

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО
Скопје

Финансиски извештаи

за годината завршена на
31 декември 2017

со извештај на независниот ревизор

Годишен извештај за работењето

Содржина

| | Страна |
|--|--------|
| Извештај на независниот ревизор | |
| Финансиски извештаи | |
| Биланс на успех | 1 |
| Извештај за сеопфатна добивка | 2 |
| Биланс на состојба | 3 |
| Извештај за промените во капиталот и резервите | 5 |
| Извештај за паричниот тек | 7 |
| Белешки кон финансиските извештаи | 9 |
| Годишен извештај за работењето | |
| Неревидирана годишна сметка | |

Св.Кирил и Методиј 20, 1000 Скопје
Република Македонија

Тел: +389 (2)32 14 706
Факс: +389 (2)32 16 976

www.moorestephens.mk
www.moorestephens.com

**ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР
ДО
СОДРУЖНИКОТ НА
ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО - Скопје**

Извештај за финансиските извештаи

Ние извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на Штедилница Можности ДОО Скопје (Штедилницата), кои што го вклучуваат Извештајот за финансиска состојба заклучно со 31 декември 2017 година, како и Билансот на успех, Извештајот за сеопфатна добивка, Извештајот за промени во главнината и Извештајот за парични текови за годината која завршува тогаш и прегледот на значајните сметководствени политики и други објаснувачки белешки.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството на Штедилницата е одговорно за подготвување и објективно презентирање на овие финансиски извештаи во согласност со Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи издадена од страна на Народната банка на Република Македонија, и интерната контрола којашто е релевантна за подготвување и објективно презентирање на финансиски извештаи кои се ослободени од материјално погрешно прикажување, без разлика дали е резултат на измама или грешка.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да изразиме мислење за овие финансиски извештаи, врз основа на нашата ревизија. Ние ја спроведовме нашата ревизија во согласност со Законот за ревизија и Меѓународните стандарди за ревизија прифатени и објавени во Службен Весник на Република Македонија (79/2010). Тие стандарди бараат да ги почитуваме етичките барања и да ја планираме и извршиме ревизијата за да добиеме разумно уверување за тоа дали финансиските извештаи се ослободени од материјално погрешно прикажување.

Ревизијата вклучува извршување на постапки за прибавување на ревизорски докази за износите и обелоденувањата во финансиските извештаи. Избраните постапки зависат од расудувањето на ревизорот, вклучувајќи ја и проценката на ризиците од материјално погрешно прикажување на финансиските извештаи, без разлика дали е резултат на измама или грешка. Кога ги прави тие проценки на ризикот, ревизорот ја разгледува интерната контрола релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи на Штедилницата за да обликува ревизорски постапки кои што се соодветни во околностите, но не за целта на изразување на мислење за ефективност на интерната контрола на Штедилницата. Ревизијата исто така вклучува и оценка на соодветноста на користените сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на менаџментот, како и оценка на севкупното презентирање на финансиските извештаи. Ние веруваме дека ревизорските докази кои што ги имаме прибавено се достатни и соодветни за да обезбедат основа за нашето ревизорско мислење.

**ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР (продолжение)
ДО
СОДРУЖНИКОТ НА
ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО - Скопје**

Мислење

Според нашето мислење, наведените финансиски извештаи ја презентираат објективно, од сите материјални аспекти, финансиската состојба на Штедилница Можности ДОО Скопје на 31 декември 2017 година, како и нејзината финансиска успешност и нејзините парични текови за годината која што завршува тогаш, во согласност со Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи издадена од страна на Народната банка на Република Македонија.

Останати прашања

Финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2016 година беа ревидирани од страна на друго ревизорско друштво кое во својот извештај од 22 април 2017 година изразило мислење без резерва за истите.

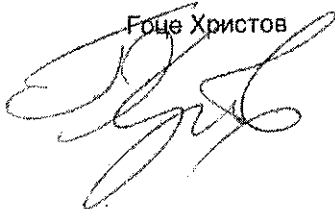
Извештај за други правни и регулативни барања

Раководството на Штедилницата е исто така одговорно за подготвување на годишниот извештај за работата во согласност со член 384 од Законот за трговски друштва. Наша одговорност во согласност со Законот за ревизија е да известиме дали годишниот извештај за работата е конзистентен со годишната сметка и финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година. Нашата работа во однос на годишниот извештај за работата е извршена во согласност со MCP 720 и е ограничена на известување дали историските финансиски информации прикажани во годишниот извештај за работата се конзистентни со годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи.

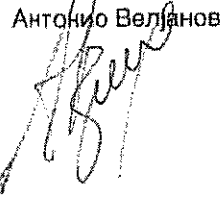
Годишниот извештај за работата е конзистентен од сите материјални аспекти, со годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи на Штедилница Можности ДОО Скопје за годината која завршува на 31 декември 2017 година.

Скопје, 23 април 2018 година

овластен ревизор

Гоце Христов


управител и овластен ревизор

Антонио Велјанов




ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

**Биланс на успех
за периодот од 01.01.2017 до 31.12.2017**

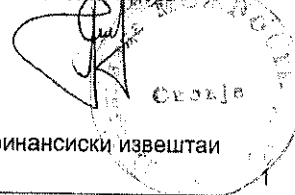
| Белешка | во илјади денари | |
|--|---------------------|-----------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Приходи од камата | 185.720 | 178.524 |
| Расходи за камата | (39.361) | (42.589) |
| Нето приходи/(расходи) од камата | 6 | 146.359 |
| Приходи од провизии и надомести | 1.685 | 1.758 |
| Расходи за провизии и надомести | (1.545) | (2.096) |
| Нето приходи/(расходи) од провизии и надомести | 7 | 140 |
| Нето приходи од тргување | 8 | - |
| Нето приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност | 9 | - |
| Нето приходи/(расходи) од курсни разлики | 10 | 2 |
| Останати приходи од дејноста | 11 | 18.208 |
| Удел во добивката на придружените друштва | 24 | - |
| Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа | 12 | (13.699) |
| Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето основа | 13 | 3.006 |
| Трошоци за вработените | 14 | (83.714) |
| Амортизација | 15 | (6.339) |
| Останати расходи од дејноста | 16 | (47.116) |
| Удел во загубата на придружените друштва | 24 | - |
| Добивка/(загуба) пред оданочување | 16.847 | 7.216 |
| Данок на добивка | 17 | (2.762) |
| Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење | 14.085 | 5.376 |
| Добивка/(загуба) од група на средства и обврски што се чуваат за продажба* | | - |
| Добивка/(загуба) за финансиската година | 14.085 | 5.376 |
| Добивка/(загуба) за периодот, која припаѓа на*: | | |
| акционерите на банката | - | - |
| неконтролирано учество | - | - |
| Заработка по акција | 41 | |
| основна заработка по акција (во денари) | - | - |
| разводната заработка по акција (во денари) | - | - |

Скопје, 23 април 2018 година

Штедилница Можности

Управител

Снежана Андова



Белешките кон финансиските извештаи се составен дел од овие финансиски извештаи

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Биланс на состојба на ден 31.12.2017

| Белешка | во илјади денари | | |
|---|---------------------|-----------------------|------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 | |
| Актива | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 18 | 126.191 | 113.225 |
| Средства за тргување | 19 | - | - |
| Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање | 20 | - | - |
| Дериватни средства чувани за управување со ризик | 21 | - | - |
| Кредити на и побарувања од банки | 22.1 | - | 30.552 |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | 22.2 | 1.425.641 | 1.365.693 |
| Вложувања во хартии од вредност | 23 | 73.767 | 60.338 |
| Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според „методот на главнина“) | 24 | - | - |
| Побарувања за данок на добивка (тековен) | 30.1 | - | 1.030 |
| Останати побарувања | 25 | 3.167 | 3.843 |
| Заложени средства | 26 | - | - |
| Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | 27 | - | 2.916 |
| Нематеријални средства | 28 | 5.093 | 1.756 |
| Недвижности и опрема | 29 | 52.481 | 47.024 |
| Одложени даночни средства | 30.2 | - | - |
| Нетековни средства што се чуваат за продажба и група за отуѓување | 31 | - | - |
| Вкупна актива | | 1.686.340 | 1.626.377 |
| Обврски | | | |
| Обврски за тргување | 32 | - | - |
| Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање | 33 | - | - |
| Дериватни обврски чувани за управување со ризик | 21 | - | - |
| Депозити на банките | 34.1 | - | - |
| Депозити на други комитенти | 34.2 | 722.061 | 667.121 |
| Издадени должнички хартии од вредност | 35 | - | - |
| Обврски по кредити | 36 | 483.856 | 499.364 |
| Субординирани обврски | 37 | 12.300 | 12.298 |
| Посебна резерва и резервирања | 38 | 1.645 | 694 |
| Обврски на данок на добивка (тековен) | 30.1 | 1.043 | - |
| Одложени даночни обврски | 30.2 | - | - |
| Останати обврски | 39 | 38.549 | 29.799 |
| Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување | 31 | - | - |
| Вкупно обврски | | 1.259.454 | 1.209.276 |

Белешките кон финансиските извештаи се составен дел од овие финансиски извештаи

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

**Биланс на состојба на ден 31.12.2017
(продолжува)**

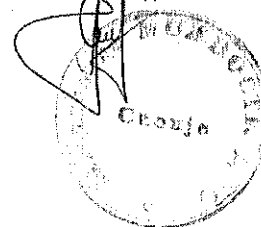
| Белешка | во илјади денари | |
|--|---------------------|-----------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Капитал и резерви | | |
| Запишан капитал | 300.152 | 300.152 |
| Премии од акции | - | - |
| Сопствени акции | - | - |
| Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти | - | - |
| Други сопственички инструменти | - | - |
| Ревалоризациски резерви | - | - |
| Останати резерви | 112.649 | 111.573 |
| Задржана добивка/(акумулирани загуби) | 14.085 | 5.376 |
| Вкупно капитал и резерви, што припаѓаат на акционерите на банката | 426.886 | 417.101 |
| Неконтролирано учество* | | |
| Вкупно капитал и резерви | 426.886 | 417.101 |
| Вкупно обврски и капитал и резерви | 1.686.340 | 1.626.377 |
| Потенцијални обврски | 1.199 | - |
| Потенцијални средства | - | - |

*Само за консолидирани финансиски извештаи

**оваа колона се пополнува само доколку банката: ретроактивно применува сметководствена политика, прави ретроактивна корекција на грешка или прави ретроактивна рекласификација на ставки од финансиските извештаи

Скопје, 23 април 2018 година

Штедилница Можности
Управител
Снежана Андова



Белешките кон финансиските извештаи се составен дел од овие финансиски извештаи

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

**Извештај за паричниот тек
за периодот од 01.01.2017 до 31.12.2017**

| Белешка | во илјади денари | |
|--|------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Паричен тек од основната дејност | | |
| Добивка/(загуба) пред оданочувањето | 16.847 | 7.216 |
| Коригирана за: | | |
| Неконтролирано учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех* | | - |
| Амортизацијата на: | | |
| нематеријални средства | 15 976 | 1.107 |
| недвижности и опрема | 15 5.363 | 5.294 |
| Капиталната добивка од: | | |
| продажба на нематеријални средства | 11 | - |
| продажба на недвижности и опрема | 11 (43) | (297) |
| продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | 11 (3.268) | - |
| Капиталната загуба од: | | |
| продажба на нематеријални средства | 16 | - |
| продажба на недвижности и опрема | 16 - | 75 |
| продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | 16 - | - |
| Приходи од камата | 6 (185.720) | (178.524) |
| Расходи за камата | 6 39.361 | 42.589 |
| Нето приходи од тргување | 8 | - |
| Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа | | |
| дополнителна исправка на вредноста | 12 26.848 | 14.337 |
| ослободена исправка на вредноста | 12 (13.349) | (10.030) |
| Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето основа | | |
| дополнителни загуби поради оштетување | 13 2.034 | 3.906 |
| ослободени загуби поради оштетување | 13 | - |
| Посебна резерва | | |
| дополнителни резервирања | 38 1.028 | 56 |
| ослободени резервирања | 38 (35) | (59) |
| Приходи од дивиденди | | - |
| Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва | | - |
| Останати корекции | | (1) |
| Наплатени камати | | 177.490 |
| Платени камати | | (43.015) |
| Добивка од дејноста пред промените во деловната актива | 23.159 | 20.144 |
| (Зголемување)/намалување на деловната актива: | | |
| Средства за тргување | | - |
| Дериватни средства чувани за управување со ризик | | - |
| Кредити на и побарувања од банки | 22 30.552 | (30.100) |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | | (36.024) |
| Заложени средства | | - |
| Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | 27 2.916 | - |
| Задолжителна резерва во странска валута | | - |
| Задолжителен депозит во НБРМ според посебни прописи | | - |
| Останати побарувања | 25 676 | (502) |
| Одложени даночни средства | | - |
| Нетековни средства што се чуваат за продажба и група за отуѓување | | - |
| | - | - |

Белешките кон финансиските извештаи се составен дел од овие финансиски извештаи

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Извештај за паричниот тек

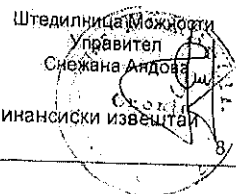
За периодот од 01.01.2017 до 31.12.2017 (продолжува)

| Белешка | Во илјади денари | |
|---|------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Зголемување/(намалување) на деловните обврски: | | |
| Обврски за тргување | - | - |
| Дериватни обврски чувани за управување со ризик | - | - |
| Депозити на банки | - | - |
| Депозити на други комитенти | 54.940 | 26.692 |
| Останати обврски | 8.749 | (1.142) |
| Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување | - | - |
| Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето | 60.355 | (20.932) |
| (Платен)/поврат на данок на добивка | 1.030 | (4.642) |
| Нето паричен тек од основната дејност | 61.385 | (25.574) |
| Паричен тек од инвестициската дејност (Вложувања во хартии од вредност) | (13.429) | (60.338) |
| Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност | - | - |
| (Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва) | - | - |
| Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва | - | - |
| (Набавка на нематеријални средства) | 28 | (637) |
| Приливи од продажбата на нематеријалните средства | - | - |
| (Набавка на недвижности и опрема) | 29 | (4.591) |
| Приливи од продажбата на недвижностите и опремата | 43 | 371 |
| (Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба) | - | - |
| Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба | - | - |
| (Останати одливи од инвестициската дејност) | - | - |
| Останати приливи од инвестициската дејност | - | - |
| Нето паричен тек од инвестициската дејност | (28.571) | (65.195) |
| Паричен тек од финансирањето | | |
| (Отплата на издадените должнички хартии од вредност) | - | - |
| Приливи од издадените должнички хартии од вредност | - | - |
| (Отплата на обврските по кредити) | (166.101) | (313.319) |
| Зголемување на обврските по кредити | 150.594 | 305.716 |
| (Отплата на издадените субординирани обврски) | 2 | - |
| Приливи од издадените субординирани обврски | - | 12.300 |
| Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот | - | - |
| (Откуп на сопствени акции) | - | - |
| Продадени сопствени акции | - | - |
| (Платени дивиденди) | (4.301) | (13.257) |
| (Останати одливи од финансирањето) | (42) | - |
| Останати приливи од финансирањето | - | - |
| Нето паричен тек од финансирањето | (19.848) | (8.560) |
| Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти | - | - |
| Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти | - | - |
| Нето зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти: | 12.966 | (99.329) |
| Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари | 113.225 | 212.554 |
| Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември | 126.191 | 113.225 |

* само за консолидираните финансиски извештаи

Скопје, 23 април 2018 година

Белешките кон финансиските извештаи се составен дел од овие финансиски извештаи



ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

Вовед

а) Општи информации

- (i) *Име на Штедилницата, согласно Статут на Штедилницата и со судска регистрација на Штедилницата*

Штедилница МОЖНОСТИ ДОО, Скопје (во понатамошниот текст "Штедилницата"), е друштво со ограничена одговорност со седиште во Република Македонија. Матичната организација и единствен содружник на Штедилницата е Центар за едукација и претприемништво Можности, партнер - организација на Opportunity International. Штедилницата работи согласно регулативата на Народна банка на Република Македонија и ги извршува своите деловни активности согласно лиценцата број 02-14/289-2000.

- (ii) *Адреса на централата на Штедилницата*

Булевар „Јане Сандански“ 111
1000 Скопје
Република Македонија

- (iii) *Позначајни активности кои ги извршува Штедилницата*

- Примање на денарски парични депозити од физички лица
- Одобрување на кредити на физички лица и на правни лица согласно законските прописи
- Земање на кредити од домашни банки
- Пласирање на средства во државни хартии од вредност
- Менувачки работи

- (iv) *Листа на подружници*

Штедилницата нема подружници.

- (v) *Берза на која се котираат акциите на банката и кодот под кој се котира банката*

Штедилницата е регистрирана како Друштво со ограничена одговорност и не котира на берза.

- (vi) *Датум на одобрување на финансиските извештаи од единствениот содружник на Штедилницата*

Овие ревидирани финансиски извештаи се одобрени од единствениот содружник на Штедилницата на ден 23 април 2018 година.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

Директори

Имињата на директорите кои работеа на раководни работни места во текот на финансиската година се прикажани во продолжение:

Управител *Снежана Андова*

*Директор на Сектор Финансии, сметководство и
трезорско работење* *Емилија Крајчева*

Директор на Сектор Бизнис, развој и ризици *Илија Белевски**

**Функцијата Директор на Сектор Бизнис, развој и ризици ја извршуваше
заклучно со 14.08.2017 година кога престана неговиот работен однос во
Штедилницата*

Директор на Сектор Деловна мрежа *Дарко Неделковски*

*Директор на Сектор Трансакции и логистика на
продажба* *Ана Кузмановска
Ристеска*

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

(i) *Изјава за усогласеност*

Менаџментот е одговорен за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи во согласност со Законот за трговски друштва, Законот за банки, законската регулатива донесена од Народна банка на Република Македонија (НБРМ) и тоа, Одлуката за условите и начинот на работа на штедилниците, Одлуката за методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготвување на финансиските извештаи и Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките.

(ii) *Тип на финансиски извештаи (поединечни или консолидирани)*

Презентираните финансиски извештаи претставуваат приказ на резултатите на работењето на Штедилницата како поединечен субјект.

(iii) *Тип на нумерички приказ на информациите во финансиските извештаи*

Информациите во финансиските извештаи се прикажани во илјади македонски денари (МКД), доколку поинаку не е назначено.

(iv) *Известувачка и функционална валута на Штедилницата*

Известувачка и функционална валута на Штедилницата е македонски денар (МКД).

(v) *Основи за мерење*

Финансиските извештаи се изготвени според историска вредност.

(vi) *Користење на проценки и расудувања*

Изготвувањето на финансиските извештаи бара од менаџментот да прави расудувања, проценки и претпоставки коишто влијаат на примената на политиките и прикажаните износи на средствата и обврските, приходите и расходите. Реалните состојби можат да се разликуваат од овие проценки.

Проценките и претпоставките постојано се прегледуваат. Измените на сметководствените проценки се признаваат во периодот во којшто е извршена измена на проценката и во идните периоди доколку измената влијае и на идниот период.

Информации во врска со расудувањето направени од менаџментот и критичните проценки во примената на сметководствените стандарди што имаат значајно влијание на финансиските извештаи се прикажани во белешка 1(г).

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

в) Значајни сметководствени политики

Сметководствените политики прикажани во продолжение се применувани конзистентно за сите периоди прикажани во овие финансиски извештаи.

(i) Финансиски средства и обврски

Признавање

Штедилницата почетно ги признава кредитите и авансите, депозитите, обврските по кредити и субординираните обврски на денот кога тие се настанати по набавна вредност. Сите останати финансиски средства и обврски почетно се признаваат на датумот на тргување на којшто Штедилницата станува странка на договорните одредби на инструментот.

Депризнавање

Штедилницата ги депризнава финансиските средства кога ги губи правата од договорот за паричните текови од средството, или кога ги пренесува правата на паричните текови од средството со трансакција во која сите ризици и награди од сопственоста на финансиското средство се пренесени на друг. Секој остаток од пренесените финансиски средства коишто се креирани или задржани од Штедилницата се признава како посебно средство или обврска.

Штедилница ги депризнава финансиските обврски кога обврските определени во договорите се подмирени, откажани или истечени.

Нетирање

Финансиските средства и обврски се нетираат и нето износот се прикажува во билансот на состојбата само кога Штедилницата има законско право да ги нетира признаените износи и има намера да ги порамни трансакциите на нето основа или да ги реализира плаќањата истовремено.

Приходите и расходите се презентираат на нето основа само доколку тоа е дозволено со сметководствените стандарди, или за добивки и загуби коишто произлегуваат од групи на слични трансакции.

Принцип на мерење според амортизирана набавна вредност

Амортизираната набавна вредност на финансиско средство или финансиска обврска е износот според којшто се мери финансиското средство или обврска при почетното признавање, намален за отплатите на главницата, плус или минус акумулираната амортизација со употреба на методот на ефективна камата на која било разлика помеѓу почетно признаениот износ и износот при доспевањето, намалена за евентуалните загуби поради обезвреднување.

Принцип на мерење според објективна вредност

Мерењето по објективна вредност претпоставува дека средството или обврската се разменуваат помеѓу пазарните учесници, во вообичаена трансакција, според тековните пазарни услови на датумот на мерење.

Објективната вредност на финансиските средства и финансиските обврски се утврдува на различни начини во зависност од тоа дали средството или обврската се тргува на

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

активен пазар или не се тргува.

Активен пазар е пазарот на којшто се вршат трансакции со средството или обврската со доволна фреквенција и обем, за да обезбедат ценовна информација за средството или обврската.

Соодветната котирана пазарна цена за средството или обврската е онаа што е во рамките на распонот помеѓу куповната и продажната цена, а којашто најдобро ја претставува објективната вредност во соодветните услови. Вообичаено се употребува тековната: куповна цена за средството што се чува или за обврската што треба да се издаде, односно продажна/понудена цена за средството што ќе биде стекнато или за обврската што се чува; просечната пазарна цена или друга цена согласно со вообичаената, прифатена пазарна практика.

Доколку не постои активен пазар за финансиското средство или обврска, Штедилницата, за да ја одреди објективната вредност на средството или обврската, применува техники на вреднување за коишто има најмногу расположливи податоци, давајќи им предност на податоците коишто можат да се потврдат на пазарот.

Вообичаени техники на вреднување се: пазарен пристап (се користат котирани цени или други релевантни информации од пазарни трансакции со исти или слични средства или обврски), трошковен пристап (познат и како тековен трошок на замена, го претставува износот што би бил потребен за замена на постојното средство) и приходен пристап (дисконтирана вредност на тековните пазарни очекувања за идните износи (парични приливи или приходи и расходи) од средството или обврската).

Загуби поради оштетување

Штедилницата, најмалку на месечна основа, проценува дали постојат објективни докази за оштетеност на финансиските средства што не се мерат според објективна вредност преку билансот на успех или на група финансиски средства. Финансиските средства се оштетени кога објективни докази покажуваат дека оштетувањето настанало по почетното признавање на средството, и истото има влијание на идните парични текови коишто можат веродостојно да се проценат.

