).

	31 Декември 2005			31 Декември 2004		
	Каматон.	Без камата	Вкупно	Каматон.	Без камата	Вкупно
Средства						
Парични средства и депозити кај НБРМ	110,848	70,987	181,835	23,573	42,122	65,695
Побарувања од банки	82,575	64,083	146,658	-	128,174	128,174
Кредити на комитенти	549,142	107,776	656,918	597,786	-	597,786
ХВ расположливи за продажба	7,523	19,356	26,879	-	26,879	26,879
Останати средства	-	8,586	8,586	-	11,085	11,085
	750,088	270,788	1,020,876	621,359	208,260	829,619
Обврски						
Обврски кон банки	71,755	-	71,755	2,500	471	2,971
Обврски кон комитенти	844,929	-	844,929	596,382	104,430	700,812
Позајмици	47,318	-	47,318	21,493	-	21,493
Останати обврски	-	15,371	15,371	-	14,525	14,525
	964,002	15,371	979,373	620,375	119,426	739,801
Нето каматен ризик	(213,914)	255,417	41,503	984	88,834	89,818

Валутен ризик

Банката е изложена на ризик во однос на ефектите од движењата на нивото на девизните курсеви кои имаат одраз врз финансиската состојба и готовинските текови. Следните табели ја сумираат нето девизната позиција на монетарните средства и обврски на 31 Декември 2005 и 31 Декември 2004 година (во 000 Денари).

31 Декември 2005

	Еур	УСД	МКД	Останати	Вкупно
Средства					
Парични средства и депозити кај НБРМ	49,923	4,847	123,347	3,718	181,835
Побарувања од банки	96,866	39,678	-	10,114	146,658
Кредити на комитенти	18,106	-	638,812	-	656,918
Хартии од вредност расположливи за продажба	-	-	26,879	-	26,879
Останати средства	99	21	8,454	12	8,586
	164,994	44,546	797,492	13,844	1,020,876
Обврски					
Обврски кон банки	57,744	-	14,011	-	71,755
Обврски кон комитенти	338,005	55,583	434,800	16,541	844,929
Позајмици	17,864	-	29,454	-	47,318
Останати обврски	1,780	2,526	11,065	-	15,371
	415,393	58,109	489,330	16,541	979,373
Нето девизна позиција	(250,399)	(13,563)	308,162	(2,697)	41,503

31 Декември 2004

Вкупно средства	121,207	43,235	10,891	654,286	829,619
Вкупно обврски	293,800	92,091	16,100	337,810	739,801
Нето девизна позиција	(172,593)	(48,856)	(5,209)	316,476	89,818

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годините што завршуваат на 31 Декември 2005 и 2004 година

(Сите износи се во илјади Денари, освен доколку не е поинаку наведено)

4 Нето приходи по камати

	2005		2004	
	Приходи	(Расходи)	Приходи	(Расходи)
Население	39,444	(15,530)	30,949	(11,956)
Претпријатија	36,389	(12,061)	24,121	(8,684)
Домашни банки	2,821	(2,462)	1,155	(1,568)
Останати комитенти	14	(228)	24	(4)
	78,668	(30,281)	56,249	(22,212)
Нето приходи од камата	48,387		34,037	

5 Нето приходи од надоместоци и провизии

	2005		2004	
	Приходи	(Расходи)	Приходи	(Расходи)
Население	14,615		9,536	
Претпријатија	32,435	-	22,348	-
Домашни банки	402	(8,258)	2	(5,097)
Останати комитенти	954	(6)	654	(19)
	48,406	(8,264)	32,540	(5,116)
Нето приходи од надоместоци и провизии	40,142		27,424	

6 Останати деловни приходи

	2005	2004
Приходи од наплата на отпишани побарув.со имот нам.за прод.	23,295	-
Приходи од осигурување	5,516	5,587
Приходи од вложувања	389	500
Останато	5,132	527
	34,332	6,614

7 Загуби поради оштетување

Расход / (надомест) за годината

	2005	2004
Кредити на комитенти	(17,921)	(66,014)
Хартии од вредност расположиви за продажба	-	1,549
Имот наменет за препродажба	123,515	-
Останати побарувања	394	2,319
Потенцијални обврски	(104)	(304)
	105,884	(62,450)