Штедилницата издвојува загуби поради оштетување согласно Одлуката на НБРМ за управување со кредитниот ризик.

Штедилницата анализира докази за оштетување за кредитите и побарувањата на поединечна основа.

Загубите поради оштетување се признаваат во билансот на успех и се рефлектирани во сметката за посебна резерва за кредити и пласмани.

Доколку во наредниот период износот на загубата поради оштетување се намали, загубата се анулира низ билансот на успех.

Исправка на вредност на побарувања

Исправката на вредност на кредитите и на останатите активни билансни и вонбилансни позиции се врши во согласност со регулативата пропишана од страна на НБРМ со важност на секој датум на билансот на состојба, според која Штедилницата е должна да ги класифицира активните билансни и вонбилансни позиции во групи според степенот на нивната ризичност и да изврши проценка на износот на потенцијалните загуби поради оштетување кои се пресметуваат со примена на објективни и субјективни

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

мерила на 31 декември 2017 и 31 декември 2016 година со примена на следните проценти:

| <u>Ризична категорија</u> | <u>Процент</u> |
|---------------------------|------------------|
| А | од 0% до 5% |
| Б | од 5,1% до 20% |
| В | од 20,1% до 45% |
| Г | од 45,1% до 70% |
| Д | од 70,1% до 100% |

(ii) **Парични средства и парични еквиваленти**

Паричните средства и паричните еквиваленти ги опфаќаат паричните средства во благајна и на сметките и депозитите по видување кај банките. Паричните еквиваленти се краткорочни, високо ликвидни средства со оригинален рок на достасаност до три месеци или помалку, од датумот на стекнување. Паричните средства и паричните еквиваленти се евидентираат по амортизирана набавна вредност во билансот на состојба, која обично е еднаква на нивната номинална вредност и може брзо да се конвертираат во парични средства со незначителен ризик за промена на вредноста.

Како парични средства се дефинираат:

- Банкноти и ковани пари во благајна;
- Парични средства на жиро-сметките;
- Задолжителната резерва во денари во НБРМ.

Како парични еквиваленти се дефинираат:

- Депозити во банки до 3 месеци;
- Државни записи до 3 месеци.

(iii) **Трансакции во странска валута**

Деловните промени во странска валута се искажуваат во денари според важечкиот курс на денот на трансакциите. Монетарните средства и обврски искажани во странска валута на денот на известувањето се превреднуваат во денари според средниот курс, важечки на денот на билансот на состојба.

Добивките и загубите од курсните разлики од монетарните средства се разлика помеѓу амортизираната набавна вредност во денари на почетокот на периодот, коригирани за ефективна камата и плаќања во текот на периодот и амортизираната набавна вредност во странска валута вреднувана според важечкиот курс на крајот на периодот. Курсните разлики произлезени од превреднување се признаваат во билансот на успех.

Девизните средства со коишто работи Штедилницата се евра (ЕУР), американски долари (УСД) и швајцарски франци (ЦХФ). Официјалните курсеви важечки на 31

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

декември 2017 и 2016 година беа како што следи:

| Девизен курс: | 31 декември 2017 | 31 декември 2016 |
|---------------|------------------|------------------|
| УСД | МКД 51,27 | МКД 58,32 |
| ЕУР | 61,49 | 61,48 |
| ЦХФ | 52,55 | 57,25 |

(iv) Кредити и побарувања и исправка на вредност

Кредитите и побарувањата се недеривативни финансиски средства со фиксни или предвидливи плаќања кои не се котирани на активен пазар и кои Штедилницата нема намера да ги продаде веднаш или во блиска иднина.

Кредитите и побарувањата почетно се признаваат по објективна вредност плус инкременталните директни трошоци, а последователно се мерат по амортизирана набавна вредност со употреба на методот на ефективна камата.

Кредитите кои произлегуваат од одобрување на парични средства директно на кредитокорисникот се категоризирани како кредити одобрени од Штедилницата и се прикажани во Билансот на состојба намалени за исправката на вредноста на побарувања по кредити.

Финансиските средства или група на финансиски средства се сметаат за оштетени и е направена загуба од оштетување ако, и само ако, постои објективен доказ за оштетување како резултат на еден или повеќе случаи кои настанале после првичното признавање на средствата („случај на загуба“) и дека случајот на загуба (или случаите) влијае врз проценетите идни парични текови од финансиски средства или група на финансиски средства кои навистина можат да се проценат.

Критериумите кои ги користи Штедилницата за да одреди дека постои објективен доказ за оштетување на финансиските средства опфаќаат:

- значајна финансиска тешкотија на издавачот на финансискиот инструмент или должникот;
- фактичко прекршување на договорот, како што е неплаќање или доцнење на плаќањата по провизии, камата и главница;
- давање на олеснување на должникот од страна на доверителот, поради финансиски тешкотии на должникот, а коишто доверителот инаку не би ги дал на други;
- голема веројатност дека должникот ќе влезе во стечајна постапка или во друг вид на финансиска реорганизација;
- исчезнување на активен пазар за финансиското средство поради финансиски тешкотии; или
- податоци кои укажуваат на тоа дека постои мерливо намалување во проценетите идни парични текови од група финансиски средства, од почетното признавање на овие средства, иако намалувањето не може индивидуално да се поврзе со финансиското средство вклучувајќи:
 - негативни промени во платежната способност на должникот (на пример зголемен број на задоцнети плаќања; или
 - влошување на национални или локални економски услови кои се во сооднос со

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

оштетувањето на средствата (на пример, зголемување на стапката на невработеност во географската област на должникот; намалување на цените на имот во соодветната област, а кој служи како обезбедување; намалување на цената на производот што го произведуваат или услугата што ја даваат; или негативните промени во индустриските услови кои влијаат на должниците).

Загуба поради оштетување на средствата евидентирани по амортизирана набавна вредност се мери како разлика помеѓу сметководствената вредност на финансиските средства и сегашната вредност на очекуваните парични текови, дисконтирани со ефективната каматна стапка определена согласно со методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствени ставки за подготовка на финансиски извештаи. Загубите поради оштетување се признаваат во билансот на успех и се рефлектирани во сметката за посебна резерва за кредити и побарувања. Доколку во наредниот период се намали износот на загубата поради оштетување, загубата се анулира низ билансот на успехот.

Штедилницата врши отпис на побарувања на месечно ниво. Согласно Одлуката за управување со кредитниот ризик, Штедилницата е должна да врши отпис на кредитната изложеност доколку се поминати две години од датумот кога Штедилницата била должна да врши исправка на вредноста, односно да издвојува посебна резерва од 100%. Отпишаните побарувања се водат на сметки за вонбилансна евиденција.

(v) Вложувања

Вложувањата почетно се признаваат по нивната објективна вредност, во случај на хартии од вредност кои не се според објективна вредност преку билансот на успех, зголемена за директните трансакциони трошоци и последователно се мерат во зависност од нивната класификација.

Вложувања чувани до достасување

Средствата чувани до достасување се финансиски средства со фиксни или одредени периоди на отплата и со фиксно достасување кои Штедилницата има намера и можност да ги чува до периодот на достасување.

Средствата чувани до достасување се проценуваат по амортизирана набавна вредност, со употреба на методот на ефективна камата. Продажба или рекласификација на значителен износ на средствата чувани до достасување далеку од нивниот период на достасување ќе предизвика рекласификација на сите средства чувани до достасување како расположливи-за-продажба, а Штедилницата нема да може да класификува вложувања како чувани до достасување во тековната и следните две години.

Постојат некои исклучоци од ова правило, и тоа:

- Предвреме продадените или прекласифицирани средства се блиску до крајниот период на достасување, така што промените во пазарните каматни стапки имаат незначителен ефект на објективната вредност на финансиските средства.
- Штедилницата ја наплатила скоро целата оригинална главница на финансиското средство преку отплатите, согласно со амортизациониот план, или претплатите или
- Се однесуваат на изолиран настан кој не се повторува и кој е надвор од контрола на Штедилницата.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

Вложувања расположливи-за-продажба

Вложувањата расположливи-за-продажба се финансиски средства кои не се чуваат заради тргување, ниту се чуваат до периодот на достасување. Вложувањата расположливи за продажба се прикажуваат според нивната објективна вредност, со исклучок за финансиските средства коишто немаат котирана пазарна цена и чијашто објективна вредност не може веродостојно да се измери, коишто се мерат по набавна вредност намалена за загубите поради обезвреднување.

Приходот од камата се признава во билансот на успех со употреба на методот на ефективна камата. Добивките или загубите од курсни разлики на должничките инструменти расположливи-за-продажба се признаваат во билансот на успех. Промените во објективната вредност на вложувањата расположливи-за-продажба се евидентираат во капиталот се додека вложувањата не се продадени или обезвреднети кога износот признаен во капиталот се носи во билансот на успех.

(vi) Недвижности и опрема

Признавање и мерење

Недвижностите и опремата се искажани според набавната вредност намалена за акумулираната амортизација и загуби од обезвреднување.

Набавната вредност ги вклучува трошоците коишто се директно поврзани со стекнувањето на средството. Набавениот софтвер кој е неопходен за функционирање на соодветната опрема се признава како дел од таа опрема.

Кога делови од ставките од недвижности и опрема имаат различен корисен век, тие се евидентираат како одделни ставки (главни компоненти) на недвижностите и опремата.

Последователни издатоци

Издатоците направени за замена на дел од недвижностите и опремата се додаваат на сметководствената вредност на средството кога е веројатно дека ќе има идни економски користи за Штедилницата и трошоците на истиот можат да се измерат веродостојно. Трошоците на секојдневното одржување на недвижностите и опремата се признаваат во билансот на успех како трошоци како што настануваат.

Амортизација

Амортизацијата на недвижностите и опремата се пресметува по пропорционална метода на начин да се отпише набавната вредност на средствата во текот на нивниот употребен век на траење.

Годишните стапки на амортизација, според нивниот употребен век на траење, за тековниот и претходниот период се како што следи:

| | % |
|------------------|---------|
| Градежни објекти | 2,5 |
| Мебел и опрема | 10 - 25 |

Методот на амортизација, корисниот век на употреба и остатокот на вредноста се ревидираат на секој датум на известување.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

(vii) Нематеријални средства

Мерење и признавање

Нематеријалните средства набавени од Штедилницата се искажани според набавна вредност намалена за акумулираната амортизација и акумулирани загуби поради обезвреднување.

Последователни издатоци

Последователни издатоци за нематеријалните средства се капитализираат само кога ја зголемуваат идната економска полезност вклучена во специфично средство на кое се однесуваат. Сите останати издатоци се признаваат во билансот на успех како трошоци како што настануваат.

Амортизација

Амортизацијата се признава по пропорционална метода на начин да се отпише набавната вредност на средствата во текот на нивниот употребен век на траење.

Годишните стапки на амортизација, според нивниот употребен век на траење, за тековниот и претходниот период се како што следи:

| | % |
|---------|----|
| Софтвер | 25 |

Методот на амортизација, корисниот век на употреба и остатокот на вредноста се ревидираат на секој датум на известување.

- (viii) Штедилница Можности имплементира нов оперативен софтвер во текот на 2017 година, кој тековно е евидентиран како нематеријално средство во подготовка. Се очекува нематеријалното средство во подготовка да се евидентира на сметките за нематеријални средства во првата половина на 2018 година, врз основа на записник за примопредавање на средството во употреба и протокол за реализација на Договор за имплементација на информациски систем.

Средства земени под наем – наемател

Наеми со кои се пренесуваат суштински сите ризици и награди својствени за сопственоста на изнајменото средство се класифицирани како финансиски наеми. При отпочнување на наемот, финансискиот наем се евидентира по понискиот износ од објективната вредност и сегашната вредност на минималните плаќања за наемот. Последователно, средството се евидентира во согласност со сметководствената политика на Штедилницата за тоа средство.

Останатите наеми се оперативни наеми и изнајмените средства не се признаваат во билансот на состојба на Штедилницата.

(ix) Загуби поради обезвреднување на нефинансиските средства

Нефинансиските средства на Штедилницата се разгледуваат на секој датум на изготвување на билансот на состојба со цел да се определи дали постојат објективни докази за обезвреднување. Ако постои ваква индикација, се проценува износот на

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

средството кој би бил наплатлив.

Загуба поради обезвреднување се признава доколку сметководствената вредност на дадено средство или за единицата која генерира пари, а на која ѝ припаѓа средството, го надминува неговиот надоместлив износ. За средството што не создава во голема мера независни парични приливи, надоместувачкиот износ се утврдува за единицата која генерира пари, а на која ѝ припаѓа средството.

Единицата која генерира пари е најмалата група на средства која може да се идентификува и којашто генерира парични приливи од континуирана употреба што во голем степен се независни од паричните приливи од други средства или групи на средства. Загубите поради обезвреднување се признаваат во билансот на успех.

Надоместувачкиот износ на дадено средство или за единицата која генерира пари претставува повисокиот износ од објективната вредност на средството намалена за трошоците за продажба и неговата употребна вредност. При проценката на употребната вредност, проценетите идни парични текови се дисконтираат до нивната сегашна вредност со употреба на дисконтна стапка пред оданочување која ги одразува тековните пазарни проценки на временската вредност на парите и ризиците специфични за средството.

Загубата поради обезвреднување на дадено средство се анулира доколку постои индикација дека можеби веќе не постои загуба поради обезвреднување признаена за средството и има промени во оценките користени за утврдување на надоместувачкиот износ.

Зголемената сметководствена вредност на дадено средство, како резултат на анулирање на загуба поради обезвреднување, не треба да ја надмине сметководствената вредност која би била определена (нето од амортизацијата) кога не би била признаена загуба поради обезвреднување на средството во претходните години.

(x) Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

Преземените средства вклучуваат недвижности и опрема кои се стекнати преку постапка на преземање заради исполнување на обврските на комитентите, целосно или делумно, за соодветниот кредит и истите се прикажани во ставката преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања (преземени средства). Преземените средства почетно се признаваат по пониска вредност од:

- проценетата вредност, намалена за очекуваните трошоци за продажба кои ќе паднат на товар на Штедилницата и
- вредноста на преземеното средство наведена во Заклучокот за извршена продажба на недвижност донесен од страна на извршител, од кој произлегува правниот основ за стекнување на правото на сопственост.

Проценетата вредност се определува од страна на овластен проценител.

На датумот на почетното признавање на средството, Штедилницата е должна согласно Одлуката за сметководствениот и регулаторниот третман на средствата преземени врз основа на ненаплатени побарувања да ја намали вредноста на преземеното средство во билансот на состојба, како оштетување во износ од најмалку 20% од вредноста по која средствата почетно се признаваат.

Доколку вака намалената вредност на преземеното средство е поголема од износот

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

на затворените побарувања (вкупни побарувања намалени за исправката) за разликата, Штедилницата признава ревалоризациска резерва.

По почетното признавање, најмалку еднаш во период од дванаесет месеци, Штедилницата врши проценка на преземеното средство и утврдува разлика со нето сметководствената вредност. Во исто време, Штедилницата пресметува 20% од нето сметководствената вредност на преземеното средство и тој износ го споредува со разликата помеѓу проценетата и нето сметководствена вредност. Поголемиот износ го признава во билансот на успех како загуба за оштетување.

Во случај на пренамена на преземеното средство во основно средство коешто ѝ служи на Штедилницата во работењето, вредноста по која ќе се евидентира основното средство е по пониската од:

- последната важечка проценка извршена од страна на овластен проценител и
- сметководствена вредност на средството на датумот на преземање (согласно со Одлуката за сметководствениот и регулаторниот третман на средствата преземени врз основа на ненаплатени побарувања).

(xii) Користи за вработените

Планови за дефинирани придонеси

Штедилницата врши исплати за придонеси во корист на своите вработени за пензиско и здравствено осигурување, вработување и персонален данок коишто се пресметуваат на основа на бруто платата, во согласност со законските прописи. Штедилницата плаќа придонеси за пензиско осигурување на Фондот за пензиско и инвалидско осигурување на Република Македонија по законски стапки. Штедилницата нема дополнителна обврска за плаќање по основ на овие планови. Обврските за уплата на придонеси во плановите за дефинирани придонеси се признаваат како расход во билансот на успех кога се пресметуваат.

Регулираните придонеси се дел од трошоците за вработените за тековната година. Трошоците за овие исплати се прикажани во Билансот на успех во истиот период кога се искажани трошоците за нето плати на вработените.

Останати долгорочни користи за вработените

Штедилницата, исплаќа отпремнина на вработените во моментот на заминување во пензија и јубилејна награда за најмалку 10 години работа кај ист работодавач, согласно критериумите утврдени во Законот за работни односи и Општиот колективен договор врз основа на актуарска пресметка. Долгорочните користи за вработените се дисконтираат за да се утврди нивната нето сегашна вредност.

(xiii) Данок на добивка

Данокот од добивка се состои од тековен и одложен данок. Данокот од добивка се признава во добивката или загубата, освен кога се однесува за ставки коишто се однесени директно во капиталот и соодветниот данок од добивка се признава во капиталот.

Тековниот данок од добивка е очекувана даночна обврска од добивката пред

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

оданочување за годината, применувајќи ја важечката даночна стапка од 10% на денот на извештајот за финансиската состојба и корекции на даночната обврска која се однесува на претходни години.

Одложениот данок произлегува од времените разлики помеѓу сметководствената вредност на средствата и обврските за потребите на финансиското известување и вредноста на истите за даночни цели. Одложениот данок се мери со примена на даночните стапки кои се очекува да се применат кога ќе се реализираат времените разлики врз основа на законите кои се усвоени или значајно усвоени на денот на известувањето.

Одложено даночно средство се признава за неискористени даночни загуби, неискористен даночен кредит и одбитни времени разлики до износот за кој е веројатно дека ќе има оданочлив приход во иднина наспроти кој средството би се искористило. Одложено даночно средство се проценува на крајот на секој период на известување и се намалува до степенот до кој веќе не е веројатно дека овие даночни приходи ќе се реализираат. Секое вакво намалување треба да се анулира до степенот до кој станува веројатно дека ќе биде расположива доволна оданочлива добивка. Непризнаено одложено даночно средство се проценува на крајот на секој период на известување и се признава до степенот до кој е веројатно дека ќе бидат доволни идните даночни приходи на товар на кои може да се искористи тоа средство.

(xiv) Депозити на комитенти

Штедилницата прибира само депозити од физички лица. Правни лица и добротворни организации не можат да отворат штедни книшки.

Штедилницата е членка на Фондот за осигурување на депозити, и сите депозити депонирани во Штедилницата се осигурени во Фондот за осигурување на депозити.

По својата рочност, депозитите можат да бидат:

- Депозити по видување
- Орочени депозити

Депозитите, почетно се мерат според нивната објективна вредност, зголемена за трансакциските трошоци кои директно се поврзани со преземањето или издавањето на финансиската обврска. Депозитите последователно се мерат според амортизираната набавна вредност, со употреба на методот на ефективна камата.

(xv) Обврски по кредити

Обврските по кредити се состојат од трансакции со други страни со коишто Штедилницата има потпишано договор за кредит. Обврските по кредити иницијално се евидентирани според нивната набавна вредност, којашто е објективната вредност на примениот надоместок, на датумот кога настанале, зголемена за трансакциските трошоци кои директно се поврзани со преземањето или издавањето на финансиската обврска. Истите последователно се мерат според амортизираната набавна вредност, со употреба на методот на ефективна камата.

(xvi) Субординирани обврски

Субординираните обврски се финансиски обврски за кои е договорено дека во случај на ликвидација, стечај, присилно или друго подмирување, тие ќе бидат подмирени само по подмирувањето на пријавените побарувања од други доверители и кои при

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

почетното признавање не се определени од страна на финансиската институција како финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех.

Субординираните финансиски обврски на Штедилницата се во форма на добиен кредит.

(xvii) Останати обврски

Обврските за дадени аванси, обврските спрема добавувачите, обврските спрема вработените, обврските за даноци, придонеси и други давачки, обврските врз основа на резултатот како и останатите краткорочни и долгорочни обврски се евидентирани според нивната набавна вредност којашто е објективната вредност на примениот надоместок, на датумот кога настанале. Последователно се мерат по амортизирана набавна вредност, со употреба на методот на ефективна камата.

(xviii) Резервирања

Резервирање се признава во билансот на состојба кога Штедилницата како резултат на минат настан има сегашна законска или изведена обврска која може веродостојно да се измери и е веројатно дека ќе има одлив од Штедилницата за подмирување на обврската. Резервирањата се утврдуваат со дисконтирање на очекуваните идни парични текови користејќи дисконтна стапка пред оданочување која ги одразува тековните пазарни проценки на временската вредност на парите и каде што е потребно, ризиците специфични за обврската.

Резервирање за неповолни договори се признава кога очекуваните користи од договорот за Штедилницата се помали од неизбежните трошоци за исполнување на обврските според договорот. Резервирањето се утврдува по сегашната вредност од пониската вредност од очекуваните трошоци за откажување на договорот и сегашната вредност на очекуваните нето трошоци за продолжување на договорот. Пред да се утврди резервација, Штедилницата признава загуба поради обезвреднување на средствата поврзани со договорот.

(xix) Капитал и резерви

Уделот на сопственикот се класификува како капитал. Доколку постојат дополнителни трошоци директно поврзани со запишувањето на уделите, се признаваат како одбивка од капиталот, нетирано од какви било даночни ефекти.

Запишаниот капитал се искажува на посебна сметка во износ кој е запишан во Централниот регистар при основањето, односно промена на вредноста на капиталот.

Резервите се искажуваат по номинална вредност и тоа посебно: законските резерви, статутарните резерви и другите резерви.

Законски и статутарни резерви

Во законски и статутарни резерви, Штедилницата согласно Изјавата за основање има обврска да издвои 20% од добивката, сè додека износот на законската резерва не достаса 30% од основната главнина. Доколку создадената резерва се намали, мора да се надомести сè додека не го достигне пропишаниот минимум. Законската резерва може да се користи за покривање на загуба.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања

Ревалоризациските резерви за средства преземени за ненаплатени побарувања се формираат во моментот на признавање на преземените средства. Начинот на утврдување на ревалоризациската резерва е подетално образложен во сметководствена политика (х). Штедилницата ја депризнава ревалоризациската резерва со ослободување во билансот на успех во моментот на продажба на средството. Дополнително ревалоризациската резерва може да се депризнае преку билансот на успех и во случај кога средството не е продадено, но ревалоризациската резерва е исклучена од дополнителниот капитал согласно со Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот.

Дивиденди

Дивидендите се признаваат како обврски во периодот кога се објавени.

(хх) Приходи и расходи од камати

Приходот од камата и расходот од камата се признава во билансот на успех според методот на ефективна камата, кога:

- постои веројатност дека економските користи од трансакцијата ќе бидат прилив/одлив за Штедилницата;
- постои можност за веродостојно мерење на приходот/расходот од камата.

Ефективната каматна стапка е стапката која точно ги дисконтира очекуваните идни парични плаќања и приливи во текот на очекуваниот век на финансиското средство или обврска (или каде што е соодветно, пократок период) до сегашната вредност на финансиското средство или обврска. Надоместите од финансиска услуга, што се поврзани со каматоносни инструменти кои не се мерат по објективна вредност преку билансот на успех, доколку со анализа се определи дека претставуваат составен дел на ефективната каматна стапка на финансискиот инструмент, ја коригираат ефективната каматна стапка и се разграничуваат како и приходите/расходите од камати.

Пресметката на ефективната каматна стапка ги вклучува сите надоместоци платени или примени, трансакциски трошоци, дисконти или премии кои се составен дел на ефективната каматна стапка. Трансакциски трошоци се инкрементални трошоци кои директно можат да се припишат на стекнувањето, издавањето или отуѓувањето на финансиското средство или обврска.

Приходите и расходите од камати прикажани во билансот на успех вклучуваат:

- камати од финансиски средства и обврски по амортизирана набавна вредност со користење на методот на ефективна камата.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

(xxi) Приходи и расходи од провизии и надоместоци

Приходите од провизии и надомести се признаваат во моментот на извршување на соодветна услуга. Расходите од провизии и надомести се признаваат на пресметковна основа.

Првин се разграничува дали провизиите и надоместоците се:

- Составен дел од ефективната каматна стапка – и нивниот третман е како приходи/расходи од камати и се разграничуваат и признаваат во рамки на приходи и расходи од камата.
- Заработени штом услугите се обезбедени – овие провизии и надомести се признаваат во моментот кога соодветната услуга е извршена како приходи/расходи од надомести и провизии и
- Заработени при извршување на значајна активност - овие провизии и надомести се признаваат како приходи/расходи од провизии и надомести кога е извршена соодветната активност.

(xxii) Расходи од наеми

Плаќањата направени по основ на оперативен лизинг се признаваат во билансот на успех по пропорционална метода во времетраењето на закупот. Стимулансите за наеми се признаваат како составен дел од вкупните трошоци за наем, за времетраење на договорот за наем.

(xxiii) Државни поддршки

Државните поддршки се признаваат во добивката или загубата на систематска основа во текот на периодите во кои Штедилницата ги признава како трошоци релевантните издатоци за чие надоместување се примени поддршките. Државните поддршки не се признаваат се додека не постои разумно уверување дека Штедилницата ќе ги исполни условите поврзани со нив, и дека поддршките ќе бидат примени.

Државните поддршки поврзани со приходи се презентирани во добивката или загубата, како останати приходи.

г) Употреба на оценки и проценки

- (i) Подготовката на финансиските извештаи е во согласност со општо прифатените сметководствени политики и бара користење на проценки и претпоставки кои имаат влијание на прикажаните средства и обврски, потенцијалните средства и обврски на денот на финансиските извештаи и прикажаните износи на приходите и расходите за време на извештајниот период. Овие проценки се базирани на најдобрите познавања на раководството за тековните настани и активности.

Измените на сметководствените проценки се признаваат во периодот во кој е извршена измена на проценката и во идните периоди доколку измената влијае и на идниот период.

Дополнителните информации се прикажани во сметководствените политики и соодветните белешки кон финансиските извештаи.

Варијабилност/несигурност на сметководствените оценки

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

Посебна резерва за кредити и побарувања

Средствата евидентирани по амортизирана набавна вредност се проценуваат за загуби поради обезвреднување како што е објаснето во сметководствената политика (iv).

Штедилницата на месечна основа го анализира своето кредитно портфолио со цел да ја процени загубата поради обезвреднување. При одредувањето дали загубата поради обезвреднување треба да се признае во билансот на успех, Штедилницата проценува дали постојат сознанија за намалување на проценетите идни парични текови од кредитното портфолио пред намалувањето да се идентификува на поединечни кредити во рамките на тоа портфолио.

Овие докази можат да вклучуваат сознанија дека се појавиле негативни промени во платежната способност на корисниците на кредити во рамките на групата, или промени во националните или локалните економски услови кои се во корелација со неисполнувањето на обврските во рамките на групата.

Менаџментот на Штедилницата користи проценки кои се темелат на минатото искуство за обезвреднувањето на средствата што се подложни на кредитен ризик, како и објективни податоци за средства со слични карактеристики во рамките на портфолиото при одредување на идните парични текови. Методологијата и претпоставките користени за проценка на износот и временскиот распоред на идни парични текови, редовно се анализираат со цел да се избегнат какви било разлики помеѓу проценетите и настанатите загуби поради обезвреднување.

д) Промена на сметководствени политики, сметководствени оценки и корекција на грешки

За годината завршена на 31 декември 2017 година немаше промени во сметководствените политики, сметководствените оценки и корекција на грешки.

ѓ) Усогласеност со законската регулатива

(i) Раководството на Штедилницата е одговорно за спроведување на целосна усогласеност на работењето на Штедилницата со регулативата од НБРМ.

(ii) На 31 декември 2017 година Штедилницата е усогласена со регулативата пропишана од НБРМ, во однос на солвентноста и адекватноста на капиталот, лимитите на изложеност на Штедилницата, вложувањата на Штедилницата и ликвидноста на Штедилницата.

Со Записник на НБРМ од извршена непосредна теренска контрола во Штедилница Можности ДОО, Скопје И.бр.17-73 од 21.04.2017 година беа констатирани неусогласености со прописите или слабостите утврдени во процесот на управувањето со одделните ризици, детално опишано во наведениот Записник. Следствено, Штедилницата изготви Акциски План за постапување, со наведени планирани или преземени активности во врска со надминување на констатирани неусогласености со прописите или слабостите. Во рамките на поставените рокови, заклучно со 31.12.2017г., Штедилницата ги презеде потребните активности за надминување на констатирани неусогласености или слабости, за што ја извести и НБРМ.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

Настани по денот на составување на билансот

По денот на составување на Билансот на состојба, не се случени материјални настани за кои е потребно дополнително обелоденување во финансиските извештаи.

Од 01 јануари 2018 година, Штедилницата Можности ДОО Скопје е во процес на усогласување со Одлуката за методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи („Службен весник на Република Македонија“ бр. 83/17).

2) Обелоденување за управување со ризици

Во своето работење, Штедилницата е изложена на најразлични финансиски ризици, поради што основна цел на Штедилницата е адекватно управување со ризиците. Напорите да се одржи адекватна рамнотежа помеѓу прифатливо ниво на ризик од една и стабилност и профитабилност во работењето од друга страна се постојани.

Во таа насока, и оперативниот ризик вклучува постојано набљудување, оценување и управување со истиот.

Најважните типови на ризик се кредитниот, ликвидносниот, ризик од промена на каматни стапки во портфолиото на банкарските активности, валутниот и оперативниот ризик.

Рамка за управување со ризици

Единствениот содружник има целосна одговорност за воспоставување и следење на рамката за управување со ризици. Истиот ги назначува Работоводниот орган, Кредитниот одбор и Одбор за управување со ризици и Комисија за раководење со средства и обврски. Овие тела се одговорни за набљудување и развивање на политиките за управување со ризикот во одделни специфични области.

Што се однесува до организационата структура на Штедилницата, Службата за управување со ризици е одговорна за набљудување, известување и управување со целокупната изложеност на кредитен ризик, додека организационите единици на Штедилницата кои ја креираат изложеноста на ризикот се одговорни за прифаќање и оперативно управување со кредитниот ризик, согласно со Политиката за управување со кредитен ризик. Внатрешната ревизија е одговорна за независно известување во поглед на управувањето со ризикот.

Според политиките на Штедилницата за управување со ризиците, кои вклучуваат сет на соодветни лимити и контроли на ризикот, се идентификуваат одредени ризици, постојано се врши мониторинг на постоечките ризици, како и секојдневна анализа на истите.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

2.1 Кредитен ризик

2.1.1 Природа и изложеност на ризикот

Штедилницата е изложена на кредитен ризик, што претставува ризик дека комитентот нема да биде во можност делумно или во целост да ги подмири обврските во рок кога тие доспеваат. Кредитниот ризик е најзначајниот ризик во работењето на Штедилницата. Затоа Штедилницата внимателно управува со изложеноста на кредитниот ризик. Во принцип, кредитната изложеност произлегува од активностите на кредитирање.

Кредитниот ризик го следи работењето од самиот почеток, односно од моментот кога било поднесено кредитното барање, па сè до крајот, додека клиентот целосно не ги подмирил своите обврски. Во процесот на одобрување се носи одлуката дали Штедилницата е подготвена да го преземе ризикот и да пласира средства под одредени услови. Процесот на одобрување опфаќа повеќе чекори, анализи, посети и завршува со одлука. Сите овие фази се неделив дел од еден сложен процес кој во интерес на клиентот треба да биде завршен во најкраток рок. Секоја кредитна изложеност претставува ризик. Секоја кредитна изложеност се следи редовно преку информативните системи, со секој клиент се воспоставува контакт, се креираат извешти, се преземаат корективни акции. Управувањето со ризичното портфолио е неизоставен дел од редовното работење. Целта на оваа активност е да се редуцираат негативните ефекти и да се направат побарувањата, но и да се направат корекции на Кредитната политика на Штедилницата, врз основа на утврдените недостатоци.

2.1.2 Управување со кредитниот ризик (цели, политики и процеси на Штедилницата и методи користени за мерење на ризикот)

Управувањето со кредитниот ризик се врши на следниот начин:

- 1 Единствениот содружник е одговорен за одобрување и имплементација на Кредитната политика и постапките за набљудување на имплементацијата на политиката и постапките за оценување на кредитите и нивното управување. Сите кредитни изложености, согласно Политиката за одобрување на кредити и Процедурата за работа на кредитниот одбор се одобруваат од различни типови на Кредитни одбори формирани од Единствениот содружник на Штедилницата. Максималниот износ што го одобрува Штедилницата е дефиниран на не повеќе од 5% од сопствените средства на Штедилницата, односно на максимум 200.000 ЕУР за физички и правни лица, во денарска противвредност спрема лице и со него поврзани лица, што е во рамките на лимитот за изложеност од 10% од сопствените средства, согласно Одлуката за услови и начин на работа на Штедилниците.

Одборот за управување со ризици на Штедилница Можности е одговорен за воспоставување и следење на политиката за управување со кредитниот ризик и давање предлози за нејзино ревидирање, оценка на системите за управување со кредитниот ризик, анализа на извештаите за изложеноста на Штедилницата на овој ризик и следење на активностите кои се преземаат заради управување со кредитниот ризик, одредување и редовно ревидирање на лимитите на изложеност на кредитен ризик, дефинирање на евентуални исклучоци во однос на дефинираните лимити и делегирање на одговорност за одлучување за примена на тие исклучоци, одобрување на реструктурирање на побарувањата.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

- Одборот за разгледување на барања од клиенти е одговорен за одлучување по однос на сите барања доставени од клиентите, а кои се однесуваат на барања за пристапување и преземање на долг, промена на обезбедување, потврди за враќање на гаранции, издавање на документи и останати барања, согласности и останати документи.

2.1.3 Оценка на кредитниот ризик

Кредити

При проценка на кредитниот ризик од одобрување на кредити на физички и правни лица, Штедилницата користи три компоненти: (1) веројатноста дека должникот нема уредно да ги исполни своите обврски (очекуваниот паричен тек); (2) проценка на загубата во моментот на настанување на неуредност во извршувањето на обврските; (3) вредноста и квалитетот на обезбедувањето за покривање на изложеноста.

(1) Штедилницата ја оценува веројатноста за неплаќање од индивидуални клиенти користејќи интерни алатки за проценка прилагодени на различните категории на клиенти. Тие се развиени интерно и претставуваат комбинација на статистички анализи и индивидуална проценка на службеникот за односи со клиенти, и доколку е возможно, истите се потврдуваат со споредување со екстерно расположливи податоци. Во процесот на подготовка на кредитното барање, како и во процесот на одобрување на кредитот се вршат повеќе анализи кои овозможуваат проценка на кредитниот ризик. Тоа подразбира анализа на основните параметри на кредитобарателот, анализа на официјалните финансиски извештаи, анализа на паричните текови, предвидувања за идните парични текови и развојната компонента на работењето, атрактивноста на гранката и квалитетот на обезбедувањето.

(2) Загубите во моментот на настанување на неуредност во извршувањето на обврските ги претставуваат очекувањата на Штедилницата за нивото на загуба од ненаплатени побарувања, види сметководствена политика (i)).

2.1.4 Интерно рангирање во Штедилницата

Секој кредит се класифицира во соодветна категорија на кредитен ризик. Согласно на Одлуката за управување со кредитен ризик, Штедилницата врши класификација и утврдува исправка на вредност за сите кредитни изложености на поединечна основа.

Класифицирањето во соодветната категорија на ризик се прави врз основа на кредитната способност на клиентот, уредноста во измирувањето на обврските и квалитетот на обезбедувањето.

Основата за класификација на клиентот/изложеноста е темелната анализа на работењето на клиентот и неговата дисциплина – проценка на економската кондиција, бонитетот и способноста за остварување приливи. Истовремено, таквата анализа на податоци од актуелни и историски пресметковни периоди овозможува проценка на ликвидноста и профитабилноста на бизнисот, утврдување на капацитетот за задолжување, проценка на идната финансиска стабилност на клиентот и одразот на неговиот паричен тек во иднина.

Матрицата М1 за класификација на изложеностите/клиентите всушност е процес на сублимација на анализираното работење на клиентот и неговата финансиска дисциплина. Истовремено, Матрицата М1 е инструмент за анализа на клиенти и нивна категоризација врз основа на добиените индикатори, во соодветен ризичен профил.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

Матрицата М1 е функционална целина на три поврзани процеси:

Процес 1- оценка на кредитна способност и уредност во подмирувањето на обврските на клиентите:

- Висина на капиталот, резервите, имотната сила на клиентот и способноста за остварување на идни парични приливи;
- Проценка дали договорната намена на кредитот/изложеноста предизвикува прилив соодветен на договорениот начин на отплата на обврските;
- Перспектива на клиентот и дејноста и утврдување активен пазар за дејноста на клиентот;
- Карактерот на клиентот - неговите статусни и економски особености, квалитетот и стручноста на органите за управување и квалитетот на програмата за која е побарана финансиска поддршка;
- Влијанија од лицата поврзани со клиентот врз неговата кредитна способност;
- Индикатори за откривање финансиска тешкотија кај клиентот;
- Припадност на целна група и сегмент;
- Изложеност на клиентите во Банкарскиот систем на Република Македонија;
- Доцнење на клиентот при исполнувањето обврски во Банкарскиот систем на РМ;
- Кредитна историја на клиентот/изложеноста во Штедилницата - фреквенција на подмирување на обврските;
- Тековни денови на доцнење за изложеноста/клиентот во Штедилницата.

Процес 2 - оценка на посебни услови и критериуми коишто влијаат на категоријата на кредитен ризик.

- Историја на доцнење на клиентот при отплатата на обврските во штедилницата;
- Карактер на побарувањата од клиентот (функционални, нефункционални, тужени побарувања);
- Дали побарувањето било реструктурирано;
- Дали е покрената постапка за стечај/ликвидација;
- Дали изложеноста е обезбедена со гарантен депозит - првокласен инструмент за обезбедување.

Процес 3 - дисконтирање на очекуваните парични текови и утврдување на исправка на вредност

По извршената класификација со употреба на матрицата М1, следи процесот на пресметка и утврдување исправка на вредност за секоја изложеност како разлика помеѓу сметководствената вредност на побарувањата/изложеноста и нивната сегашна вредност утврдена со дисконтирање на очекуваните идни парични текови по тие побарувања, со употреба на ефективната каматна стапка (определена согласно методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствени ставки и за подготовка на финансиски извештаи), утврдена врз основа на договорните услови.

3) При класификација на изложеностите, Штедилницата го има предвид обезбедувањето како елемент за оценка само доколку станува збор за првокласни инструменти за обезбедување и во дефинирани случаи на изложености

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

категоризирани во Г или Д ризична група за кои Штедилницата очекува наплата преку активирање на обезбедувањето.

За изложености од категорија на ризик Г и Д, за кои Штедилницата има изградено очекување за наплата на изложеноста преку активирање на обезбедувањето, во процесот на утврдување сегашна вредност на идните парични текови може да се вклучи и вредноста на обезбедувањето како очекуван паричен тек од евентуална негова продажба, покрај очекуваните текови од подмирување на обврските од изложеноста, согласно критериумите од Одлуката за управување со кредитен ризик.

2.1.5 Контрола на лимитите за ризична изложеност и политики за заштита од ризик

Штедилницата управува и ја контролира концентрацијата на кредитниот ризик по индивидуална и групна основа, како и по сектори.

Штедилницата го структурира нивото на преземен кредитен ризик преку анализа на висината на прифатлив ризик по позајмувач, или група на позајмувачи, како и по географски и секторски сегменти. Таквите ризици се постојано надгледувани врз основа на интерни бази на податоци и се предмет на дневна анализа.

(а) Обезбедување

Обезбедувањето секогаш се смета како секундарен фактор при оценувањето на кредитната способност. Обезбедувањето, само по себе, без способност да генерира паричен тек, не е доволно да го оправда одобрувањето на кредитот. Основни видови на обезбедување за обезбедување на кредити се:

(1) За правни лица

- Депозити
- Недвижен имот
- Движен имот (опрема, моторни возила)
- Залихи
- Побарувања
- Гаранции (банкарски гаранции и гаранции од правни лица)
- Физички лица – жиранти
- Меници

(2) За население

- Депозити
- Движен имот (опрема, моторни возила)
- Недвижен имот
- Гаранции (гаранции од правни лица)
- Физички лица - жиранти
- Меници

2.1.6 Максимална изложеност на кредитен ризик без да се земе предвид обезбедувањето

Раководството е убедено во можноста за контрола и одржување минимална изложеност на кредитен ризик што произлегува од кредитите, заради високиот квалитет на кредитното портфолио што се одржува (категории А и Б).

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

2.1.6.1 Кредити

- а) **Недоспеани кредити од други комитенти и пласмани во банки за кои не е направена исправка на вредност**

Согласно процедурата за класификација на изложеностите и утврдување на исправка на вредност на поединечна основа, за кредитите кај кои постојат недоспеани обврски и кај кои во процесот на дисконтирање била утврдена негативна разлика помеѓу сметководствената и сегашната вредност и не била утврдена исправка на вредност, Штедилницата ја оценува можноста и дополнително утврдува одреден износ на исправка на вредност.

- б) **Доспеани кредити, без исправка на вредноста**

Согласно процедурата за класификација на изложеностите и утврдување на исправка на вредноста на поединечна основа, Штедилницата по правило утврдува исправка на вредноста за сите доспеани кредити, освен за кредити кои се доспеани до 30 дена и се обезбедени со паричен депозит.

- в) **Кредити за кои е направена поединечна исправка на вредноста**

Доспеаните, а ненаплатени побарувања се подложни на вршење на исправка на вредноста на поединечна основа, согласно процедурата за класификација на изложеностите и утврдување на исправка на вредноста на поединечна основа и согласно одредбите на законската регулатива.

- г) **Реструктурирани кредити**

Реструктурираните кредити се кредити кои се реструктурирани поради влошена финансиска состојба на клиентот или доколку Штедилницата направи проценка дека не може да биде третиран поинаку. Кога некој кредит еднаш ќе се реструктурира, тој ќе биде класифициран во категоријата на ризик В, најмалку шест месеци по направеното реструктурирање и дополнителни шест месеци во категоријата на ризик Б. Најмалку 12 месеци по направеното реструктурирање кредитот не може да биде класифициран во категоријата на ризик А.

2.1.7 Концентрација на ризици на финансиските средства со кредитна ризична изложеност

- а) **Индустриска гранка**

Вкупната кредитна изложеност се анализира и категоризира според индустриска гранка.

- б) **Географска локација**

Согласно законската регулатива и политиката на Штедилницата, сите активности, поаѓајќи од критериумот категоризација на кредитна изложеност според географски региони, се одвиваат на територијата на Република Македонија.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

- в) Согласно интерните акти во Штедилницата се следи и известува за концентрацијата на изложеност, како и за квалитетот на портфолиото по различни категории (целна група, сегмент, сектор и продукт).

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

| Нерезидент вс илјади денари | Кредити на и побарувања од банки | | Кредити на и побарувања од други компании | | Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба | | Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до деставување | | Парични средства и парични еквиваленти | | Побарувања за провизији и надомести | | Општајт побарувања | | Вонбилансни разликаности | | Вкупно | | |
|--|----------------------------------|-----------------------|---|-----------------------|---|-----------------------|---|-----------------------|--|-----------------------|-------------------------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|-----------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 | тековна година 2017 | претходна година 2016 | тековна година 2017 | претходна година 2016 | тековна година 2017 | претходна година 2016 | тековна година 2017 | претходна година 2016 | тековна година 2017 | претходна година 2016 | тековна година 2017 | претходна година 2016 | тековна година 2017 | претходна година 2016 | тековна година 2017 | претходна година 2016 | |
| Земјоделство, шумарство и рибарство | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Рударство и вадење на камен | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Преработена индустрија | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Текстилна индустрија и производство | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Хемиска индустрија, производство на | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| процесни материјали, основна и | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| преработка на горива, фармацевтска | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| индустрија | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Производство на метали, машини, | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| злати и опрема | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Останата преработувачка индустрија | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Снабдување со електрична енергија, | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| гас, пара и климатизација | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| на одржување со вода, отстранување | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| на отпадни материјали, управување со отпад | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| и дејности за снабдување со околината | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Градежништво | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Трговија на големо и трговија на мало, | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| поправка на моторни возила и | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| мотоцикли | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Транспорт и општа дејност | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Објекти за општеување и сервисни | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| дејности со храна | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| информациони и комуникациони | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| дејности | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| финансиски дејности и дејности на | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| осигурување | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| дејности во врска со недвижен имот | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Стручни, научни и технички дејности | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Административни и помошни услуги | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| дејности | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Јавна управа и одбрана, | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| задолжително социјално осигурување | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| дејности на здравствена и социјална | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| заштита на здравствена и социјална | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Уметност, забава и рекреација | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Други услуги/дејности | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дејности на домаќинствата како | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| работодавачи, дејности на | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| домаќинствата кои произведуваат | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| разновидна стока и вршат различни | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| услуги за сопствени потреби | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Дејности на екстериториторијални | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| финансиски и теле | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Трговија посредни и физички лица кои | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| не се сметат за трговци | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | 0 | 30.552 | 1.440.293 | 1.382.950 | - | - | 73.767 | 60.338 | 4.566 | 36.180 | - | - | 127 | 1.387 | - | 1.289.893 | 1.226.582 | 1.518.749 | 1.511.377 |

Банката ја следи концентрацијата на кредитниот ризик по сектори и дејности и по географска локација.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

2.1 Г. Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

| Географска локација | Кредити на и побарувања од банки | | Кредити на и побарувања од други компетенти | | Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба | | Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достапување | | Парична средства и еквиваленти | | Побарувања за провизии и надомести | | Остаток побарувања | | Ванбилансни заложености | | Вкупно | |
|--|----------------------------------|-----------------------|---|-----------------------|---|-----------------------|---|-----------------------|--------------------------------|-----------------------|------------------------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 | тековна година 2017 | претходна година 2016 | тековна година 2017 | претходна година 2016 | тековна година 2017 | претходна година 2016 | тековна година 2017 | претходна година 2016 | тековна година 2017 | претходна година 2016 | тековна година 2017 | претходна година 2016 | тековна година 2017 | претходна година 2016 | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Република Македонија | - | - | - | - | - | - | 73.767 | 60.338 | 4.566 | 36.180 | - | - | 127 | 1.387 | - | - | 1.516.749 | 1.511.317 |
| Земји-членки на Европската Унија | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Европа (останато) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Останато | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (заложеноста која претставува повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | 30.552 | 30.552 | 1.440.289 | 1.382.860 | 73.767 | 60.338 | 4.566 | 36.180 | 127 | 1.387 | - | - | 1.516.749 | 1.511.317 | | | | |

Концентрацијата по локација за кредити и побарувања се мери според локацијата на должникот. Концентрацијата по локација за вложување се мери според локацијата на издавачот на хартии од вредност. Анализата на концентрацијата на кредитниот ризик на Датумот на извештајување е прикажан во табеларните прикази.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

2.2 Ризик на ликвидност

2.2.1 Природа и изложеност

Ликвидносниот ризик претставува ризик дека Штедилницата нема да биде во можност да ги исполни своите обврски за плаќање поврзани со доспевањето на финансиските обврски и замена на изворите на средства кога тие ќе бидат повлечени. Последица од ликвидносниот ризик може да биде неможноста на Штедилницата да ги подмири своите обврски за исплата на штедачите и неможност за понатамошно исполнување на достасаните обврски кон кредиторите.