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годините што завршуваат на 31 Декември 2005 и 2004 година

(Сите износи се во илјади Денари, освен доколку не е поинаку наведено)

Загуби поради оштетување (продолжува)

Движење на резервацијата поради оштетување

	31 Декември 2005					
	Кредити на комитенти	ХВ распл. за продажба	Потецијални обврски	Останати побарувања	Средства нам.за прод.	Вкупно
На 01 Јануари	215,535	59,474	104	2,319	-	277,432
Трошок/(приход) за год.,нето	(17,921)	-	(104)	394	123,515	105,884
Пренос од /(на) вонбил.ев.	(31,264)	-	-	-	-	(31,264)
Отпис на нефункц.камата	(61,242)	-	-	-	-	(61,242)
Пресметана камата на нефункц.побарувања	3,783	-	-	-	-	3,783
На 31 Декември 2005	108,891	59,474	-	2,713	123,515	294,593

	31 Декември 2004					
	Кредити на комитенти	ХВ распл. за продажба	Потецијални обврски	Останати побарувања	Средства нам.за прод.	Вкупно
На 01 Јануари 2004	269,247	57,925	408	-	-	327,580
Трошок/(приход) за год.,нето	(66,014)	1,549	(304)	2,319	-	(62,450)
Пресметана камата на нефункц.побарувања	12,302	-	-	-	-	12,302
На 31 Декември 2004	215,535	59,474	104	2,319	-	277,432

8 Останати деловни расходи

	2005	2004
Набавка на материјали и услуги	51,387	33,073
Трошоци од раскинување на Договор за превземање на побарувања	43,400	-
Плати и останати трошоци за вработени	40,647	37,640
Амортизација	10,411	7,571
Трошоци на деловни патувања	2,295	2,154
Осигурување	2,842	3,166
Загуба од продажба на средства наменети за препродажба	2,800	10,413
Маркетинг и промоции	2,065	1,373
Даноци и придонеси	1,851	1,754
Останато	2,047	3,674
	159,745	100,818

Вклучен во останати деловни расходи, за годината што заврши на 31 Декември 2005, износот од 43,400 илјади Денари претставува расход од раскинување на Договор со Тетекс АД, Тетово (еден од акционерите на Банката) за преземање на побарувањата од Градинар доо, Свети Николе.

9 Оданочување

Усогласувањето на законскиот данок на добивка со данокот на добивка на Банката применлив на ефективната (загуба)/добивка, како што е евидентирано во придружните биланси на успех, е следното:

	2005	2004
(Загуба) / добивка пред оданочување	(142,301)	38,281
Данок по даночна стапка од 15% (2004: 15%)	-	5,742
Корекции за:		
Неодбитни трошоци за даночни цели	-	2,194
Неоданочива добивка за даночни цели	-	(500)
Искористување на претходно непризнаени загуби	-	(7,436)
	-	-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годините што завршуваат на 31 Декември 2005 и 2004 година

(Сите износи се во илјади Денари, освен доколку не е поинаку наведено)

10 Парични средства и депозити кај НБРМ

	2005	2004
Готовина во благајна		
- Денари	12,499	8,866
- Странски валути	22,217	22,879
Денарски депозити кај НБРМ	39,927	10,377
Депозити во странска валута кај НБРМ	36,271	23,573
Благајнички записи	67,571	-
Есконтирани чекови	3,350	-
	181,835	65,695

Банката е должна да одржува задолжителна денарска резерва на посебни сметки кај Народна Банка на Република Македонија, пресметана по стапка од 10% (2004: 7,5%) на Денарските обврски на Банката кон резиденти и нерезиденти, правни и физички лица од просекот на дневните состојби на овие сметки за секој календарски ден во текот на претходниот месец.