2.2.2 Управување со ликвидносниот ризик (цели, политики и процеси на Штедилницата и методи користени за мерење на ризикот)

Ликвидносен ризик е ризик Штедилницата да не може да обезбеди доволно средства за измирување на своите краткорочни обврски во моментот на нивното достасување, или потребните средства да ги обезбеди со многу повисоки трошоци.

Штедилницата има воспоставено политика за управување со ликвидносен ризик, која е усвоена од страна на Единствениот содружник. Истата редовно се контролира согласно промените во Одлуката за управување со ликвидносниот ризик донесена од страна на Народна банка на Република Македонија.

Во рамките на политиката, природата, обемот и сложеноста на финансиските активности, Штедилницата дефинира:

- систем на управување со ликвидносниот ризик;
- одржување соодветно ниво на ликвидност;
- начин и содржина на известувањето на НБРМ.

Системот ги опфаќа следните компоненти:

- Организациска структура за управување со ликвидносниот ризик;
- Постапки и процедури на внатрешна контрола и ревизија;
- Информативен систем;
- Стрес тестирање;
- План за управување со ликвидносниот ризик во вонредни услови.

Соодветната организациона структура за управување со ликвидносниот ризик подразбира јасно дефинирани надлежности и одговорности на органите на Штедилницата, како и дефинирање на задачите и одговорностите на соодветни служби во Штедилницата кои се надлежни за следење на ликвидноста на Штедилницата и управување со ликвидносниот ризик.

Единствениот содружник:

- ги усвојува актите кои согласно предвидените надлежности ги прегледува и над кои врши надзор Надзорниот одбор;

- ја одобрува политиката за управување со ликвидносниот ризик и го следи нејзиното спроведување, вклучувајќи и одобрување и следење на Планот за управување со ликвидносниот ризик во вонредни услови;

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

- најмалку на годишно ниво ја оценува соодветноста на Политиката за управување со ликвидносниот ризик;
- ги одобрува лимитите на изложеност на ликвидносниот ризик;
- ги одобрува евентуалните исклучоци во однос на дефинираните лимити и ја доделува одговорноста за одлучување за примена на тие исклучоци;
- ги одобрува интерните ликвидносни показатели;
- врши други работи во согласност со закон.

Надзорниот одбор:

- ги прегледува политиките за управување со ликвидносниот ризик;
- ги разгледува извештаите за изложеноста на ликвидносен ризик;
- врши други работи во согласност со закон.

Одборот за управување со ризици:

- перманентно го следи и оценува степенот на ризичност на Штедилницата и го утврдува прифатливото ниво на изложеност на ликвидносниот ризик со цел минимизирање на загубите од изложеност на Штедилницата на тој ризик;
- воспоставува политика за управување со ликвидносниот ризик и дава предлози за нејзино ревидирање;
- ги следи прописите на НБРМ кои се однесуваат на управувањето со ликвидносниот ризик и усогласеноста на Штедилницата со овие прописи;
- врши оцена на системите на управување со ликвидносниот ризик;
- утврдува краткорочни и долгорочни стратегии за управување со ликвидносниот ризик на кој е изложена Штедилницата;
- ги анализира извештаите за изложеноста на Штедилницата на ликвидносниот ризик и предлага стратегии, мерки и инструменти за заштита од ризици;
- ја следи ефикасноста на функционирањето на системите на внатрешна контрола во управувањето со ликвидносниот ризик;
- ги анализира ефектите од управувањето со ликвидносниот ризик;
- ги анализира ефектите од предложените стратегии за управување со ризикот, како и предложените стратегии, мерки и инструменти за заштита од ликвидносниот ризик;
- ги одредува и редовно ги ревидира интерните ликвидносни показатели и лимитите на изложеност на ликвидносниот ризик;
- ги дефинира евентуалните исклучоци во однос на дефинираните лимити и назначува одговорност за одлучување за примената на тие исклучоци;
- ги воспоставува процедурите и начинот на вршење стрес тестирање.

Управител:

- ги извршува одлуките на Единствениот содружник на Штедилницата, односно се грижи за нивно спроведување;
- изготвува политики и процедури за управување со ликвидносен ризик;
- воспоставува процедура за оцена на влијанието на новите производи и услуги врз изложеноста на ликвидносен ризик;
- поднесува иницијатива и дава предлози за унапредување на работењето на Штедилницата;
- обезбедува услови за оцена, следење и контрола на ликвидносниот ризик;

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

- е одговорен за воспоставување и одржување на ефикасноста на системот за мерење, следење, контрола и известување на/за ликвидноста по одделни валути коишто имаат значајно влијание врз целокупната ликвидност на Штедилницата и следење на рочната структура на активата и пасивата во денари и во девизи;
- е одговорен за воспоставување на информативен систем и систем за известување на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризици и Комисијата за раководење со средства и обврски во врска со евентуалните надминување на пропишаните лимити на изложеност на ликвидносен ризик;
- ги дефинира финансиските инструменти за управување со ликвидносниот ризик;
- воспоставува процедури за утврдување и следење на стабилноста на депозитите;
- ги следи потенцијалните обврски и изложеноста врз основа на вонбилансното работење на Штедилницата;
- други активности што е должен да ги врши согласно со Законот за банките и политиката за управување со ликвидносниот ризик.

Сектор финансии, сметководство и трезорско работење е:

- одговорен за оперативно спроведување на политиката за управување со ликвидносниот ризик, преку дневно следење и контрола на ликвидносниот ризик.

Одржувањето на тековната ликвидност на Штедилницата го спроведува Комисијата за раководење со средства и обврски, назначена од Единствениот содружник, а во кој се именувани членови на менаџерскиот тим.

Со цел Штедилницата да ја зајакне дневната контрола на ликвидносниот ризик, формирана е и Комисија за дневно следење и контрола на ликвидносниот ризик, назначена од Управителот на Штедилницата.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

2.2 Ризик на ликвидност

Анализа според достасаноста на финансиските средства и обврски (преостаната рочност)

| во илјади денари | До 1 месец | од 1 до 3 месеци | од 3 до 12 месеци | од 1 до 2 години | од 2 до 5 години | над 5 години | Вкупно |
|--|----------------|---------------------|----------------------|---------------------|---------------------|-----------------|------------------|
| 2017 тековна година | | | | | | | |
| Финансиски средства | | | | | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 109.291 | - | - | 16.900 | - | - | 126.191 |
| Средства за тргување | - | - | - | - | - | - | - |
| Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | - | - | - | - | - | - | - |
| Дериватни средства чувани за управување со ризик | - | - | - | - | - | - | - |
| Кредити на и побарувања од банки | - | - | - | - | - | - | - |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | 59.500 | 82.742 | 374.996 | 362.411 | 458.659 | 162.116 | 1.500.424 |
| Вложувања во хартии од вредност | - | 12.900 | 61.655 | - | - | - | 74.555 |
| Вложувања во придружени друштва | - | - | - | - | - | - | - |
| Побарувања за данок на добивка (тековен) | - | - | - | - | - | - | - |
| Останати побарувања | 3.705 | 737 | 1.169 | 167 | 207 | - | 5.985 |
| Заложени средства | - | - | - | - | - | - | - |
| Одложени даночни средства | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно финансиски средства | 172.496 | 96.379 | 437.820 | 379.478 | 458.866 | 162.116 | 1.707.155 |
| Финансиски обврски | | | | | | | |
| Обврски за тргување | - | - | - | - | - | - | - |
| Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | - | - | - | - | - | - | - |
| Дериватни обврски чувани за управување со ризик | - | - | - | - | - | - | - |
| Депозити на банки | - | - | - | - | - | - | - |
| Депозити на други комитенти | 55.598 | 59.081 | 255.404 | 268.962 | 83.016 | - | 722.061 |
| Издадени должнички хартии од вредност | - | - | - | - | - | - | - |
| Обврски по кредити | 18.633 | 6.681 | 196.634 | 110.855 | 95.222 | 57.648 | 485.673 |
| Субординирани обврски | - | - | 2 | - | 12.298 | - | 12.300 |
| Обврски за данок на добивка (тековен) | - | - | 1.043 | - | - | - | 1.043 |
| Одложени даночни обврски | - | - | - | - | - | - | - |
| Останати обврски | 35.031 | 13 | 327 | 3.178 | - | - | 38.549 |
| Вкупно финансиски обврски | 109.262 | 65.775 | 453.410 | 382.995 | 190.536 | 57.648 | 1.259.626 |
| Вонбилансни ставки | | | | | | | |
| Вонбилансна актива | - | - | - | - | - | - | - |
| Вонбилансна пасива | 1.199 | - | - | - | - | - | 1.199 |
| Рочна неусогласеност | 62.035 | 30.604 | (15.590) | (3.517) | 268.330 | 104.468 | 446.330 |

Анализа според достасаност на финансиските средства и обврски според преостанатите договорни достасувања (преостаната рочност - преостанат период од датумот на известување до нивната фактичка договорна рочност). Износите се прикажани на бруто основа, односно без износот на акумулираната амортизација, извршената исправка на вредноста и издвоената посебна резерва.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

2.2 Ризик на ликвидност

Анализа според достасаноста на финансиските средства и обврски (преостаната рочност)

| во илјади денари | До 1 месец | од 1 до 3 месеци | од 3 до 12 месеци | од 1 до 2 години | од 2 до 5 години | над 5 години | Вкупно |
|--|----------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| 2016 (претходна година) | | | | | | | |
| Финансиски средства | | | | | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 76.296 | 20.991 | - | 15.938 | - | - | 113.225 |
| Средства за тргување | - | - | - | - | - | - | - |
| Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | - | - | - | - | - | - | - |
| Дериватни средства чувани за управување со ризик | - | - | - | - | - | - | - |
| Кредити на и побарувања од банки | - | - | 30.583 | - | - | - | 30.583 |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | 57.644 | 81.519 | 392.268 | 330.534 | 412.314 | 161.313 | 1.435.592 |
| Вложувања во хартии од вредност | - | - | 61.730 | - | - | - | 61.730 |
| Вложувања во придружени друштва | - | - | - | - | - | - | - |
| Побарувања за данок на добивка (тековен) | - | - | 1.030 | - | - | - | 1.030 |
| Останати побарувања | 1.200 | 1.065 | 3.437 | 103 | 286 | - | 6.091 |
| Заложени средства | - | - | - | - | - | - | - |
| Одложени даночни средства | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно финансиски средства | 135.140 | 103.575 | 489.048 | 346.575 | 412.600 | 161.313 | 1.648.251 |
| Финансиски обврски | | | | | | | |
| Обврски за тргување | - | - | - | - | - | - | - |
| Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | - | - | - | - | - | - | - |
| Дериватни обврски чувани за управување со ризик | - | - | - | - | - | - | - |
| Депозити на банки | - | - | - | - | - | - | - |
| Депозити на други комитенти | 55.302 | 51.346 | 268.428 | 214.432 | 77.613 | - | 667.121 |
| Издадени должнички хартии од вредност | - | - | - | - | - | - | - |
| Обврски по кредити | 5.153 | 18.235 | 136.148 | 176.436 | 103.514 | 61.481 | 500.967 |
| Субординирани обврски | - | - | 2 | - | - | 12.296 | 12.298 |
| Обврски за данок на добивка (тековен) | - | - | - | - | - | - | - |
| Одложени даночни обврски | - | - | - | - | - | - | - |
| Останати обврски | 26.230 | 8 | 3.550 | 11 | - | - | 29.799 |
| Вкупно финансиски обврски | 86.685 | 69.589 | 408.128 | 390.879 | 181.127 | 73.777 | 1.210.185 |
| Вонбилансни ставки | | | | | | | |
| Вонбилансна актива | - | - | - | - | - | - | - |
| Вонбилансна пасива | - | - | - | - | - | - | - |
| Рочна неусогласеност | 48.455 | 33.986 | 80.920 | (44.304) | 231.473 | 87.536 | 438.066 |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

2.3 Пазарни ризици

2.3.1 Ризик од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности

2.3.1.1 Природа и изложеност

** Пазарен ризик претставува ризик од загуба како последица на промена на цената на финансиските инструменти наменети за тргување.*

Пазарниот ризик се дефинира како потенцијална загуба која се јавува како последица од промените на вредноста на средствата и обврските или приходите кои се под влијание на промените на пазарните услови како што се пазарните цени, односно каматните стапки и девизните курсеви.

Управување со пазарен ризик

Управувањето со пазарниот ризик подразбира адекватно идентификување, мерење следење и контрола на промените на вредноста на сите билансни и вонбилансни позиции кои можат да бидат погодени од движењата на пазарите за каматни стапки и промените во курсевите на валутите.

Чекорите на процесот на управување со пазарниот ризик се засновани на:

- мерење на пазарен ризик преку
 - дефинирани правила за стрес-тестирање и
 - внатрешен информативен систем (систем на известување).

Мерење на пазарен ризик

Мерењето на пазарниот ризик вклучува оценка на загубите при нормални пазарни услови и на загубите при вонредни пазарни услови. Штедилницата врши оценка на влијанието на добиените резултати од мерењето на пазарниот ризик, врз висината на сопствените средства и добивката на Штедилницата. Штедилницата ги зема предвид и сложеноста на финансиските активности кои ги врши.

Основните чекори се дефинирани во „Генералната процедура за стрес-тестирање“.

Штедилницата има воспоставено информативен систем кој овозможува соодветно мерење или оценка на пазарниот ризик. Информативниот систем подразбира редовно известување на органите на управување на Штедилницата за нивото на преземен пазарен ризик. При процената на пазарниот ризик, Штедилницата се фокусира на вистинската и потенцијалната осетливост на поединечните билансни позиции. Штедилницата користи интерни модели за пресметка и стрес – тестирање на потенцијалната изложеност на пазарен ризик. Како дополнителни методи користи планирање и предвидување за заштита од пазарен ризик.

Стрес-тестирање – пазарен ризик

Стрес-тестирањето на пазарниот ризик, е прикажано во белешка 2.3.1. А. Тестирањето подразбира анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промени на пазарниот ризик.

Тестирањето се спроведува согласно со Одлуката за управување со ризици.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

Стрес-тестирањето е извршено врз основа на одредени претпоставки кои би се случиле, и истите би имале директно влијание на начинот на работење на Штедилницата и на резултатите од работењето.

Условите во кои е извршено тестирањето се редовни, нормални услови на работење, а во тестирањето се земени предвид надворешни фактори.

Целта на тестирањето е да се утврди влијанието од остварување на тековна загуба/добивка врз износот/големината на сопствените средства, а со тоа и на влијанието врз коефициентот на адекватност на капиталот.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

2.3 Пазарен ризик

2.3.1. Анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промени на пазарниот ризик А. Анализа на чувствителноста на промените на пазарниот ризик на средствата и обврските

| Добивка/Загуба во илјади денари | Сопствени средства во илјади денари | Активна пондерирана според ризици во илјади денари | Стапка на адекватност на капиталот во % |
|---------------------------------------|---|--|--|
| 14.085 | 423.717 | 1.800.245 | 23,54% |
| 14.119 | 423.751 | 1.800.251 | 23,54% |
| 14.051 | 423.717 | 1.800.239 | 23,54% |
| 16.763 | 426.395 | 1.800.714 | 23,68% |
| 11.407 | 423.717 | 1.799.776 | 23,54% |

2017 (тековна година)

Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2017)

Ефекти од промена на сценарија

Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)

Промена на средниот курс на денарот во однос на странски валути односно зголемување на средниот курс за:

- 0,5% зголемување на среден курс на денарот во однос на еврото

- 3% зголемување на среден курс на денарот во однос на доларот

Промена на средниот курс на денарот во однос на странски валути односно намалување на средниот курс за:

- 0,5% намалување на среден курс на денарот во однос на еврото

- 3% намалување на среден курс на денарот во однос на доларот

Ризик од промена на каматните стапки (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)

Зголемување на активните и пасивните каматни стапки за 100 базични поени

Намалување на активните и пасивните каматни стапки за 100 базични поени

Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)

Комбиниран сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

| Добивка/Загуба во илјади денари | Сопствени средства во илјади денари | Активна пондерирана според ризици во илјади денари | Стапка на адекватност на капиталот во % |
|------------------------------------|---|--|--|
| 5.376 | 423.883 | 1.712.925 | 24,75% |
| 5.469 | 423.975 | 1.712.941 | 24,75% |
| 5.283 | 423.883 | 1.712.909 | 24,75% |
| 8.130 | 426.637 | 1.713.407 | 24,90% |
| 2.622 | 423.883 | 1.712.443 | 24,75% |
| 5.376 | 423.883 | 1.712.925 | 24,75% |

2016 (претходна година)

Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2016)

Ефекти од промена на сценарија:

Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)

Промена на средниот курс на Денарот во однос на странски валути односно

зголемување на средниот курс за:

- 0.5% зголемување на среден курс на денарот во однос на еврото

- 3% зголемување на среден курс на денарот во однос на доларот

Промена на средниот курс на Денарот во однос на странски валути односно

намалување на средниот курс за:

- 0.5% намалување на среден курс на денарот во однос на еврото

- 3% намалување на среден курс на денарот во однос на доларот

Ризик од промена на каматните стапки (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)

Зголемување на активните и пасивните каматни стапки за 100 базични поени

Намалување на активните и пасивните каматни стапки за 100 базични поени

Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)

Комбиниран сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

- 2.3.1. Анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промени на пазарниот ризик
 Б. Анализа на вредноста изложена на пазарен ризик за портфолицото за тргување

Капитал потребен за покривање на пазарните ризици за портфолиото за тргување

| | тековна година 2017 | | | |
|---|-------------------------|-------------------|-------------------------------|-----------------------------|
| | состојба на 31 декември | просечна вредност | највисока вредност (максимум) | најниска вредност (минимум) |
| во илјади денари | | | | |
| Вредност изложена на ризик кај каматоносните инструменти | - | - | - | - |
| Вредност изложена на ризик кај инструментите во странска валута | - | - | - | - |
| Вредност изложена на ризик кај сопственичките инструменти | - | - | - | - |
| Варијанса (ефект на нетирање) | - | - | - | - |
| Вкупно | | | | |

Штедилницата не работи со портфолио за тргување, согласно законска регулатива. Од таа причина белешка 2.3.1 Б не се пополнува.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

2.3.2 Управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности

Штедилницата има воспоставен систем на управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности, согласно на обемот, природата и сложеноста на финансиските активности кои ги врши. Овој систем ги опфаќа следниве компоненти:

- Организациона структура за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности;
- Политика и процедури за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности;
- Оцена, следење и контрола на ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности што вклучува и воспоставување соодветен информативен систем и
- Постапки и процедури за внатрешна контрола и ревизија.

Раководството на Штедилницата, преку адекватна анализа и процеси на известување, на редовна основа ги следи промените на каматните стапки како резултат на пазарни движења и интерни одлуки, и влијанието на истите врз каматноносните средства и обврски и каматната маржа. Целта на Штедилницата е максимизирање на стабилноста и профитабилноста преку применување на оптимална комбинација на девизната структура и каматна стапка на средствата и обврските. Штедилницата е изложена на ризик од променливост на каматните стапки како резултат на тоа што каматноносните средства (вклучувајќи ги и вложувањата) и каматноносните обврски достасуваат или нивната каматна стапка се менува во различен период или во различни износи.

Соодветната организациска структура подразбира:

- Јасно дефинирани надлежности и одговорности на органите на Штедилницата;
- Дефинирање на задачите и одговорностите на соодветните организациски делови надлежни за мерење, следење и контрола на ризикот од промена на каматните стапки;
- Јасно разграничување и независност на функцијата на мерење и следење на ризикот од промена на каматни стапки од функцијата на вложување во позиции коишто значат изложеност на ризикот од промена на каматните стапки.

Одговорните лица во Сектор финансии сметководство и трезорско работење ја спроведуваат оперативно Политиката, односно овозможуваат оцена, следење и контрола на ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности и вршат анализа при воведувањето на нов производ или услуга во Штедилницата.

Единствениот содружник:

- ги усвојува актите кои согласно предвидените надлежности ги прегледува Надзорниот одбор и над кои врши надзор во смисла на член 36 од Изјавата за основање на Штедилница Можности;

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

- ја одобрува и го следи спроведувањето на Политиката за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности;
- најмалку на годишно ниво ја оценува соодветноста на Политиката за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности;
- ги одобрува лимитите на изложеност од ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности и органот или лицето што може да донесе одлука за надминување на одделните лимити;
- ги одобрува евентуалните исклучоци во однос на дефинираните лимити и ја доделува одговорноста за одлучување за примена на тие исклучоци;
- врши други работи во согласност со закон.

Надзорниот одбор:

- ги прегледува политиките за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности;
- ги разгледува извештаите за изложеноста на ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности;
- врши други работи во согласност со закон.

Одборот за управување со ризици:

- воспоставува политика за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности;
- перманентно го следи и оценува степенот на ризичност на Штедилницата и го утврдува прифатливото ниво на изложеност на ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности со цел минимизирање на загубите од изложеност на Штедилницата на тој ризик;
- ги следи прописите на НБРМ кои се однесуваат на управувањето со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности и усогласеноста на Штедилницата со овие прописи;
- врши оцена на системите на управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности;
- утврдува краткорочни и долгорочни стратегии за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности на кој ризик е изложена Штедилницата;
- ги анализира извештаите за изложеноста на Штедилницата на ризикот од промена на каматните стапки на портфолиото на банкарските активности и предлага стратегии, мерки и инструменти за заштита од ризици;
- ја следи ефикасноста на функционирањето на системите на внатрешна контрола во управувањето со ризикот од промена на каматните стапки на портфолиото на банкарските активности;
- ги анализира ефектите од управувањето со ризикот од промена на каматните стапки на портфолиото на банкарските активности врз перформансите на Штедилницата;

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

- ги анализира ефектите од предложените стратегии за управување со ризикот, како и предложените стратегии, мерки и инструменти за заштита од ризикот од промена на каматните стапки на портфолиото на банкарските активности;
- најмалку еднаш месечно го известува Надзорниот одбор, а најмалку еднаш во три месеца одборот за ревизија за промените во ризичните позиции на Штедилницата, промените во стратегијата за управување со ризици, ефектите од управувањето со ризиците врз перформансите на Штедилницата, како и преземените мерки и инструменти за заштита од ризиците и ефектите од истите;
- ги одредува и редовно ги ревидира лимитите на изложеност на ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности и ги дефинира дозволените исклучоци во однос на дефинирани лимити и доверува одговорност за одлучување за примена на тие исклучоци;
- ги воспоставува процедурите и начинот на вршење на стрес-тестирање.

Управителот:

- ги извршува одлуките на Единствениот содружник на Штедилницата, односно се грижи за нивно спроведување;
- изготвува политики и процедури за управување со ризикот од промена на каматните стапки;
- воспоставува процедура за оцена на влијанието на новите производи и услуги врз изложеноста на ризикот од промена на каматните стапки;
- поднесува иницијатива и дава предлози за унапредување на работењето на Штедилницата;
- обезбедува услови за оцена, следење и контрола на ризикот од промена на каматните стапки по одделни значајни валути;
- воспоставува информативен систем и систем за известување на Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризици и Комисијата за раководење со средства и обврски во врска со евентуалните надминувања на пропишаните лимити на изложеност;
- врши други работи во согласност со закон.

Секторот финансии сметководство и трезорско работење/служба трезорско работење:

- оперативно ја спроведува политиката за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности.

Согласно Допис од НБРМ број 31522 и број 31522/2 од датум 08.11.2016 година, Народната банка препорача да се исклучи примената на прилагодливите каматни стапки во новосклучените договори за кредити и депозити, како и да се засилат активностите за соодветно ревидирање на политиките и практиките во овој домен.

Во рамки на Дописот прецизирано е дека каматната стапка треба да биде фиксна, односно непроменета во текот на целиот период или променлива со дефинирани периоди според договорот.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

Променливата каматна стапка треба да биде јасно, прецизно и недвосмислено определена во договорот и нејзината висина да зависи од избрана референтна каматна стапка или референтен индекс врз чија основа таа ќе се менува, при што нејзиното движење и/или промени не треба да зависи од волјата на договорните страни. Исто така, треба јасно да биде определен временскиот период во кој ќе се врши периодично утврдување на висината на променливата каматна стапка, како и изворот на информации каде што ќе бидат јавно достапни или објавени договорно избраната, пазарна, референтна каматна стапка или референтниот индекс, којшто договорните страни ќе го користат за утврдување на нивната висина.

Почнувајќи од 01.07.2017 година, Штедилница Можности во целост ја исклучи примената на прилагодливите каматни стапки во новите договори за кредити и депозити со клиентите.

ШТЕДИЛИНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

- 2.3 Пазарен ризик
 2.3.2 Анализа на ризикот од промена на каматните стапки на финансиските средства и обврски
 (без средствата за тргување)
 А Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки

| | Позиција | Валута | во илјади денари | |
|-----|--|---------|------------------------------|--------------------------------|
| | | | тековна година 2017 Износ | претходна година 2016 Износ |
| 1,1 | НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА ЦХФ (ФКС + ВКС + ПКС) | ЦХФ | - | - |
| 1,2 | НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС) | ЕУР | 3.735,84 | (502) |
| 1,3 | НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД (ФКС + ВКС + ПКС) | МКД | 16.334,01 | 12.131 |
| 1,4 | НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД/ЦХФ (ФКС + ВКС + ПКС) | МКД/ЦХФ | - | - |
| 1,5 | НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД/ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС) | МКД/ЕУР | - | - |
| 1,6 | НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД/УСД (ФКС + ВКС + ПКС) | МКД/УСД | - | - |
| 1,7 | НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА остан (ФКС + ВКС + ПКС) | остан | - | - |
| 1,8 | НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА УСД (ФКС + ВКС + ПКС) | УСД | - | - |
| 2 | ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ (1.1+1.2+...) | | 20.069,85 | 11.630 |
| 3 | СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА | | 423.717 | 423.883 |
| 4 | ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/ СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100) | | 4,74 | 2,74 |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се исказани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

2.3 Пазарен ризик

2.3.2 Анализа на ризикот на промена на каматните стапки на финансиските средства и обврски (без средства за тргување)

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки

| | до 1 месец | од 1 до 3 месеци | од 3 до 12 месеци | од 1 до 2 години | од 2 до 5 години | над 5 години | Вкупно каматноосни средства/обврски |
|--|----------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|---------------|-------------------------------------|
| <i>во илјади денари</i> | | | | | | | |
| 2017 (тековна година) | | | | | | | |
| Финансиски средства | | | | | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 91.448 | - | - | - | - | - | 91.448 |
| Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | - | - | - | - | - | - | - |
| Кредити на и побарувања од банки | - | - | - | - | - | - | - |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | 5.436 | 32.293 | 668.929 | 509.824 | 152.729 | 44.343 | 1.413.554 |
| Вложувања во хартии од вредност | - | 12.863 | 60.904 | - | - | - | 73.767 |
| Останата несполната каматочувствителна актива | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно каматочувствителни финансиски средства | 96.884 | 45.156 | 729.833 | 509.824 | 152.729 | 44.343 | 1.578.769 |
| Финансиски обврски | | | | | | | |
| Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | - | - | - | - | - | - | - |
| Депозити на банки | - | - | - | - | - | - | - |
| Депозити на други комитенти | 21.667 | 12.911 | 495.233 | 142.743 | 40.474 | - | 713.028 |
| Издадени должнички хартии од вредност | - | - | - | - | - | - | - |
| Обврски по кредити | 3.775 | 374.630 | 73.773 | 0 | 31.461 | - | 483.639 |
| Субординирани обврски и хибридни инструменти | - | - | - | - | 12.298 | - | 12.298 |
| Останати несполнати каматочувствителни обврски | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно каматочувствителни финансиски обврски | 25.442 | 387.541 | 569.006 | 142.743 | 84.233 | 0 | 1.208.965 |
| Нето билансна позиција | 71.442 | (342.385) | 160.827 | 367.081 | 68.496 | 44.343 | 369.804 |
| Вонбилансни каматочувствителни активни позиции | - | - | - | - | - | - | - |
| Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции | 1.199 | - | - | - | - | - | 1.199 |
| Нето вонбилансна позиција | (1.199) | - | - | - | - | - | (1.199) |
| Вкупна нето позиција | 70.243 | (342.385) | 160.827 | 367.081 | 68.496 | 44.343 | 368.605 |

Табелата е изготвена согласно Упатството за спроведување на Одлуката за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности и вклучуваат каматочувствителни билансни и вонбилансни позиции на нето основа намалени за извршената исправка на вредноста, односно издвоената посебна резерва) и коригирани за износот на премијата, дисконтот и промените во објективната вредност, без да се земе предвид износот на акумулираната амортизација.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се исказани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

во илјади денари

2016 (претходна година)

Финансиски средства

Парични средства и парични еквиваленти
 Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање
 Кредити на и побарувања од Банки
 Кредити на и побарувања од други комитенти
 Вложувања во хартии од вредност
 Останата неспомната каматочувствителна актива

Вкупно каматочувствителни финансиски средства

Финансиски обврски

Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех
 определени како такви при почетното признавање

Депозити на банки
 Депозити на други комитенти
 Издадени должнички хартии од вредност
 Обврски по кредити
 Субординирани обврски и хибридни инструменти
 Останати неспомнати каматочувствителни обврски

Вкупно каматочувствителни финансиски обврски

Нето билансна позиција

Вонбилансни каматочувствителни активни позиции
 Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции

Нето вонбилансна позиција

Вкупна нето позиција

| до 1 месец | од 1 до 3 месеци | од 3 до 12 месеци | од 1 до 2 години | од 2 до 5 години | над 5 години | Вкупно каматочувствителни средства/обврски |
|------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|--------------|--|
| 67.326 | 20.991 | - | - | - | - | 88.317 |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | 30.070 | 830.361 | 528.292 | - | - | 30.070 |
| - | - | 60.338 | - | - | - | 1.358.653 |
| - | - | - | - | - | - | 60.338 |
| - | - | - | - | - | - | - |
| 67.326 | 51.061 | 890.699 | 528.292 | - | - | 1.537.378 |
| - | - | - | - | - | - | - |
| 22.072 | - | 635.136 | - | - | - | 657.208 |
| 17.955 | 316.063 | 73.771 | 61.475 | 29.353 | - | 498.617 |
| - | - | - | - | - | 12.296 | 12.296 |
| - | - | - | - | - | - | - |
| 40.027 | 316.063 | 708.907 | 61.475 | 29.353 | 12.296 | 1.168.121 |
| 27.299 | (265.002) | 181.792 | 466.817 | (29.353) | (12.296) | 369.257 |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| 27.299 | (265.002) | 181.792 | 466.817 | (29.353) | (12.296) | 369.257 |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

2.3.2 Валутен ризик

Природа и изложеност

Валутниот ризик е ризик од загуба заради промена на меѓувалутните курсеви или промена на вредноста на денарот во однос на вредноста на другите странски валути.

Системот на управување со валутниот ризик е согласно обемот, видот и комплексноста на активностите во девизи и во денари со девизна клаузула кои Штедилницата ги врши и планира да ги врши.

Согласно одлуката за условите и начинот на работа на штедилниците управувањето со валутниот ризик ги опфаќа и сите активности и трансакции на Штедилницата изразени во денари со девизна клаузула.

Показатели на изложеност на Штедилницата на валутниот ризик се:

- Односот на девизната позиција во одделна валута со сопствените средства на Штедилницата;
- Односот на агрегатната девизна позиција со сопствените средства на Штедилницата.

Штедилницата интерно има дефинирано ограничување на изложеноста на валутниот ризик на месечно ниво и тоа:

„Агрегатната девизна позиција може да изнесува најмногу до 30% од сопствените средства на Штедилницата“.

Системот на управување со валутниот ризик ги опфаќа следниве компоненти:

- организациона структура за управување со валутниот ризик;
- политика и процедури за управување со валутниот ризик;
- оценка, следење и контрола на валутниот ризик;
- постапки и процедури за внатрешна контрола и ревизија.

Соодветната организациска структура подразбира:

- Јасно дефинирани надлежности и одговорности на органите на Штедилницата;
- Дефинирање на задачите и одговорностите на соодветните организациски делови надлежни за мерење, следење и контрола на валутниот ризик;
- Јасно разграничување и независност на функцијата на мерење и следење на валутниот ризик од функцијата на вложување во позиции што значат изложеност на валутен ризик.

Единствениот содружник:

- ги усвојува актите кои согласно предвидените надлежности ги прегледува Надзорниот одбор и над кои врши надзор во смисла на член 36 од Изјавата за основање на Штедилница Можности;
- ја одобрува и го следи спроведувањето на Политиката за управување со валутниот ризик;

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

- најмалку на годишно ниво ја оценува соодветноста на Политиката за управување со валутниот ризик;
- ги одобрува лимитите на изложеност од валутен ризик;
- ги одобрува евентуалните исклучоци во однос на дефинираните лимити и ја доделува одговорноста за одлучување за примена на тие исклучоци;
- одобрува воведување на нови производи што имаат значајно влијание врз профилот на ризичност;
- врши други работи во согласност со закон;
- ја определува формата, содржината и динамиката за известување на активностите на Штедилницата во денари со девизна клаузула;
- обезбедува систем на внатрешна контрола и редовно следење и контрола на активностите во денари со девизна клаузула и на примената на прописите и интерните политики и процедури на Штедилницата.

Надзорниот одбор:

- ги прегледува политиките за управување со валутен ризик;
- ги разгледува извештаите за изложеноста на валутен ризик;
- врши други работи во согласност со закон.

Одборот за управување со ризици:

- воспоставува политика за управување со валутниот ризик и ја следи нејзината примена;
- дава предлози за унапредување на политиката;
- врши оценка на системот на Штедилницата за управување со валутниот ризик;
- ги анализира ефектите од управувањето со валутниот ризик врз резултатите од работењето на Штедилницата;
- одредува интерни лимити за односот на отворената девизна позиција по одделна валута со сопствените средства и редовно ги ревидира, одредува интерен лимит за односот на агрегатната девизна позиција по одделна валута со сопствените средства и редовно го ревидира овој лимит;
- дефинира евентуални исклучоци од одредените лимити и делегира одговорности за одлучување за примена на тие исклучоци;
- врши анализа на извештаите за изложеноста на Штедилницата на валутниот ризик и следење на активностите кој се преземаат заради управување со овој ризик;
- ги следи економските и другите услови во кои работи Штедилницата заради предвидување на можните промени во активностите во денари со девизна клаузула, девизните курсеви, валутниот ризик;
- врши други работи во согласност со закон.

Управителот:

- воспоставува и применува процедури за идентификување, мерење, следење и контрола на валутниот ризик на Штедилницата во согласност со политиката;

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

- воспоставува и применува соодветни системи за мерење на изложеноста на Штедилницата на валутен ризик;
- обезбедува услови за редовно следење и оценка на политиката и нејзиното спроведување;
- воспоставува процедури за оценка на влијанието на нови производи врз изложеноста на валутен ризик;
- ги следи економските и другите услови во кои работи Штедилницата заради предвидување на можните промени во активностите во денари со девизна клаузула, девизните курсеви, валутниот ризик;
- подготвува и предлага содржина и начин на известување на Единствениот содружник и Одборот за управување со ризици во врска со активностите во денари со девизна клаузула заради ефикасно управување со валутниот ризик на кој е изложена Штедилницата;
- други активности во согласност со законот на банките и интерните акти на банката.

Секторот финансии сметководство и трезорско работење/служба трезорско работење:

- оперативно ја спроведува политиката за управување со валутен ризик.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

- 2.3 Пазарен ризик
2.3.3 Валутен ризик

во илјади денари

2017 (тековна година)

Монетарни средства

Парични средства и парични еквиваленти
Средства за тргување
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање
Дериватни средства чувани за управување со ризик
Кредити на и побарувања од банки
Кредити на и побарувања од други комитенти
Вложувања во хартии од вредност
Вложувања во придружени друштва
Побарувања за данок на добивка (тековен)
Останати побарувања
Заложени средства
Одложени даночни средства

Вкупно монетарни средства

Монетарни обврски

Обврски за тргување
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање
Дериватни обврски чувани за управување со ризик
Депозити на банки
Депозити на други комитенти
Издадени должнички хартии од вредност
Обврски по кредити
Субординирани обврски
Обврски за данок на добивка (тековен)
Одложени даночни обврски
Останати обврски

Вкупно монетарни обврски

Нето позиција

| МКД | ЕУР | УСД | наведете ги одделно валутите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните монетарни средства/обврски | | | Други валути | Вкупно |
|-----------|---------|-----|---|---|---|--------------|-----------|
| | | | | | | | |
| 120.109 | 6.082 | - | - | - | - | - | 126.191 |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.064.071 | 370.125 | - | - | - | - | - | 1.434.196 |
| 51.632 | 22.235 | - | - | - | - | - | 73.767 |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.168 | - | - | - | - | - | - | 3.168 |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.238.880 | 398.442 | - | - | - | - | - | 1.637.322 |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| 722.061 | - | - | - | - | - | - | 722.061 |
| 113.016 | 370.841 | - | - | - | - | - | 483.857 |
| 1.043 | 12.300 | - | - | - | - | - | 12.300 |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| 30.043 | 8.506 | - | - | - | - | - | 38.549 |
| 866.163 | 391.647 | - | - | - | - | - | 1.257.810 |
| 372.717 | 6.795 | - | - | - | - | - | 379.512 |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

| | во илјади денари | | УСД | наведете ги одделно валутите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните монетарни средства/обврски | | Други валути | Вкупно |
|--|------------------|-----------------|-----|---|---|--------------|------------------|
| | МКД | ЕУР | | | | | |
| 2016 (претходна година) | | | | | | | |
| Монетарни средства | | | | | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 75.818 | 37.407 | - | - | - | - | 113.225 |
| Средства за тргување | 30.552 | - | - | - | - | - | 30.552 |
| Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | 1.068.799 | 304.061 | - | - | - | - | 1.372.860 |
| Дериватни средства чувани за управување со ризик | 60.338 | - | - | - | - | - | 60.338 |
| Кредити на и побарувања од банки | 1.030 | - | - | - | - | - | 1.030 |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | 3.843 | - | - | - | - | - | 3.843 |
| Вложувања во хартии од вредност | - | - | - | - | - | - | - |
| Вложувања во придружени друштва | - | - | - | - | - | - | - |
| Побарувања за данок на добивка (тековен) | - | - | - | - | - | - | - |
| Останати побарувања | - | - | - | - | - | - | - |
| Заложени средства | - | - | - | - | - | - | - |
| Одложени даночни средства | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно монетарни средства | 1.240.380 | 341.468 | - | - | - | - | 1.581.848 |
| Монетарни обврски | | | | | | | |
| Обврски за тргување | - | - | - | - | - | - | - |
| Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | - | - | - | - | - | - | - |
| Дериватни обврски чувани за управување со ризик | - | - | - | - | - | - | - |
| Депозити на банки | 667.121 | - | - | - | - | - | 667.121 |
| Депозити на други комитенти | 157.233 | 342.131 | - | - | - | - | 499.364 |
| Издадени должнички хартии од вредност | - | 12.298 | - | - | - | - | 12.298 |
| Обврски по кредити | - | - | - | - | - | - | - |
| Субординирани обврски | - | - | - | - | - | - | - |
| Обврски за данок на добивка (тековен) | - | - | - | - | - | - | - |
| Одложени даночни обврски | 24.214 | 5.585 | - | - | - | - | 29.799 |
| Останати обврски | 848.568 | 360.014 | - | - | - | - | 1.208.582 |
| Вкупно монетарни обврски | 391.812 | (18.546) | - | - | - | - | 373.266 |
| Нето позиција | | | | | | | |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

2.4 Останати оперативни ризици

2.4.1 Природа и изложеност

Оперативните ризици се ризици од можност за настанување негативни ефекти на финансискиот резултат и капиталот на Штедилницата заради пропусти во работењето на вработените, неадекватни, слаби внатрешни процедури и процеси, неадекватно управување со информациските и другите системи во Штедилницата, како и од непредвидени надворешни настани.

Оперативниот ризик е ризик од загуба поради несоодветни лица, несоодветни или слаби интерни процеси и системи или надворешни настани. Оперативниот ризик го вклучува и правниот ризик, како тековен или иден ризик врз добивката и капиталот на Штедилницата, предизвикан од прекршувања/непочитувања на законските и подзаконските прописи, договори, практики, етички стандарди и останати правни документи. Исто така, оперативниот ризик го вклучува и ризикот од перење пари и финансирање на тероризам, ризикот од користење на услуги од надворешни лица, користење на планот за непрекинатоство во работењето и планот за вонредни услови, како и утврдувањето на актите за физичка безбедност во Штедилницата.

Изворите на оперативните ризици се бројни и присутни на сите нивоа на одлучување и извршување во деловните процеси, кај секој извршител и во секој сегмент на деловните трансакции и операции.

Во политиката за управување на оперативен ризик, оперативните ризиците се систематизирани во четири групи:

1. Ризици предизвикани од човечки фактор;
2. Ризици на процесите;
3. Ризици на системот и
4. Надворешни ризици.

2.4.2 Организациона структура и одговорности за управување со оперативниот ризик

Ефикасното управување со оперативниот ризик во голема мера зависи од вклученоста на одделните органи на надзор и управување со Штедилницата, со цел да се воспостават и применат соодветни политики, процедури и практики за управување со овој ризик. Согласно политиката за управување на оперативен ризик, во Штедилницата се дефинирани улогата и надлежностите на Единствениот содружник, Одборот за управување со ризици, Управителот на Штедилницата, Службата за управување со ризици и останатите организациони единици - сектори и служби во Штедилницата.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

2.4.3 Идентификување на оперативниот ризик

Процесот на идентификување на оперативниот ризик овозможува да се опфатат најголемиот број ризични настани на кои е изложена Штедилницата, без разлика дали станува збор за настани што можат или не можат лесно да се квантифицираат. Воспоставениот начин на идентификување на оперативниот ризик овозможува опфаќање и на сите идни ризични настани и фактори како што се внатрешните и надворешните фактори што можат да имаат негативно влијание врз профилот на ризичност на Штедилницата, промените во нејзината организациска структура, квалитетот и промената на човечките ресурси, системот на воведување на нови производи или активности, инвестиции во нови апликативни решенија и софтвери, користењето услуги од надворешни лица, економската и политичката состојба во државата, промените во банкарското работење и технолошкиот развој.

2.4.4 Оцена на оперативниот ризик

Покрај идентификувањето на оперативниот ризик, Штедилницата врши оцена на чувствителноста на овој ризик, со што се овозможува подобро разбирање на сопствениот профил на ризичност и подобра распределба на потребните ресурси за управување со оперативниот ризик. Во Штедилницата, оцената на оперативниот ризик се спроведува преку моделот на самопроценување, односно преку сопствена оцена на ризикот. Овој модел е базиран на интерна оцена на сопственото работење во Штедилницата и активностите што ги врши за да ги утврди потенцијалните ризични настани.

2.4.5 Систем на следење на оперативниот ризик

Редовното следење на оперативниот ризик овозможува навремено идентификување на проблемите или недостатоците во политиките, процедурите или практиките за управување со овој ризик. Тоа претставува основа за преземање навремени мерки за отстранување на утврдените проблеми/недостатоци и придонесува за намалување на бројот и големината на остварените загуби. Ефикасното следење на оперативниот ризик подразбира развивање и следење на показатели (фактори) на ризик, утврдување на гранични вредности на показателите на ризик и утврдување на показатели за рано предупредување.

2.4.6 Систем на известување

Штедилницата има развиен систем на известување на соодветните лица или органи. Системот подразбира подготовка на квартални извештаи на ниво сектор/служба до Службата за управување со ризици, која врз основа на доставените одделни извештаи, подготвува генерален квартален извештај за оперативен ризик, на ниво на Штедилницата, којшто се доставува до Единствениот содружник, Управителот на Штедилницата и Одборот за управување со ризици. Извештаите за изложеноста на оперативниот ризик содржат различни податоци од кои се добива слика за областите (сектори/служби, трансакции, операции или други настани) кај кои е присутен оперативниот ризик.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

3. Адекватност на капиталот

Во рамките на Штедилницата, системот за управување со адекватноста на капиталот и неговиот опфат е согласно природата, големината и сложеноста на финансиските активности кои се вршат.