Исто така, Банката е должна да одржува задолжителна девизна резерва на посебни сметки кај Народна Банка на Република Македонија, пресметана по стапка од 10% (2004: 7,5%) од просекот на дневните состојби на сметките на девизните обврски кон резиденти и нерезиденти, правни и физички лица за секој календарски ден во текот на претходниот месец. Во текот на 2004 и 2005 година, согласно воведувањето на задолжителна резерва, почнувајќи од 11 Јуни 2003, Банката ја исполнуваше обврската за одржување на нивото на задолжителна девизна резерва. Овие средства не се на располагање за извршување на дневните деловни активности на Банката.

Каматната стапка на задолжителната резерва во Денари во текот на 2005 година изнесуваше 2% годишно (2004: од 2% до 4% годишно). Каматната стапка на задолжителната резерва во странска валута во текот на 2005 изнесуваше 0% годишно (2004: 1% годишно).

Благајничките записи се издадени од Народната Банка со рок на доспевање од 28 дена и годишна каматна стапка од 8.49% - 8.79%. Приходот поврзан со трансакциите со овие записи е евидентиран како приход по основ на камата.

11 Побарувања од банки

	2005	2004
Депозити во странски валути по видување		
- кај странски банки	48,665	102,138
- кај домашни банки	15,419	26,036
Орочени депозити во странски валути		
- кај странски банки	82,574	-
	146,658	128,174

Со состојба на 31 Декември 2005, поголемиот дел од сметките со девизни валути по видување кај странски банки се наоѓа во две меѓународни банки: ЛХБ Интернационале Ханделсбанк АГ Ы 16,456 илјади Денари (2004: 45,085 илјади Денари), и во Дресднер Банк АГ Ы 8,254 илјади Денари (2004: 6,523 илјади Денари).

На 31 Декември 2005 година, орочените депозити се наоѓа на сметките во ЛХБ Интернационал Ф/М и Дресднер Банк АГ. Каматните стапки на овие депозити се движеа помеѓу 2,32 % и 5.1% годишно.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годините што завршуваат на 31 Декември 2005 и 2004 година

(Сите износи се во илјади Денари, освен доколку не е поинаку наведено)

12 Кредити на комитенти**a/ Анализа на кредити по комитенти**

	2005			2004		
	До 1 год	Над 1 год	Вкупно	До 1 год	Над 1 год	Вкупно
Население						
- Во Денари	20,443	208,059	228,502	75,060	196,875	271,935
- Пречекорувања	3,374	-	3,374	2,774	-	2,774
Претпријатија						
- Во Денари	455,336	60,491	515,827	497,574	40,325	537,899
- Во странска валута	-	18,106	18,106	-	713	713
	479,153	286,656	765,809	575,408	237,913	813,321
Тековна доспеаност на долгорочните кредити	139,385	(139,385)	-	48,851	(48,851)	-
	618,538	147,271	765,809	624,259	189,062	813,321
Намалено за: резервирање поради оштетување	(108,615)	(276)	(108,891)	(215,535)		(215,535)
Кредити на комитенти, нето	509,923	146,995	656,918	408,724	189,062	597,786

Банката пресметува камата на Денарски краткорочни и долгорочни кредити на правни лица по каматна стапка од 5% до 16% годишно (2004: 8.34% до 17.68% годишно). Банката пресметува камата на кредити на население по каматна стапка од 5% до 19% годишно (2004: 11.81% до 18.59% годишно).

Со состојба на 31 Декември 2005 и 31 Декември 2004, во краткорочните кредити е вклучен износ од 157,520 илјади Денари што се однесува на ненаплатени побарувања од Градинар доо, Свети Николе. Соодветното резервирање изнесува 78,760 илјади Денари. Надоместливоста на овие побарувања зависи од способноста на Раководството да го реализира залогот за овие побарувања. Во случај на неможност од реализација на залогот, потребно е дополнително резервирање до вкупниот износ на побарувањата.

б/ Анализа на кредити по сектори

	2005	2004
Трговија	137,745	116,898
Индустија	117,090	172,822
Градежништво	37,763	43,740
Земјоделие, шумарство и риболов	177,652	175,155
Транспорт	9,381	29,997
Население	231,876	274,709
Останати	54,302	-
	765,809	813,321
Намалено за: резервирање поради оштетување	(108,891)	(215,535)
	656,918	597,786

13 Хартии од вредност расположливи за продажба

	2005	2004
Хартии од вредност		
Банки и останати финансиски институции	32,351	32,351
Претпријатија	54,002	54,002

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годините што завршуваат на 31 Декември 2005 и 2004 година

(Сите износи се во илјади Денари, освен доколку не е поинаку наведено)

	86,353	86,353
Намалено за: резервирање поради оштетување	(59,474)	(59,474)
	26,879	26,879

14 Недвижности и опрема и нематеријални средства

	Градежни објекти	Опрема	Инвестиции во тек	Вкупно	Нематеријал- ни средства
Набавна (или ревалор.) вредност					
На 01 Јануари 2005	49,312	62,800	-	112,112	4,761
Нови набавки	9,751	5,584	2,991	18,326	3,995
Пренос од инвестиции во тек	1,971	-	(1,971)	-	-
Отуѓувања	-	(5,658)	-	(5,658)	(144)
На 31 Декември 2005	61,034	62,726	1,020	124,780	8,612
Акумулирана амортизација					
На 01 Јануари 2005	5,391	45,781	-	51,172	1,041
Амортизација за годината	1,342	7,709	-	9,051	1,360
Отуѓувања	-	(5,658)	-	(5,658)	(144)
На 31 Декември 2005	6,733	47,832	-	54,565	2,257
Нето евидентирана вредност					
На 01 Јануари 2005	43,921	17,019	-	60,940	3,720
На 31 Декември 2005	54,301	14,894	1,020	70,215	6,355

Сите деловни објекти се сопственост на Банката и се користат за нејзините деловни активности.

15 Имот наменет за препродажба

	2005	2004
Згради	313,247	397,193
Опрема	147,281	45,716
	460,528	442,909
Намалено за: резервирање поради оштетување	(123,515)	-
	337,013	442,909

Во текот на 2005 година, Банката стекна имот (објекти и опрема) во износ од 29,587 илјади Денари. Во текот на истата година, Банката продаде имот за износ од 11,968 илјади Денари и оствари загуба во износ од 2,800 илјади Денари.

Имотот, стекнат при наплатата на сомнителните побарувања, е евидентиран по пазарни цени врз основа на проценка извршена од страна на независни проценители. Банката има намера да ги продаде овие средства и во тек се преговори со потенцијални купувачи. Банката редовно ги проверува овие средства од можни оштетувања.

Со состојба на 31 Декември 2005 и врз основа на проценката извршена од независни ревизори, одредена е разлика во износ од 123,515 илјади Денари меѓу евидентираниот износ и надоместливиот износ. Разликата е веднаш призната во тековните финансиски извештаи на Банката како резервирање поради оштетување и евидентирана во Билансот на состојба за односниот период.

Последователно по денот на билансирање, на ден 28 Февруари 2006 година, Управниот Одбор на Банката донесе Одлука за дополнителен отпис на вредноста на недвижностите и опремата превземени во наплата на побарувањата, во износ од 168,507 илјади Денари, кој износ претставува 50% од вредноста на овие средства, евидентирана на датумот на билансирање.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годините што завршуваат на 31 Декември 2005 и 2004 година

(Сите износи се во илјади Денари, освен доколку не е поинаку наведено)

16 Останати средства

	2005	2004
Побарувања од купувачи	2,143	7,175
Претходно платени даноци и надомести	4,896	1,495
Претходно платени трошоци	-	2,129
Останати побарувања		
- во Денари	2,635	1,642
- во странска валута	207	934
Останати средства	1,418	29
	11,299	13,404
Намалено за: резервирање поради оштетување	(2,713)	(2,319)
	8,586	11,085

17 Обврски кон банки

	2005	2004
Депозити по видување		
- во странска валута	849	471
Орочени депозити:		
- во странска валута	56,895	-
- во Денари	14,011	2,500
	71,755	2,971

На депозитите по видување во странска валута не се пресметува камата. Со состојба на 31 Декември 2005, салдото на орочените депозити во странска валута е сочинето од депозит на една банка со годишна каматна стапка од 5.38%. Орочените депозити во Денари имаат годишна каматна стапка од 5% - 9.50% (2004: 9.50%).