Системот за управување со адекватноста на капиталот вклучува:

1. Политика за управување со адекватност на капиталот;
2. Соодветна организациска поставеност на управувањето со адекватност на капиталот;
3. Процес на интерно утврдување и оценка на потребната адекватност на капиталот на Штедилницата.

3.1. Политика за управување со адекватност на капиталот

Со политиката за управување со адекватноста на капиталот се регулира делокругот на работење на Штедилницата во оваа област.

Политиката редовно се ревидира согласно промените во Одлуките за методологија за утврдување на адекватноста на капиталот донесени од страна на НБРМ. Имено, во горенаведената политика Штедилницата пропишува редовно следење на регулативата во врска со сопствените средства и адекватноста на капиталот согласно измените пропишани од НБРМ.

Штедилницата е должна да одржува стапка на адекватност на капиталот којашто не може да биде пониска од 20%.

Штедилницата ја утврдува стапката на адекватност на капиталот со соодветна примена на регулативата на Народна банка за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот.

При утврдувањето на адекватноста на капиталот, капиталот потребен за покривање на ризиците утврден согласно со регулативата се множи со 2,5.

3.2 Соодветна организациска поставеност на управувањето со адекватноста на капиталот

Организациската поставеност за управување со адекватноста на капиталот со состои од неколку елементи:

1. Јасна организациска структура;
2. Ефикасен процес за управување и анализа на потребната адекватност на капиталот;
3. Ефикасен систем на внатрешна контрола и ревизија.

3.3. Процес на интерно утврдување и оценка на потребната адекватност на капиталот на Штедилницата

Штедилницата е должна да одржува стапка на адекватноста на капиталот која не може да биде пониска од 20% (СС/АПСР* \geq 20%).

*АПСР – актива пондерирана според ризици.

Согласно природата, видот и обемот на активностите што ги врши Штедилницата и ризиците на кои е изложена, а исто така и согласно преземените обврски кон кредиторите на Штедилницата, Штедилницата има пропишано годишен интерен лимит на стапка на адекватност на капиталот.

Согласно природата, видот и обемот на активности што ги врши Штедилницата и ризиците на кои е изложена, Штедилницата има пропишано интерен лимит на стапка на адекватност на капиталот. Интерниот лимит на стапката на адекватност на капиталот е секогаш поголем од законски утврдениот лимит на стапката на адекватност на капиталот.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

3.3.1. Процес на интерно утврдување, мерење и оценка на потребната адекватност на капиталот на Штедилница Можности

Процесите на интерно утврдување, мерење и оценка на потребната адекватност на капиталот (АК) на Штедилница Можности се дефинирани на следниот начин:

1. Процес на интерно утврдување на стапката на адекватност на капитал на годишно ниво

Под процес на годишно утврдување на стапка на адекватност на капитал се подразбира утврдување на минимална стапка на адекватност на капитал за наредната година.

Предлогот за минимална стапка на адекватност на капиталот се доставува до Одборот за управување со ризици, Надзорниот одбор и Единствениот содружник.

Годишниот интерно утврден коефициент на АК се споредува со реализираниот во изминатата година и се констатира отстапувањето, доколку има, односно се дефинираат и анализираат причините кои придонеле коефициентот на реализираниот АК да биде над или под утврдениот.

Годишниот интерно утврден коефициент на АК се споредува со деловната политика за годината и се констатира отстапувањето, доколку има, односно се дефинираат и анализираат причините кои придонеле коефициентот на реализираниот АК да биде над или под утврдениот согласно финансиските проекции на Штедилницата.

Образецот за процес на интерно утврдување на стапка на адекватност на капитал се подготвува од страна на Секторот финансии сметководство и трезорско работење, служба трезорско работење. Истиот се доставува на разгледување до Одборот за управување со ризици, а се одобрува од страна на Надзорниот одбор, односно Единствениот содружник на Штедилницата.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

2. Процес на интерно мерење и оценка на стапката на адекватност на капиталот на квартално ниво

Под процес на интерно мерење на стапката на адекватност на капиталот се подразбира пресметување на стапката на адекватност на капиталот на квартално ниво согласно законската регулатива и нејзино мерење во однос на проектираната стапка на адекватност на капиталот согласно годишните финансиски проекции на Штедилницата усвоени од Единствениот содружник. Во рамките на финансиските проекции, стапката на адекватност на капиталот се проектира по квартали. Од проектираните податоци по квартали се утврдува проектираната стапка на АК по квартали за наредната година.

Мерењето на АК на квартално ниво се врши и во однос на интерно утврдениот коефициент на АК на годишно ниво.

Врз основа на добиените резултати се дава оценка и предлози за потребната адекватност на капитал.

Образецот за процес на интерно мерење на стапка на Адекватност на капитал се подготвува од страна на Секторот финансии сметководство и трезорско работење, служба трезорско работење. Истиот се доставува на разгледување до Одборот за управување со ризици, Надзорниот одбор и Единствениот содружник на Штедилницата.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

ИЗВЕШТАЈ

за стапката на адекватноста на капиталот
со состојба на 31.12.2017 година

| Ред. бр. | ОПИС | Тековна година 2017 | Претходна година 2016 |
|------------|---|---------------------|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I | Актива пондерирана според кредитниот ризик | | |
| 1 | Актива пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап | 1.510.676 | 1.433.524 |
| 2 | Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик | 120.854 | 114.682 |
| II | АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК | | |
| 3 | Агрегатна девизна позиција | | - |
| 4 | Нето позиција во злато | | - |
| 5 | Капитал потребен за покривање на валутниот ризик | | - |
| 6 | Актива пондерирана според валутниот ризик | | - |
| III | АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК | | |
| 7 | Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор | 23.166 | 22.352 |
| 8 | Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап | - | - |
| 9 | Актива пондерирана според оперативниот ризик | 289.569 | 279.401 |
| IV | АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ | | |
| 10 | Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките | - | - |
| 11 | Капитал потребен за покривање на пазарните ризици (11.1+11.2+11.3+11.4+11.5) | - | - |
| 11.1 | Капитал потребен за покривање на позицискиот ризик (11.1.1+11.1.2+11.1.3+11.1.4) | - | - |
| 11.1.1 | Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти | - | - |
| 11.1.2 | Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти | - | - |
| 11.1.3 | Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички хартии од вредност | - | - |
| 11.1.4 | Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички хартии од вредност | - | - |
| 11.2 | Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака | - | - |
| 11.3 | Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна | - | - |
| 11.4 | Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност | - | - |
| 11.5 | Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции | - | - |
| 12 | Капитал потребен за покривање на другите ризици (10+11) | - | - |
| 13 | Актива пондерирана според други ризици | - | - |
| V | АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ | 1.800.245 | 1.712.925 |
| 14 | Капитал потребен за покривање на ризиците | 360.049 | 342.585 |
| VI | СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА | 423.717 | 423.883 |
| VII | АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/V) | 23,54% | 24,75% |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

ИЗВЕШТАЈ
за сопствените средства

| Ред. бр. | Опис | Претходна година 2016 |
|---|--|-----------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Основен капитал | | |
| 1 | Уплатени и запишани обични и некумулативни приоритетни акции и премија од продажба на овие акции | 300.152 |
| 1.1 | Номинална вредност | 300.152 |
| 1.1.1 | Номинална вредност на обични акции | 300.152 |
| 1.1.2 | Номинална вредност на некумулативни приоритетни акции | - |
| 1.2 | Премија | - |
| 1.2.1 | Премија од обични акции | - |
| 1.2.2 | Премија од некумулативни приоритетни акции | - |
| 2 | Резерви и задржана добивка или загуба | 111.573 |
| 2.1 | Резервен фонд | 111.573 |
| 2.2 | Задржана добивка ограничена за распределба на акционерите | - |
| 2.3 | Акумулирана загуба од претходни години | - |
| 2.4 | Тековна добивка | - |
| 3 | Позиции како резултат на консолидација | - |
| 3.1 | Малцинско учество | - |
| 3.2 | Резерви од курсни разлики | - |
| 3.3 | Останати разлики | - |
| 4 | Одбитни ставки | 139 |
| 4.1 | Загуба на крајот на годината или тековна загуба | - |
| 4.2 | Откупени сопствени акции | - |
| 4.3 | Нематеријални средства | 139 |
| 4.4 | Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва | - |
| 4.5 | Износ на неиздвоена исправка на вредноста и посебна резерва како резултат на сметководствено доцнење | - |
| 4.6 | Нереализирана загуба од сопственички инструменти расположливи за продажба | - |
| 4.7 | Други одбитни ставки | - |
| I | ОСНОВЕН КАПИТАЛ | 411.586 |
| Дополнителен капитал | | |
| 5 | Уплатени и запишани кумулативни приоритетни акции и премија врз основа на овие акции | - |
| 5.1 | Номинална вредност | - |
| 5.2 | Премија | - |
| 6 | Ревалоризациски резерви | - |
| 7 | Хибридни инструменти | - |
| 8 | Субординирани инструменти | 12.296 |
| 9 | Износ на кумулативни приоритетни акции и субординирани инструменти коишто можат да бидат дел од дополнителниот капитал | 12.296 |
| II | ДОПОЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ | 12.296 |
| Одбитни ставки од основниот капитал и дополнителниот капитал | | |
| 10 | Вложувања во капиталот на други банки или финансиски институции коишто изнесуваат над 10% од капиталот на тие институции | - |
| 11 | Вложувања во субординирани и хибридни инструменти и други инструменти на институциите од реден бр. 10 | - |
| 12 | Збирен износ на вложувања во капитал, субординирани и хибридни инструменти и други инструменти што надминува 10% од (I+II) | - |
| 13 | Вложувања во капиталот на друштва за осигурување и реосигурување коишто надминуваат 10% од капиталот на тие друштва | - |
| 14 | Вложувања во финансиски инструменти издадени од друштва за осигурување во кои банката поседува над 10% од нивниот капитал | - |
| 15 | Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции | - |
| 16 | Позиции како резултат на консолидација (негативни износи) | - |
| III | ОДБИТНИ СТАВКИ | - |
| IV | Основен капитал по одбитните ставки | 411.586 |
| V | Дополнителен капитал по одбитните ставки | 12.296 |
| Сопствени средства | | |
| VI | Основен капитал | 411.586 |
| VII | Дополнителен капитал | 12.296 |
| I | СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА | 423.883 |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

ИЗВЕШТАЈ

За сопствените средства
Состојба на 31.12.2017

| Ред. бр. | Опис | Износ |
|-----------|---|----------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1. | Сопствени средства | 423,717 |
| 2. | Основен капитал | 412,665 |
| 3. | Редовен основен капитал (РОК) | 412,665 |
| 3.1. | Позиции во РОК | 412,801 |
| 3.1.1. | Капитални инструменти од РОК | 300,152 |
| 3.1.2. | Премија од капиталните инструменти од РОК | |
| 3.1.3. | Задолжителна општа резерва (општ резервен фонд) | 112,649 |
| 3.1.4. | Задржана нераспоредена добивка | |
| 3.1.5. | (-) Акумулирана загуба од претходни години | |
| 3.1.6. | Тековна добивка или добивка на крајот на годината | |
| 3.1.7. | Збирна сеопфатна добивка или загуба | |
| 3.2. | (-) Одбитни ставки од РОК | -136 |
| 3.2.1. | (-) Загуба на крајот на годината или тековна загуба | |
| 3.2.2. | (-) Нематеријални средства | -136 |
| 3.2.3. | (-) Одложени даночни средства коишто зависат од идната профитабилност на банката | |
| 3.2.4. | (-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК | |
| 3.2.4.1. | (-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК | |
| 3.2.4.2. | (-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК | |
| 3.2.4.3. | (-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК | |
| 3.2.4.4. | (-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК за кои банката има договорна обврска да ги купи | |
| 3.2.5. | (-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката | |
| 3.2.6. | (-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување | |
| 3.2.7. | (-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување | |
| 3.2.8. | (-) Износ на одбитни ставки од ДОК којшто го надминува вкупниот износ на ДОК | |
| 3.2.9. | (-) Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции | |
| 3.2.10. | (-) Трошоци за данок | |
| 3.2.11. | (-) Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва | |
| 3.3. | Регулаторни усогласувања на РОК | |
| 3.3.1. | (-) Зголемување на РОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација | |
| 3.3.2. | (-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови | |
| 3.3.3. | (-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност | |
| 3.3.4. | (-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност | |
| 3.4. | Позиции како резултат на консолидација | |
| 3.4.1. | Неконтролирачко (малцинско) учество коешто се признава во РОК на консолидирана основа | |
| 3.4.2. | Останато | |
| 3.5. | Други позиции од РОК | |
| 4. | Додатен основен капитал (ДОК) | - |
| 4.1. | Позиции во ДОК | |
| 4.1.1. | Капитални инструменти од ДОК | |
| 4.1.2. | Премија од капиталните инструменти од ДОК | |
| 4.2. | (-) Одбитни ставки од ДОК | |
| 4.2.1. | (-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК | |
| 4.2.1.1. | (-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК | |
| 4.2.1.2. | (-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК | |
| 4.2.1.3. | (-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК | |
| 4.2.1.4. | (-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК за кои банката има договорна обврска да ги купи | |
| 4.2.2. | (-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката | |
| 4.2.3. | (-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување | |
| 4.2.4. | (-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување | |
| 4.2.5. | (-) Износ на одбитни ставки од ДОК којшто го надминува вкупниот износ на ДОК | |
| 4.2.6. | (-) Трошоци за данок | |
| 4.3. | Регулаторни усогласувања на ДОК | |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

| | | |
|-----------|--|---------------|
| 4.3.1. | (-) Зголемување на ДОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација | |
| 4.3.2. | (-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови | |
| 4.3.3. | (-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност | |
| 4.3.4. | (-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност | |
| 4.4. | Позиции како резултат на консолидација | - |
| 4.4.1. | Прифатлив додатен основен капитал којшто се признава во ДОК на консолидирана основа | |
| 4.4.2. | Останато | |
| 4.5. | Други позиции од ДОК | - |
| 5. | Дополнителен капитал (ДК) | 11,052 |
| 5.1. | Позиции во ДК | 11,052 |
| 5.1.1. | Капитални инструменти од ДК | |
| 5.1.2. | Субординирани кредити | 11,052 |
| 5.1.3. | Премиија од капиталните инструменти од ДК | |
| 5.2. | (-) Одбитни ставки од ДК | - |
| 5.2.1. | (-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК | - |
| 5.2.1.1. | (-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК | |
| 5.2.1.2. | (-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК | |
| 5.2.1.3. | (-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК | |
| 5.2.1.4. | (-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК за кои банката има договорна обврска да ги купи | |
| 5.2.2. | (-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката | |
| 5.2.3. | (-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување | |
| 5.2.4. | (-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување | |
| 5.3. | Регулаторни усогласувања на ДК | - |
| 5.3.1. | (-) Зголемување на ДК коешто произлегува од позиции на секјуритизација | |
| 5.3.2. | (-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови | |
| 5.3.3. | (-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност | |
| 5.3.4. | (-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност | |
| 5.4. | Позиции како резултат на консолидација | - |
| 5.4.1. | Прифатлив дополнителен капитал којшто се признава во ДК на консолидирана основа | |
| 5.4.2. | Останато | |
| 5.5. | Други позиции од ДК | |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

4 Известување според сегменти

4.1 Штедилницата врши анализа на нејзините деловни активности според оперативните сегменти.

Оперативен сегмент е компонента од активностите на Штедилницата за којашто се исполнети следниве услови:

- извршува активности како резултат на кои се остваруваат приходи и настануваат трошоци;
- Надзорниот одбор на Штедилницата ги разгледува оперативните резултати на одделниот оперативен сегмент на редовна основа (најмалку полугодишно), со цел да се оценат остварувањата и да се донесе одлука за идните деловни активности на тој сегмент;
- достапни се одделни финансиски информации за сегментот.

Штедилницата примарно известува по деловни сегменти. Идентификувани се следните главни сегменти: работа со населението, корпоративно банкарство, банки и други финансиски друштва и неалоцирано. Основните информации по сегменти се темелат на интерно изработена извештајна структура по деловни сегменти.

4.2 Штедилницата прикажува анализа на нејзините деловни активности според географските подрачја каде што тие се извршуваат.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

| Работа со население | Оперативни сегменти (наведете ги одделно, освен ако оперативни сегменти) | | | | | | | Сума остаток незапаѓаат сегменти | Незапаѓаано | Вкупно |
|--|--|----------------------------|--|--|--|--|--|-------------------------------------|-------------|--------|
| | Корпоративно банкарство | Инвестициско банкарство | Банки и други финансиски услуги | Деловна и неделовна институции кои им служат на домовинствата | Деловна и неделовна институции кои им служат на домовинствата | Деловна и неделовна институции кои им служат на домовинствата | Деловна и неделовна институции кои им служат на домовинствата | | | |
| 2016 (претходна година) | | | | | | | | | | |
| Нето приходи (расходи) од камата | 157.256 | 15.915 | (38.812) | 1.576 | | | | | 135.935 | |
| Нето приходи (расходи) од провизии и насоветни услуги | 1.510 | 248 | (2.056) | | | | | | (338) | |
| Нето приходи од тргување | | | | | | | | | | |
| Нето приходи од други финансиски инструменти, емитувани по објективната вредност | (243) | | | | | | | | 9.522 | |
| Останати оперативни приходи | | | | | | | | | | |
| Приходи разликани помеѓу сегментите | 158.523 | 16.163 | (40.908) | 1.576 | | | | | 9.765 | |
| Вкупно приходи по сегмент | (167) | (3.943) | (31) | | | | | | (4.307) | |
| Извршени приходи на финансиските средства, на неопределените Залужавања од кредитирање на нефинансиските средства, на него основа Амортизација | (3.250) | (3.250) | | | | | | | (3.906) | |
| Трошоци за реструктурирање | (4.497) | (3.543) | (31) | | | | | | (6.401) | |
| Трошоци за вложување во недвижности и опрема | 155.096 | 12.220 | (40.939) | 1.576 | | | | | (120.029) | |
| Останати расходи | | | | | | | | | (130.502) | |
| Вкупно расходи по сегмент | 155.096 | 12.220 | (40.939) | 1.576 | | | | | (120.737) | |
| Дивиденди од дојавка | | | | | | | | | | |
| Дојавка (загуба) за финансиската година | | | | | | | | | | |
| Вкупна актива по сегмент | 1.235.530 | 165.798 | | | | | | | 1.840 | |
| Незапаѓаана актива по сегмент | | | | | | | | | 5.376 | |
| Вкупна актива | 1.235.530 | 165.798 | | | | | | | 1.401.628 | |
| Вкупно обврски по сегмент | 667.121 | | 495.364 | 12.296 | | | | | 224.749 | |
| Незапаѓаани обврски по сегмент | | | | | | | | | 224.749 | |
| Вкупно обврски | 667.121 | 0 | 495.364 | 12.296 | | | | | 1.626.377 | |
| Вкупно обврски | 667.121 | 0 | 495.364 | 12.296 | | | | | 1.178.783 | |
| | | | | | | | | | 30.453 | |
| | | | | | | | | | 30.493 | |
| | | | | | | | | | 1.209.276 | |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ
 Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година
 (сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)
 Белешки кон финансиските извештаи

В Географски подрачја

| | Република Македонија | Земји- членки на Европската Унија | Европа (останато) | Земји- членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД) | Останато (наведете ги одделно значајните географски сегменти) | Сите останати незначајни географск и сегменти | Неапоцирано | Вкупно |
|--------------------------------|-------------------------|--|----------------------|--|--|---|-------------|-----------|
| 2017 (тековна година) | | | | | | | | |
| Вкупни приходи | 164.709 | - | - | - | - | - | - | 164.709 |
| Вкупна актива | 1.686.340 | - | - | - | - | - | - | 1.686.340 |
| 2016 (претходна година) | | | | | | | | |
| Вкупни приходи | 145.119 | - | - | - | - | - | - | 145.119 |
| Вкупна актива | 1.626.377 | - | - | - | - | - | - | 1.626.377 |

во илјади денари

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски Кредити на и побарувања од други комитенти

Кредитите и побарувањата од други комитенти се мерат според амортизирана набавна вредност, намалени за нивната исправка на вредност. Проценетата објективна вредност на кредитите и побарувањата од други клиенти се утврдува со користење на тековна пазарна каматна стапка.

Вложувања во хартии од вредност

Вложувањата во хартии од вредност вклучуваат каматоносни средства кои се чуваат до доспевање. Објективната вредност на хартиите од вредност кои се чуваат до доспевање, поради нивната краткорочност, ја претставува нивната сметководствена вредност.

Останати финансиски средства

Објективната вредност на останатите финансиски средства, кои вклучуваат парични средства и парични еквиваленти, побарување за данок на добивка и останати побарувања како резултат на нивната краткорочна природа, значајно не се разликува од нивната сметководствена вредност.

Депозити на други комитенти

Објективната вредност на депозитите по видување ја претставува нивната вредност која се плаќа по видување. Објективната вредност на орочените депозити со променливи каматни стапки одговара на сметководствената вредност на датумот на билансот на состојба.

Обврски по кредити

Кај обврските од кредити по променливи каматни стапки, објективната вредност не се разликува значајно од сметководствената вредност поради прилагодувањето на каматните стапки. Објективната вредност на кредитните линии за кои на пазарот нема други финансиски инструменти со исти или слични карактеристики, значајно не се разликува од нивната сметководствена вредност.