18 Обврски кон комитенти

	2005		2004	
	До 1 година	Над 1 година	До 1 година	Над 1 година
Депозити по видување				
Население				
- Во Денари	47,245	-	27,805	-
- Во странска валута	75,603	-	81,737	-
Претпријатија				
- Во Денари	144,835	-	97,729	-
- Во странска валута	97,168	-	98,333	-
Странски лица				
- Во Денари	976	-	1,489	-
- Во странска валута	14,836	-	51,207	-
Останати депозити - во Денари	5	-	16	-
	380,668	-	358,316	-
Орочени депозити				
Население				
- Во Денари	182,089	2,211	63,264	940
- Во странска валута	223,869	2,956	168,065	1,084
Претпријатија				

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годините што завршуваат на 31 Декември 2005 и 2004 година

(Сите износи се во илјади Денари, освен доколку не е поинаку наведено)

- Во Денари	50,107	-	109,143	-
	456,065	5,167	340,472	2,024
Депоз.од раб.во име и за сметка на клиенти	3,029	-	-	-
	839,762	5,167	698,788	2,024

Банката пресметува камата на депозитите по видување на претпријатија по стапка од 2,5% год. (2004: 2,50% год.). Банката пресметува камата на орочените депозити во Денари по стапка од 2.5% до 9.5% годишно 2004: 5% до 10.5% годишно). Банката пресметува камата на депозити во странска валута по стапка од 0.6% до 5.5% годишно (2004: 2.8% до 4.76% годишно).

19 Позајмици со камата

	2005	2004
Долгорочни кредити		
Кредити во Денари од локални банки		
- Македонска Банка за Поддршка на Развојот АД, Скопје		
Кредитот доспева во Декември 2010 со грејс период до Јануари 2005 со каматна стапка од 5% годишно	21,312	1,693
- Народна Банка на Република Македонија		
Конверзија на краткорочен кредит во долгорочен со рок на доспевање на 31 Март 2020 со каматна стапка од 1.5% годишно	2,000	2,000
Кредити во странски валути од локални банки		
- Македонска Банка за Поддршка на Развојот АД, Скопје		
Кредитот доспева во Април 2010 со 6-месечен грејс период со променлива стапка од 5.5% до 7% годишно.	17,864	-
	41,176	3,693
Краткорочни кредити		
Кредити во Денари од локални банки		
- Охридска Банка АД, Охрид		
Кредитот доспева во Февруари 2005 со каматна стапка од 10% год.	-	17,800
- Македонска Банка за Поддршка на Развојот АД, Скопје		
Кредитот доспева во Јануари 2006 со каматна стапка од 6% год.	6,142	-
	6,142	17,800
Вкупно кредити	47,318	21,493

Отплатата на долгорочните кредити е како што следи:

До 1 година	5,084
Од 2 до 5 години	34,092
Над 5 години	2,000
	41,176

20 Обврски по камати и останати обврски

	2005	2004
Обврски кон добавувачи	7,351	3,531
Обврски по камати и надоместоци	2,455	2,874
Примени аванси	1,878	3,946
Обврски за дивиденди	682	-
Обврски по даноци и надоместоци	136	123
Резервирање за потенцијални обврски	-	104
Одложени трошоци	-	9
Останати обврски		
- во Денари	2,869	2,972
- во странски валути	-	966
	15,371	14,525

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годините што завршуваат на 31 Декември 2005 и 2004 година

(Сите износи се во илјади Денари, освен доколку не е поинаку наведено)

21 Капитал

Акционерски капитал

Со состојба на 31 Декември 2005 и 31 Декември 2004, и согласно судската регистрација Бр. 33/01 од 05 Јули 2001, вкупниот акционерски капитал изнесува 750,393 илјади Денари (во противвредност од Еур 12,335,080). Тој се состои од 750,393 одобрени, издадени и во целост платени акции, од кои 698,030 обични акции (со право на глас) и 52,363 приоритетни акции (без право на глас и приоритетно учество во распоредбата на акционерската добивка).