Останати финансиски обврски

Објективната вредност на останатите финансиски обврски, како резултат на нивната краткорочна природа, значајно не се разликува од нивната сметководствена вредност.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

| | тековна година 2017 | | претходна година 2016 | |
|---|--------------------------|---------------------|--------------------------|---------------------|
| | сметководствена вредност | објективна вредност | сметководствена вредност | објективна вредност |
| <i>во илјади денари</i> | | | | |
| Финансиски средства | | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 126.191 | 126.191 | 113.225 | 113.225 |
| Средства за тргување | - | - | - | - |
| Финансиски средства по објективна вредност, преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | - | - | - | - |
| Дериватни средства чувани за управување со ризик | - | - | - | - |
| Кредити на и побарувања од банки | - | - | 30.552 | 30.552 |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | 1.425.641 | 1.500.445 | 1.365.693 | 1.468.234 |
| Вложувања во хартии од вредност | 73.767 | 73.767 | 60.338 | 60.338 |
| Вложувања во придружени друштва | | | | |
| Побарувања за данок на добивка (тековен) | - | - | 1.030 | 1.030 |
| Останати побарувања | 3.167 | 3.167 | 3.843 | 3.843 |
| Заложени средства | | | | |
| Одложени даночни средства | | | | |
| Финансиски обврски | | | | |
| Обврски за тргување | - | - | - | - |
| Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | - | - | - | - |
| Дериватни обврски чувани за управување со ризик | - | - | - | - |
| Депозити на банки | | | | |
| Депозити на други комитенти | 722.061 | 722.061 | 667.121 | 667.121 |
| Издадени должнички хартии од вредност | | | | |
| Обврски по кредити | 483.856 | 483.856 | 499.364 | 499.364 |
| Субординирани обврски | 12.300 | 12.300 | 12.298 | 12.298 |
| Обврски за данок на добивка (тековен) | 1.043 | 1.043 | - | - |
| Одложени даночни обврски | - | - | - | - |
| Останати обврски | 38.549 | 38.549 | 29.799 | 29.799 |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

Б. Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност

Б.1. Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност

во илјади денари

| | Белешка | Ниво 1 | Ниво 2 | Ниво 3 | Вкупно |
|--|---------|--------|--------|--------|--------|
| 31 декември 2017 (тековна година) | | | | | |
| Финансиски средства мерени по објективна вредност | | | | | |
| Средства за тргување | 19 | - | - | - | - |
| Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | 20 | - | - | - | - |
| Дериватни средства чувани за управување со ризик | 21 | - | - | - | - |
| Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба | 23.1 | - | - | - | - |
| Вкупно | | - | - | - | - |
| Финансиски обврски мерени по објективна вредност | | | | | |
| Обврски за тргување | 32 | - | - | - | - |
| Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | 33 | - | - | - | - |
| Дериватни обврски чувани за управување со ризик | 21 | - | - | - | - |
| Вкупно | | - | - | - | - |
| 31 декември 2016 (претходна година) | | | | | |
| Финансиски средства мерени по објективна вредност | | | | | |
| Средства за тргување | 19 | - | - | - | - |
| Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | 20 | - | - | - | - |
| Дериватни средства чувани за управување со ризик | 21 | - | - | - | - |
| Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба | 23.1 | - | - | - | - |
| Вкупно | | - | - | - | - |
| Финансиски обврски мерени по објективна вредност | | | | | |
| Обврски за тргување | 32 | - | - | - | - |
| Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | 33 | - | - | - | - |
| Дериватни обврски чувани за управување со ризик | 21 | - | - | - | - |
| Вкупно | | - | - | - | - |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

Б.2. Трансфери помеѓу нивоата 1 и 2 на објективна вредност

| | тековна година 2017 | | претходна година 2016 | |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| | трансфери од нивото 1 во нивото 2 | трансфери од нивото 1 во нивото 2 | трансфери од нивото 1 во нивото 2 | трансфери од нивото 1 во нивото 2 |
| <i>во илјади денари</i> | | | | |
| Финансиски средства мерени по објективна вредност | | | | |
| Средства за тргување | - | - | - | - |
| Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | - | - | - | - |
| Дериватни средства чувани за управување со ризик | - | - | - | - |
| Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба | - | - | - | - |
| Вкупно | - | - | - | - |
| Финансиски обврски мерени по објективна вредност | | | | |
| Обврски за тргување | - | - | - | - |
| Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | - | - | - | - |
| Дериватни обврски чувани за управување со ризик | - | - | - | - |
| Вкупно | - | - | - | - |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

6. Нето приходи/(расходи) од камата

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

| | <i>во илјади денари</i> | |
|--|-------------------------|-----------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Приходи од камата | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 1.230 | 642 |
| Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | | |
| Дериватни средства чувани за управување со ризик | | |
| Кредити на и побарувања од банки | 57 | 483 |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | 181.122 | 173.358 |
| Вложувања во хартии од вредност | 1.743 | 1.576 |
| Останати побарувања | | |
| (Исправка на вредноста на приход од камата, на нето основа) | (1.108) | (679) |
| Наплатени претходно отпишани камати | 2.676 | 3.144 |
| Вкупно приходи од камата | 185.720 | 178.524 |
| Расходи за камата | | |
| Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | | |
| Дериватни обврски чувани за управување со ризик | | |
| Депозити на банки | | |
| Депозити на други комитенти | 20.525 | 22.674 |
| Издадени должнички хартии од вредност | | |
| Обврски по кредити | 18.466 | 19.728 |
| Субординирани обврски | 370 | 187 |
| Останати обврски | | |
| Вкупно расходи за камата | 39.361 | 42.589 |
| Нето приходи/(расходи) од камата | 146.359 | 135.935 |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

6 Нето приходи/(расходи) од камата (продолжува)

Б Секторска анализа на приходите и расходите од камата според секторот

| | во илјади денари | |
|---|---------------------|-----------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Приходи од камата | | |
| Нефинансиски друштва | 15.998 | 16.102 |
| Држава | 1.743 | 1.576 |
| Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата | | |
| Банки | 1.287 | 1.125 |
| Останати финансиски друштва (небанкарски) | | |
| Домаќинства | 165.124 | 157.256 |
| Нерезиденти | | |
| (Исправка на вредноста на приход од камата, на нето основа) | (1.108) | (679) |
| Наплатени претходно отпишани камати | 2.676 | 3.144 |
| Вкупно приходи од камата | 185.720 | 178.524 |
| Расходи за камата | | |
| Нефинансиски друштва | 370 | 187 |
| Држава | - | - |
| Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата | - | - |
| Банки | 18.466 | 19.728 |
| Останати финансиски друштва (небанкарски) | - | - |
| Домаќинства | 20.525 | 22.674 |
| Нерезиденти | - | - |
| Вкупно расходи за камата | 39.361 | 42.589 |
| Нето приходи/(расходи) од камата | 146.359 | 135.935 |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

7 Нето приходи/(расходи) од провизии и надомести

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

| | во илјади денари | |
|---|---------------------|-----------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Приходи од провизии и надомести | | |
| Кредитирање | 1.685 | 1.758 |
| Платен промет | - | - |
| во земјата | - | - |
| со странство | - | - |
| Акредитиви и гаранции | - | - |
| Брокерско работење | - | - |
| Управување со средствата | - | - |
| Комисиски и доверителски активности | - | - |
| Издавање хартии од вредност | - | - |
| Останато | - | - |
| (приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните приходи од провизии и надомести) | - | - |
| Вкупно приходи од провизии и надомести | 1.685 | 1.758 |
| Расходи за провизии и надомести | | |
| Кредитирање | 40 | 49 |
| Платен промет | - | - |
| во земјата | 1.237 | 1.064 |
| со странство | - | - |
| Акредитиви и гаранции | 268 | 700 |
| Брокерско работење | - | - |
| Управување со средствата | - | - |
| Комисиски и доверителски активности | - | - |
| Издавање хартии од вредност | - | - |
| Останато | - | - |
| (расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните расходи од провизии и надомести) | - | 283 |
| Вкупно расходи за провизии и надомести | 1.545 | 2.096 |
| Нето приходи/(расходи) од провизии и надомести | 140 | (338) |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи**7 Нето приходи/(расходи) од провизии и надомести****Б Секторска анализа на приходите и расходите од провизии и надомести**

| | во илјади денари | |
|---|---------------------|-----------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Приходи од провизии и надомести | | |
| Нефинансиски друштва | 185 | 248 |
| Држава | - | - |
| Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата | - | - |
| Банки | - | - |
| Останати финансиски друштва (небанкарски) | - | - |
| Домаќинства | 1.500 | 1.510 |
| Нерезиденти | - | - |
| Вкупно приходи од провизии и надомести | 1.685 | 1.758 |
| Расходи за провизии и надомести | | |
| Нефинансиски друштва | - | - |
| Држава | - | - |
| Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата | - | - |
| Банки | 1.277 | 1.395 |
| Останати финансиски друштва (небанкарски) | - | - |
| Домаќинства | - | - |
| Нерезиденти | 268 | 701 |
| Вкупно расходи за провизии и надомести | 1.545 | 2.096 |
| Нето приходи/(расходи) од провизии и надомести | 140 | (338) |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

8 Нето приходи од тргување

| | <i>во илјади денари</i> | |
|---|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| <i>Средства за тргување</i> | | |
| Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето основа | | |
| реализирана | - | - |
| нереализирана | - | - |
| Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето основа | | |
| реализирана | - | - |
| нереализирана | - | - |
| Приходи од дивиденда од средствата за тргување | - | - |
| Приходи од камата од средствата за тргување | - | - |
| <i>Обврски за тргување</i> | | |
| Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето основа | | |
| реализирана | - | - |
| нереализирана | - | - |
| Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите за тргување, на нето- основа | | |
| реализирана | - | - |
| нереализирана | - | - |
| Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски за тргување, на нето основа | | |
| реализирана | - | - |
| нереализирана | - | - |
| Расходи за камата од финансиски обврски чувани за тргување | - | - |
| Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за тргување, на нето основа | | |
| реализирана | - | - |
| нереализирана | - | - |
| Нето приходи од тргување | - | - |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

9 Нето приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност

| | во илјади денари | |
|---|---------------------|-----------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | | |
| Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето основа | | |
| реализирана | - | - |
| нереализирана | - | - |
| Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето основа | | |
| реализирана | - | - |
| нереализирана | - | - |
| Приходи од дивиденда од финансиските средства по објективна вредност преку билансот на успех | - | - |
| Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на кредитите и побарувањата по објективна вредност преку билансот на успех, на нето основа | | |
| реализирана | - | - |
| нереализирана | - | - |
| Финансиски обврски по објективната вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање | | |
| Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето основа | | |
| реализирана | - | - |
| нереализирана | - | - |
| Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите по објективна вредност преку билансот на успех, на нето основа | | |
| реализирана | - | - |
| нереализирана | - | - |
| Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на обврските по кредити по објективна вредност преку билансот на успех, на нето основа | | |
| реализирана | - | - |
| нереализирана | - | - |
| Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, на нето основа | | |
| реализирана | - | - |
| нереализирана | - | - |
| Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за управување со ризик по објективна вредност преку билансот на успех, на нето основа | | |
| реализирана | - | - |
| нереализирана | - | - |
| Нето приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност | - | - |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ**Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година***(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)***Белешки кон финансиските извештаи****10 Нето приходи/(расходи) од курсни разлики**

| <i>во илјади денари</i> | | |
|--|-----------------------|--------------|
| тековна година 2017 | претходна година 2016 | |
| Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето основа | 9.577 | 158 |
| Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето основа | (9.575) | (401) |
| курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства, на нето основа | - | - |
| курсни разлики на посебната резерва за вонбилансна изложеност, на нето основа | - | - |
| останати курсни разлики, на нето основа | - | - |
| Нето приходи/(расходи) од курсните разлики | 2 | (243) |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи**11 Останати приходи од дејноста**

| | во илјади денари | |
|--|------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба | - | - |
| Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба | - | - |
| Нето приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва | - | - |
| Капитална добивка од продажбата на: | | |
| Недвижности и опрема | 43 | 297 |
| Нематеријални средства | - | - |
| Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | 3.268 | - |
| Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување | - | - |
| Приходи од кирии | - | - |
| Приходи од добиени судски спорови | 35 | 98 |
| Наплатени претходно отпишани побарувања | 11.752 | 5.175 |
| Ослободување на посебната резерва и резервирања за: | | |
| вонбилансни кредитни изложености | - | - |
| потенцијални обврски врз основа на судски спорови | - | - |
| пензии и други користи за вработените | - | 3 |
| Преструктурирања | - | - |
| неповолни договори | - | - |
| останати резервирања | - | - |
| Останато (наведете ги поединечно приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати приходи од дејноста) | | |
| Дисконт од предвремено затварање на кредит – Хабитат | - | - |
| Наплатени парнични трошоци по отпишани побарувања | 132 | 473 |
| Приходи од државна поддршка | 1.472 | 1.832 |
| Приходи од предвремена ликвидација на штеден влог | 545 | 649 |
| Останато – други приходи | 961 | 1.238 |
| Вкупно останати приходи од дејноста | 18.208 | 9.765 |

Приходите од државна поддршка произлегуваат од Договор за грант за под-имплементација на проектна поддршка што Штедилница Можности го склучи со Сојузот на микрофинансиски организации ("МФО") потпишан на 21.01.2016 година. Договорен период за спроведување на Проектот е од 28.09.2015 година до 27.09.2018 година.

Средствата потребни за спроведување на Проектот се во вкупен износ од 353.645 УСД, од кои донаторот треба да обезбеди 303,625 УСД, додека Штедилницата во улога на под-имплементатор ќе обезбеди 50,020 УСД.

Целта на проектот е да се подобри пристапот до финансии, прилагоден на потребите на домаќинствата со ниски примања, претприемачите и малите и средни претпријатија. Средствата добиени од МФО се неповратни.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

12 Исправка на вредност на финансиските средства, на нето основа

| <i>во илјади денари</i> | Кредити на и побарувања од банки | Кредити на и побарувања од други комитенти | Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба | Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување | Парични средства и парични еквиваленти | Побарувања за провизии и надомести | Останати побарувања | Вкупно |
|--|----------------------------------|--|---|---|--|------------------------------------|---------------------|---------------|
| 2017 (тековна година) | | | | | | | | |
| Исправка на вредноста на поединечна основа | | | | | | | | |
| Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста) | - | 26.212 | - | - | - | - | 636 | 26.848 |
| | (31) | (13.052) | - | - | - | - | (66) | (13.149) |
| | (31) | 13.160 | - | - | - | - | 570 | 13.699 |
| Исправката на вредноста на групна основа | | | | | | | | |
| Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа | (31) | 13.160 | - | - | - | - | 570 | 13.699 |
| 2016 (претходна година) | | | | | | | | |
| Исправка на вредноста на поединечна основа | | | | | | | | |
| Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста) | 31 | 14.079 | - | - | - | - | 227 | 14.337 |
| | - | (9.969) | - | - | - | - | (61) | (10.030) |
| | 31 | 4.110 | - | - | - | - | 166 | 4.307 |
| Исправката на вредноста на групна основа | | | | | | | | |
| Дополнителна исправка на вредноста (Ослободување на исправката на вредноста) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа | 31 | 4.110 | - | - | - | - | 166 | 4.307 |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

13 Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето основа

| <i>во илјади денари</i> | | Недвижности и опрема | Нематеријални средства | Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување | Останати нефинансиски средства | Неконтр олирано учество | Вкупно |
|--|--|----------------------|------------------------|---|---|--------------------------------|-------------------------|---------|
| 2017 (тековна година) | | | | | | | | |
| Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување) | | - | - | 2.034 | - | - | - | 2.034 |
| Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето основа | | - | - | (5.040) | - | - | - | (5.040) |
| Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување) | | - | - | | - | - | - | |
| Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето основа | | - | - | (3.006) | - | - | - | (3.006) |
| 2016 (претходна година) | | | | | | | | |
| Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување) | | - | - | 3.906 | - | - | - | 3.906 |
| Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето основа | | - | - | | - | - | - | |
| Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето основа | | - | - | 3.906 | - | - | - | 3.906 |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

14 Трошоци за вработените

| | <i>во илјади денари</i> | |
|---|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| <i>Краткорочни користи за вработените</i> | | |
| Плати | 56.621 | 52.312 |
| Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување | 20.729 | 19.061 |
| Краткорочни платени отсуства | - | - |
| Трошоци за привремено вработување | - | - |
| Удел во добивката и награди | - | - |
| Немонетарни користи | - | - |
| | 77.350 | 71.373 |
| <i>Користи по престанокот на вработувањето</i> | | |
| Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси | - | - |
| Користи при пензионирањето | 3 | - |
| Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи | - | - |
| Зголемување на обврската за други долгорочни користи | - | - |
| Други користи при престанокот на вработувањето | - | - |
| | 3 | - |
| <i>Користи поради престанокот на вработувањето</i> | - | - |
| Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти | - | - |
| Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства | - | - |
| Останато | - | - |
| (трошоци за вработените кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните трошоци за вработените) | 6.361 | 4.974 |
| Вкупно трошоци за вработените | 83.714 | 76.347 |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

*(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)***Белешки кон финансиските извештаи****15 Амортизација**

| | <i>во илјади денари</i> | |
|--|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Амортизација на нематеријалните средства | | |
| Интерно развиен софтвер | - | - |
| Купен софтвер од надворешни добавувачи | 887 | 1.003 |
| Други интерно развиени нематеријални средства | - | - |
| Други нематеријални средства | 89 | 104 |
| Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп | - | - |
| | 976 | 1.107 |
| Амортизација на недвижностите и опремата | | |
| Градежни објекти | 1.375 | 1.292 |
| Транспортни средства | 1.274 | 798 |
| Мебел и канцелариска опрема | 475 | 661 |
| Останата опрема | 1.761 | 1.888 |
| Други ставки на недвижностите и опремата | 247 | 353 |
| Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп | 231 | 302 |
| | 5.363 | 5.294 |
| Вкупно амортизација | 6.339 | 6.401 |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

16 Останати расходи од дејноста

| | <i>во илјади денари</i> | |
|---|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба | - | - |
| Трошоци за лиценцирање на софтверот | 1.597 | 1.018 |
| Премии за осигурување на депозитите | 3.146 | 3.260 |
| Премии за осигурување на имотот и на вработените | 921 | 1.157 |
| Материјали и услуги | 23.484 | 25.170 |
| Административни и трошоци за маркетинг | 1.586 | 870 |
| Останати даноци и придонеси | 228 | 45 |
| Трошоци за кирии | 11.844 | 12.425 |
| Трошоци за судски спорови | 216 | 152 |
| Посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето основа | - | - |
| Резервирања за пензиските и за други користи за вработените, на нето основа | 993 | - |
| Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето основа | - | - |
| Други резервирања, на нето основа | - | - |
| преструктурирања | - | - |
| неповолни договори | - | - |
| останати резервирања | - | - |
| Загуба од продажбата на: | - | - |
| Недвижности и опрема | - | 75 |
| Нематеријални средства | - | - |
| Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | - | - |
| Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување | - | - |
| Останато(наведете ги поединечно расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати расходи од дејноста) | - | - |
| Пренос од вонбилансна евиденција на отпишани штедни влогови | - | - |
| Останато – други расходи | 3.101 | 2.770 |
| Вкупно останати расходи од дејноста | 47.116 | 46.942 |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

17 Данок на добивка

А Расходи/приходи за тековен и одложен данок

Тековен данок на добивка

Расход/(приход) за тековниот данок на добивка за годината 2.762 1.840
 Корекции за претходни години - -
 Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години - -
 Промени во сметководствени политики и грешки - -
 Останато - -

Одложен данок на добивка

Одложен данок на добивка кој произлегува од привремени разлики за годината - -
 Признавање на претходно непризнаени даночни загуби - -
 Промени во даночната стапка - -
 Воведување нови даноци - -
 Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години - -
 Останато - -

Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка

| во илјади денари | |
|------------------------|--------------------------|
| тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| | |
| 2.762 | 1.840 |
| - | - |
| - | - |
| - | - |
| - | - |
| 2.762 | 1.840 |
| | |
| - | - |
| - | - |
| - | - |
| - | - |
| - | - |
| 2.762 | 1.840 |

Тековен данок на добивка

Признаен во билансот на успех 2.762 1.840
 Признаен во капиталот и резервите - -

Одложен данок на добивка

Признаен во билансот на успех - -
 Признаен во капиталот и резервите - -

Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка

| во илјади денари | |
|------------------------|--------------------------|
| тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| | |
| 2.762 | 1.840 |
| - | - |
| 2.762 | 1.840 |
| | |
| - | - |
| - | - |
| 2.762 | 1.840 |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

17 Данок на добивка (продолжува)

Б Усогласување помеѓу просечната ефективна даночна стапка и применливата даночна стапка

| | во % | во илјади денари | во % | во илјади денари |
|---|---------------------|------------------|-----------------------|------------------|
| | тековна година 2017 | | претходна година 2016 | |
| Добивка/(загуба) пред оданочувањето | | 16.847 | | 7.216 |
| Данок на добивка согласно со применливата даночна стапка | 10,0% | 1.685 | 10,0% | 722 |
| Ефект од различни даночни стапки во други земји | - | - | - | - |
| Корекции за претходни години и промени во даночната стапка | - | - | - | - |
| Оданочен приход во странство | - | - | - | - |
| Расходи непризнаени за даночни цели | 6,4% | 1.077 | 15,5% | 1.118 |
| Даночно ослободени приходи | - | - | - | - |
| Даночни ослободувања непризнаени во билансот на успех | - | - | - | - |
| Признавање на претходно непризнаени даночни загуби | - | - | - | - |
| Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години | - | - | - | - |
| Промени на одложениот данок | - | - | - | - |
| Останато | - | - | - | - |
| Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка | | 2.762 | | 1.840 |
| Просечна ефективна даночна стапка | 16,4% | | 25,5% | |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

В Данок на добивка од останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех

во илјади денари

Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба
 Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови
 Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето вложување во странско работење
 Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење
 Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех
 Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех

| | тековна година 2017 | | | претходна година 2016 | | |
|--|---------------------|-------------------------------------|------------------------------|-----------------------|-------------------------------------|------------------------------|
| | пред оданочување | (расход)/поврат на данок на добивка | намалено за данок на добивка | пред оданочување | (расход)/поврат на данок на добивка | намалено за данок на добивка |
| Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба | - | - | - | - | - | - |
| Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови | - | - | - | - | - | - |
| Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето вложување во странско работење | - | - | - | - | - | - |
| Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење | - | - | - | - | - | - |
| Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех | - | - | - | - | - | - |
| Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех | - | - | - | - | - | - |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

18 Парични средства и парични еквиваленти

| | <i>во илјади денари</i> | |
|---|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Парични средства во благајна | 13.277 | 9.719 |
| Сметка и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута | 16.900 | 15.939 |
| Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки | - | - |
| Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки | 96.014 | 66.576 |
| Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар | - | - |
| Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар | - | - |
| Орочени депозити со период на достасување до три месеци | - | 20.991 |
| Останати краткорочни високо ликвидни средства | - | - |
| Побарувања врз основа на камати | - | - |
| (Исправка на вредноста) | - | - |
| Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек | 126.191 | 113.225 |
| Задолжителни депозити во странска валута | - | - |
| Ограничени депозити | - | - |
| (Исправка на вредноста) | - | - |
| Вкупно | 126.191 | 113.225 |

| | <i>во илјади денари</i> | |
|---|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Движење на исправката на вредноста | | |
| Состојба на 1 јануари | - | - |
| Исправка на вредноста за годината | - | - |
| Дополнителна исправка на вредноста | - | - |
| (Ослободување на исправката на вредноста) | - | - |
| (Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања) | - | - |
| Ефект од курсни разлики | - | - |
| (Отпишани побарувања) | - | - |
| Состојба на 31 декември | - | - |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

*(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)***Белешки кон финансиските извештаи****20 Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени при почетно признавање**

| | <i>во илјади денари</i> | |
|--|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| <i>Должнички хартии од вредност</i> | | |
| Благајнички записи | - | - |
| Државни записи | - | - |
| Останати инструменти на пазарот на пари | - | - |
| Обврзници издадени од државата | - | - |
| Корпоративни обврзници | - | - |
| Останати должнички инструменти | - | - |
| | - | - |
| Котирани | - | - |
| Некотирани | - | - |
| | - | - |
| <i>Сопственички инструменти</i> | | |
| Сопственички инструменти издадени од банки | - | - |
| Останати сопственички инструменти | - | - |
| | - | - |
| Котирани | - | - |
| Некотирани | - | - |
| | - | - |
| Кредити на и побарувања од банки | - | - |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | - | - |
| | - | - |
| Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | - | - |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