Номиналната вредност по акција е Денари 1,000.00.

22 Трансакции со поврзани субјекти

За целите на овие финансиски извештаи, Акционерите на Банката кои имаат влијание врз работата на Банката, се сметаат за поврзани странки.

Бројни банкарски трансакции се извршени со поврзани субјекти во текот на редовните деловни активности. Тука спаѓаат кредитирање, депонирање средства и трансакции во странски валути. Следната табела ги прикажува обемот и состојбите од трансакциите со поврзани субјекти на крајот на годината, како и поврзаните трошоци и добивки за годината:

	2005	2004
Кредити, гаранции и акредитиви	80,396	76,475
Останати побарувања	2,296	9,519
Приходи по основ на камата и провизии	7,738	7,330
Депозити	113,476	138,929
Расходи по основ на камата и провизии	3,548	710
Останати расходи	19,038	-

23 Вонбилансна евиденција

Согласно упатствата добиени од Народна Банка на Република Македонија, Банката изврши префрлување на целосно резервираните побарувања на вонбилансната евиденција, заедно со соодветните резервирања. Банката ги евидентира овие побарувања, пресметува и евидентира камата и продолжува да ги наплатува износите кои и се должат. Наплатите се евидентираат како останат деловен приход. Пресметаниот приход, до неговата наплата, нема влијание врз резултатите од работењето на Банката.

24 Средства по работи во име и за сметка на комитенти

Банката управува со средства во име и за сметка на надворешни комитенти, кои главно се пласираат во форма на кредити на различни комитенти. Овие средства не се средства на Банката и за целите на овие финансиски извештаи не се признаени во билансот на состојба на Банката. Банката не е изложена на било каков кредитен ризик во врска со такви пласирања, поради тоа што не гарантира за нив.

25 Превземени и потенцијални обврски

Гаранции и акредитиви

Банката издава гаранции и акредитиви со фиксирани лимити и за период од максимум 3 години, на своите комитенти, како обезбедувања по договорените обврски со нивните деловни клиенти. Потенцијалните и превземени обврски по основ на гаранции и акредитиви се дадени во табелата во продолжение:

	2005	2004
Гаранции:		
- во Денари	68,565	36,015
- во странски валути	11,627	14,396

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

Со состојба на и за годините што завршуваат на 31 Декември 2005 и 2004 година

(Сите износи се во илјади Денари, освен доколку не е поинаку наведено)

Акредити во странска валута	29,221	40,492
	109,413	90,903

Не е евидентирано резервирање за овие потенцијални обврски со состојба на 31 Декември 2005 (2004: 104 илјади Денари - види Белешка 7 и 20).

Судски спорови

Со состојба на 31 Декември 2005, правните постапки покренати против Банката изнесуваат вкупно 3,220 илјади Денари. Не е евидентирано резервирање на денот на билансирање, бидејќи професионалните правни совети покажуваат дека нема веројатност за појава на значителни загуби. Освен тоа, разни правни дејствија и побарувања може да се појават во иднина против Друштвото од правните спорови и побарувања кои може да се јават во текот на редовното деловно работење. Поврзаните ризици се анализирани од веројатноста за нивна појава. Иако резултатот од оваа проблематика не може секогаш со сигурност да се утврди, раководството на Банката верува дека нема да резултираат во материјално значајни обврски.

26 Последователни настани

Акционерското Собрание на Банката, на ден 30 Јуни 2005 година, донесе Одлука да се отпочне со постапка за спојување на Банката со Тетовска Банка АД, Тетово - домашна комерцијална банка.

На ден 01 Март 2006 година, Управниот Одбор на Банката потпиша Спогодба за спојување на Банката со Тетовска Банка АД, Тетово. Врз основа на Спогодбата за спојување, деловните активности на Банката престануваат на ден 17 Април 2006 година. Со тој датум, целиот имот (средствата и обврските) на Банката, утврдени со состојба на ден 17 Април 2006 година, се пренесуваат врз новооснованата Банка - корисник - ТТК Банка ад, Скопје.