21 Деривативни средства и обврски чувани за управување со ризик

| | | <i>во илјади денари</i> | | | |
|----------|--|-------------------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|
| | | тековна година 2017 | | претходна година 2016 | |
| | | Дериватни средства | (дериватни и обврски) | Дериватни средства | (дериватни обврски) |
| A | Деривати за заштита од ризик / Деривати чувани за управување со ризик | | | | |
| A.1 | <i>Според видот на променливата</i> | | | | |
| | Деривати чувани за управување со ризик | | | | |
| | Договори зависни од промената на каматната стапка | - | - | - | - |
| | Договори зависни од промената на курсот | - | - | - | - |
| | Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност | - | - | - | - |
| | Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39 | - | - | - | - |
| | Вкупно деривати чувани за управување со ризик | - | - | - | - |
| A.2 | <i>Според видот на заштита од ризик</i> | | | | |
| | Заштита од ризикот од објективната вредност | - | - | - | - |
| | Заштита од ризикот од паричните текови | - | - | - | - |
| | Заштита од ризикот од нето вложување во странско работење | - | - | - | - |
| | Вкупно деривати чувани за управување со ризик | - | - | - | - |
| B | Вградени деривати | | | | |
| | Договори зависни од промената на каматната стапка | - | - | - | - |
| | Договори зависни од промената на курсот | - | - | - | - |
| | Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност | - | - | - | - |
| | Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39 | - | - | - | - |
| | Вкупно вградени деривати | - | - | - | - |
| | Вкупно деривати чувани за управување со ризик | - | - | - | - |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

22.1 Кредити на и побарувања од банки

| | <i>во илјади денари</i> | | | |
|--|-------------------------|------------|-----------------------|------------|
| | тековна година 2017 | | претходна година 2016 | |
| | краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| Кредити на банки | | | | |
| Домашни банки | - | - | - | - |
| Странски банки | - | - | - | - |
| Орочени депозити, со период на достасување над три месеци | - | - | - | - |
| Домашни банки | | | 30.100 | - |
| Странски банки | | | - | - |
| Репо | | | | |
| Домашни банки | | | - | - |
| Странски банки | | | - | - |
| Останати побарувања | | | | |
| Домашни банки | | | - | - |
| Странски банки | | | - | - |
| Побарувања врз основа на камати | | | 483 | - |
| Тековна достасност | | | - | - |
| Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредноста | | | 30.583 | - |
| (Исправка на вредноста) | | | (31) | - |
| Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста | | | 30.552 | - |

Движење на исправката на вредноста

Состојба на 1 јануари

Исправка на вредноста за годината

Дополнителна исправка на вредноста

(Ослободување на исправката на вредноста)

(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)

Ефект од курсни разлики

(Отпишани побарувања)

Состојба на 31 декември

| | <i>во илјади денари</i> | |
|--|-------------------------|-----------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| | | - |
| | 31 | - |
| | - | 31 |
| | | - |
| | (31) | - |
| | - | - |
| | - | - |
| | - | 31 |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти

А Структура на кредитите на и побарувањата од други комитенти според видот на должникот

| | <i>во илјади денари</i> | | | |
|--|-------------------------|----------------|-----------------------|----------------|
| | тековна година 2017 | | претходна година 2016 | |
| | краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| Нефинансиски друштва | | | | |
| побарувања по главница | 15.525 | 144.034 | 19.509 | 146.289 |
| побарувања врз основа на камати | 1.516 | | 1.388 | |
| Држава | | | | |
| побарувања по главница | - | - | - | - |
| побарувања врз основа на камати | - | - | - | - |
| Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата | | | | |
| побарувања по главница | - | - | - | - |
| побарувања врз основа на камати | - | - | - | - |
| Финансиски друштва, освен банки | | | | |
| побарувања по главница | - | - | - | - |
| побарувања врз основа на камати | - | - | - | - |
| Домаќинства | | | | |
| побарувања по главница | - | - | - | - |
| Станбени кредити | 400 | 29.510 | 473 | 46.226 |
| потрошувачки кредити | 23.494 | 750.584 | 15.640 | 686.661 |
| автомобилски кредити | - | - | - | - |
| Хипотекарни кредити | - | - | - | - |
| кредитни картички | - | - | - | - |
| други кредити | 23.527 | 476.283 | 21.229 | 465.602 |
| побарувања врз основа на камати | 14.510 | | 13.024 | |
| Нерезиденти, освен банки | - | - | - | - |
| побарувања по главница | - | - | - | - |
| побарувања врз основа на камати | - | - | - | - |
| Тековна достасност | 438.266 | (438.266) | 459.956 | (459.956) |
| <i>Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста</i> | 517.238 | 962.145 | 531.219 | 884.822 |
| <i>(Исправка на вредноста)</i> | (32.359) | (21.383) | (28.231) | (22.117) |
| Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста | 484.879 | 940.762 | 502.988 | 862.705 |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти (продолжува)

| | <i>во илјади денари</i> | |
|---|-------------------------|-----------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Движење на исправката на вредноста на поединечна основа | | |
| Состојба на 1 јануари | 50.348 | 120.760 |
| Исправка на вредноста за годината | | |
| Дополнителна исправка на вредноста | 26.212 | 14.079 |
| (Ослободување на исправката на вредноста) | (13.052) | (9.969) |
| (Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања) | (2.215) | - |
| Ефект од курсни разлики | | |
| (Отпишани побарувања) | (7.551) | (74.522) |
| <i>Состојба на 31 декември</i> | 53.742 | 50.348 |
| | | |
| Движење на исправката на вредноста на групна основа | | |
| Состојба на 1 јануари | - | - |
| Исправка на вредноста за годината | | |
| Дополнителна исправка на вредноста | - | - |
| (Ослободување на исправката на вредноста) | - | - |
| (Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања) | - | - |
| Ефект од курсни разлики | - | - |
| (Отпишани побарувања) | - | - |
| <i>Состојба на 31 декември</i> | - | - |
| Вкупно исправка на вредноста на кредитите на и побарувањата од други комитенти | 53.742 | 50.348 |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

Б Структура на кредитите на и побарувањата од други комитенти според видот на обезбедувањето

(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)

| | | |
|--|------------------|------------------|
| Првокласни инструменти за обезбедување парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката) | 10.792 | 14.903 |
| државни хартии од вредност | - | - |
| државни безусловни гаранции | - | - |
| банкарски гаранции | - | - |
| Гаранции од друштвата за осигурување и полиси за осигурување Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување) | 17.034 | 27.209 |
| Гаранции од физички лица | - | - |
| Залог на недвижен имот имот за сопствена употреба (станови, куќи) | 60.023 | 59.780 |
| имот за вршење дејност | 17.771 | 25.831 |
| Залог на подвижен имот | 935 | 1.388 |
| Останати видови обезбедување | 1.319.086 | 1.236.582 |
| Необезбедени | - | - |
| Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста | 1.425.641 | 1.365.693 |

| <i>во илјади денари</i> | |
|-------------------------|--------------------------|
| тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| - | - |
| 10.792 | 14.903 |
| - | - |
| - | - |
| - | - |
| 17.034 | 27.209 |
| - | - |
| - | - |
| 60.023 | 59.780 |
| 17.771 | 25.831 |
| 935 | 1.388 |
| 1.319.086 | 1.236.582 |
| - | - |
| 1.425.641 | 1.365.693 |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

23 Вложувања во хартии од вредност

23.1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба

А. Структура на вложувањата во финансиски средства расположливи за продажба според видот на финансискиот инструмент

| | во илјади денари | |
|--|------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| <i>Должнички хартии од вредност</i> | | |
| Благајнички записи | - | - |
| Државни записи | - | - |
| Останати инструменти на пазарот на пари | - | - |
| Обврзници издадени од државата | - | - |
| Корпоративни обврзници | - | - |
| Останати должнички инструменти | - | - |
| | - | - |
| Котирани | - | - |
| Некотирани | - | - |
| <i>Сопственички инструменти</i> | | |
| Сопственички инструменти издадени од банки | - | - |
| Останати сопственички инструменти | - | - |
| | - | - |
| Котирани | - | - |
| Некотирани | - | - |
| Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба пред исправката на вредноста | - | - |
| (Исправка на вредноста) | - | - |
| Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба намалени за исправката на вредноста | - | - |

Движење на исправката на вредноста

| | во илјади денари | |
|---|------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Состојба на 1 јануари | - | - |
| Исправка на вредноста за годината | - | - |
| дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста) | - | - |
| (Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања) | - | - |
| Ефект од курсни разлики | - | - |
| (Отпишани побарувања) | - | - |
| Состојба на 31 декември | - | - |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

23 Вложувања во хартии од вредност

23.1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба

Б. Прекласифицирани финансиски средства расположливи за продажба

Б.1 Состојба на прекласифицираните средства расположливи за продажба

| | тековна година 2016 | | претходна година 2015 | |
|---|---|--|--|--|
| | сметководствена вредност на 31.12.2017 (тековна година) | објективна вредност на 31.12.2017 (тековна година) | сметководствен а вредност на 31.12.2016 (претходна година) | објективна вредност на 31.12.2016 (претходна година) |
| во илјади денари | | | | |
| прекласифициран износ (на датумот на прекласификација) | | | | |
| Средства расположливи за продажба прекласифицирани во 2017 (тековна година) во: | | | | |
| - кредити и побарувања од банки | - | - | - | - |
| - кредити и побарувања од други комитенти | - | - | - | - |
| Средства расположливи за продажба прекласифицирани во 2017 (тековна година) во: | | | | |
| - кредити и побарувања од банки | - | - | - | - |
| - кредити и побарувања од други комитенти | - | - | - | - |

ШТЕДЛИВНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

23 Вложувања во хартии од вредност

23.1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба

Б.2 Добивки и загуби од прекласифицираните средства расположливи за продажба

| | Биланс на успех 2017 (тековна година) | Останати добивки/(загуби) 2017 (тековна година) | Биланс на успех 2016 (претходна година) | Останати добивки/(загуби) 2016 (претходна година) |
|--|---|---|--|---|
| | <i>во илјади денари</i> | | | |
| Период пред прекласификација | | | | |
| Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од банки | - | - | - | - |
| - приходи од камата | - | - | - | - |
| - исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа | - | - | - | - |
| - промени во објективната вредност, на нето основа | - | - | - | - |
| Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од други комитенти | - | - | - | - |
| - приходи од камата | - | - | - | - |
| - исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа | - | - | - | - |
| - промени во објективната вредност, на нето основа | - | - | - | - |
| Период по прекласификација | | | | |
| Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од банки | - | - | - | - |
| - приходи од камата | - | - | - | - |
| - исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа | - | - | - | - |
| - износ раскижен од ревалоризациски резерви | - | - | - | - |
| Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на и побарувања од други комитенти | - | - | - | - |
| - приходи од камата | - | - | - | - |
| - исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа | - | - | - | - |
| - износ раскижен од ревалоризациски резерви | - | - | - | - |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

23 Вложувања во хартии од вредност

23.1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба

Б.3 Добивки или загуби кои би биле признаени доколку средствата не биле прекласифицирани

| | Биланс на успех 2017 (тековна година) | Останати добивки/(загуби) 2017 (тековна година) | Биланс на успех 2016 (претходна година) | Останати добивки/(загуби) 2016 (претходна година) |
|--|--|---|--|---|
| во илјади денари | | | | |
| Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити и побарувања од банки | - | - | - | - |
| - приходи од камата | - | - | - | - |
| - исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа | - | - | - | - |
| - промени во објективната вредност, на нето основа | - | - | - | - |
| Средства расположливи за продажба прекласифицирани во кредити на и побарувања од други комитенти | - | - | - | - |
| - приходи од камата | - | - | - | - |
| - исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа | - | - | - | - |
| - промени во објективната вредност, на нето основа | - | - | - | - |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

23.2 Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување

| <i>во илјади денари</i> | |
|--|--------------------------|
| тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| <i>Должнички хартии од вредност</i> | |
| Благајнички записи | - |
| Државни записи | 60.338 |
| Останати инструменти на пазарот на пари | - |
| Обврзници издадени од државата | - |
| Корпоративни обврзници | - |
| Останати должнички инструменти | - |
| 73.767 | 60.338 |
| Котирани | - |
| Некотирани | - |
| Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста | 73.767 |
| (Исправка на вредноста) | - |
| Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста | 73.767 |

| <i>во илјади денари</i> | |
|--|--------------------------|
| тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Движење на исправката на вредноста | |
| Состојба на 1 јануари | - |
| Исправка на вредноста за годината | - |
| дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста) | - |
| (Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања) | - |
| Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања) | - |
| Состојба на 31 декември | - |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

24 Вложување во подружници и придружени друштва

А Процент на учество на банката во подружници и во придружени друштва

| Назив на подружниците и на придружените друштва | Земја | во % | | | |
|---|-------|------------------------------------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|
| | | Процент на учество во сопственоста | | Процент на право на глас | |
| | | тековна година 2017 | претходна година 2016 | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - |

Б Финансиски информации за придружените друштва - 100 проценти

| Назив на придружените друштва | во илјади денари | | | | |
|-------------------------------|------------------|----------------|--------------------------|---------|---|
| | Вкупна актива | Вкупни обврски | Вкупно капитал и резерви | Приходи | Добивка / (загуба) за финансиската година |
| - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

25 Останати побарувања

| | во илјади денари | |
|---|---------------------|-----------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Побарувања од купувачите | 2.369 | 2.383 |
| Однапред платени трошоци | 2.764 | 2.166 |
| | - | - |
| Пресметани одложени приходи | - | - |
| | - | - |
| Побарувања за провизии и надомести | | |
| Побарувања од вработените | 576 | 704 |
| Аванси за нематеријални средства | - | - |
| | - | 548 |
| Аванси за недвижности и опрема | | |
| Останато | - | - |
| (наведете ги поединечно побарувањата кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати побарувања) | - | - |
| | 276 | 290 |
| Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста | 5.985 | 6.091 |
| (Исправка на вредноста) | (2.818) | (2.248) |
| Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста | 3.167 | 3.843 |

| | во илјади денари | |
|---|---------------------|-----------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Движење на исправката на вредноста | | |
| Состојба на 1 јануари | 2.248 | 2.088 |
| Исправка на вредноста за годината | | |
| Дополнителна исправка на вредноста | 636 | 227 |
| (Ослободување на исправката на вредноста) | (66) | (61) |
| (Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања) | | |
| Ефект од курсни разлики | - | (6) |
| (Отпишани побарувања) | | |
| Состојба на 31 декември | 2.818 | 2.248 |

26 Заложени средства

| | Во илјади денари | |
|---------------------------------|---------------------|-----------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Должнички хартии од вредност | - | - |
| Сопственички инструменти | - | - |
| Вкупно заложени средства | - | - |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

27 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

| во илјади денари | Земјиште | Градежни објекти | Опрема | Станбени објекти и стапови | Други вредности | Вкупно |
|--|----------|---------------------|--------|----------------------------------|--------------------|-----------------|
| Почетна сметководствена вредност | | | | | | |
| Состојба на 1 јануари 2016 (претходна година) | - | 2.880 | - | 15.489 | - | 18.369 |
| преземени во текот на годината | - | - | - | - | - | - |
| (продадени во текот на годината) | - | - | - | - | - | - |
| (пренос во сопствени средства) | - | - | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември 2016 (претходна година) | - | 2.880 | - | 15.489 | - | 18.369 |
| Состојба на 1 јануари 2017 (тековна година) | - | 2.880 | - | 15.489 | - | 18.369 |
| Преземени во текот на годината | - | 6.232 | - | - | - | 6.232 |
| (продадени во текот на годината) | - | (2.880) | - | (6.848) | - | (9.728) |
| (пренос во сопствени средства) | - | (6.232) | - | - | - | (6.232) |
| Состојба на 31 декември 2017 (тековна година) | - | - | - | 8.641 | - | 8.641 |
| Оштетување | - | (2.071) | - | (9.476) | - | (11.547) |
| Загуба поради оштетување во текот на годината | - | (809) | - | (3.097) | - | (3.906) |
| (продадени во текот на годината) | - | - | - | - | - | - |
| (пренос во сопствени средства) | - | - | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември 2016 (претходна година) | - | (2.880) | - | (12.573) | - | (15.453) |
| Состојба на 1 јануари 2017 (тековна година) | - | (2.880) | - | (12.573) | - | (15.453) |
| Загуба поради оштетување во текот на годината | - | 4.126 | - | (2.034) | - | (2.034) |
| (продадени во текот на годината) | - | (1.246) | - | 5.966 | - | 10.092 |
| (пренос во сопствени средства) | - | - | - | - | - | (1.246) |
| Состојба на 31 декември 2017 (тековна година) | - | - | - | (8.641) | - | (8.641) |
| Сеташна сметководствена вредност | - | - | - | - | - | - |
| на 1 јануари 2016 (претходна година) | - | 2.880 | - | 15.489 | - | 18.369 |
| на 31 декември 2016 (претходна година) | - | - | - | 2.916 | - | 2.916 |
| на 31 декември 2017 (тековна година) | - | - | - | - | - | - |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

Штедилница Можности врши проценка на преземените средства, согласно одредбите од Одлуката за сметководствениот и регулаторниот третман на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања, најмалку еднаш годишно, од страна на овластен проценител.

Според податоците од проценките направени во 2017 година, објективната вредност по категории на преземени средства изнесува: во Градежни објекти - износ од 0 илјади денари (продадени во 2017), во Станбени објекти и станови - 10.392 илјади денари, односно во вкупен износ од 10.392 илјади денари.

Според податоците од проценките, направени во 2016 година, објективната вредност по категории на преземени средства изнесува: во Градежни објекти - износ од 2.606 илјади денари, во Станбени објекти и станови - 13.233 илјади денари, односно во вкупен износ од 15.838 илјади денари.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се исказани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

28 Нематеријални средства

А Усогласување на сегашната сметководствена вредност

во илјади денари

Набавна вредност

Состојба на 1 јануари 2016 (претходна година)
 зголемувања преку нови набавки
 Зголемувања преку интерен развој
 Зголемувања преку деловни комбинации
 (отуѓување и расходување)
 (отуѓувања преку деловни комбинации)
 (пренос во нетековни средства кои се чуваат
 за продажба)
 пренос од нетековни средства кои се чуваат
 за продажба

Состојба на 31 декември 2016 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2017 (тековна година)
 Зголемувања преку нови набавки
 Зголемувања преку интерен развој
 Зголемувања преку деловни комбинации
 (отуѓување и расходување)
 (отуѓувања преку деловни комбинации)
 (пренос во нетековни средства кои се чуваат
 за продажба)
 пренос од нетековни средства кои се чуваат
 за продажба

Состојба на 31 декември 2017 (тековна година)

| Интерно развиен софтвер | Купен софтвер од надворешни добавувачи | Други интерно развиени нематеријални средства | Други нематеријални средства | Вложувања во нематеријалните средства земен под закуп | Гудвил | Вкупно |
|-------------------------|--|---|------------------------------|---|--------|--------|
| - | 8.082 | - | 6.231 | - | - | 14.313 |
| - | 381 | - | 256 | - | - | 637 |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | 8.463 | - | 6.487 | - | - | 14.950 |
| - | 8.463 | - | 6.487 | - | - | 14.950 |
| - | 287 | - | 4.026 | - | - | 4.313 |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | 8.750 | - | 10.513 | - | - | 19.263 |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се исказани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

28 Нематеријални средства (продолжува)

А Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжува)

| | Интерно развиен софтвер | Купен софтвер од надворешни добавувачи | Други интерно развиени нематеријални средства | Други нематеријални средства | Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп | Гудвил | Вкупно |
|---|-------------------------|--|---|------------------------------|--|--------|--------|
| Амортизација и оштетување | | | | | | | |
| <i>во илјади денари</i> | | | | | | | |
| Состојба на 1 јануари 2016 (претходна година) | - | 6.043 | - | 6.044 | - | - | 12.087 |
| амортизација за годината | - | 1.003 | - | 104 | - | - | 1.107 |
| загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината) | - | - | - | - | - | - | - |
| (отуѓување и расходување) | - | - | - | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември 2016 (претходна година) | - | 7.046 | - | 6.148 | - | - | 13.194 |
| Состојба на 1 јануари 2017 (тековна година) | - | 7.046 | - | 6.148 | - | - | 13.194 |
| амортизација за годината | - | 887 | - | 89 | - | - | 976 |
| загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината) | - | - | - | - | - | - | - |
| (отуѓување и расходување) | - | - | - | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември 2017 (тековна година) | - | 7.933 | - | 6.237 | - | - | 14.170 |
| Сегашна сметководствена вредност | | | | | | | |
| на 1 јануари 2016 (претходна година) | - | 2.566 | - | 339 | - | - | 2.905 |
| на 31 декември 2016 (претходна година) | - | 1.417 | - | 339 | - | - | 1.756 |
| на 31 декември 2017 (тековна година) | - | 817 | - | 4.276 | - | - | 5.093 |

Од добиените средства по Договорот за давање на проектна поддршка опишан во белешката 11, набавено е нематеријално средство – софтвер, кое според протоколот за реализација на договорот, под 31.12.2017 сеуште е во фаза на средство во подготовка, до неговата финална имплементација во тек на 2018 година. Во колоната други нематеријални средства во 2017 година, ова средство е прикажано преку зголемување во вредност од 3.941 илј. МКД. Прикажувањето во оваа позиција е поради тоа што во табелата нема можност посебно да се прикажат нематеријалните средства во подготовка.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се исказани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

28 Нематеријални средства (продолжува)

Б Сметководствена вредност на нематеријалните средства каде што постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на банката

| Интерно развиен софтвер | Купен софтвер од надворешни добавувачи | Други интерно развиени нематеријални средства | Други нематеријални средства | Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп | Вкупно |
|-------------------------|--|---|------------------------------|--|--------|
| - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - |

во илјади денари

Сегашна сметководствена вредност на:

На 31 декември 2016 (претходна година)

На 31 декември 2017 (тековна година)

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се исказани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

29 Недвижности и опрема

A Усогласување на сегашната сметководствена ердноост

во илјади денари

Набавна вредност

Состојба на 1 јануари 2016 (претходна година)

зголемувања
зголемувања преку деловни комбинации
(отуѓување и расходување)
(отуѓување преку деловни комбинации)
(пренос во нетековни средства кои се
чуваат за продажба)
пренос од нетековни средства кои се
чуваат за продажба
останати преноси

Состојба на 31 декември 2016 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2017 (тековна година)

Зголемувања
зголемувања преку деловни комбинации
(отуѓување и расходување)
(отуѓување преку деловни комбинации)
(пренос во нетековни средства кои се
чуваат за продажба)
пренос од нетековни средства кои се
чуваат за продажба
останати преноси

Состојба на 31 декември 2017 (тековна година)

| Земјиште | Градежни објекти | Транспортни средства | Мебел и канцелариска опрема | Останата опрема | Други ставки на недвижностите и опремата | Недвижности и опрема во подготовка | Вложувања во недвижностите и опремата земен под закуп | Вкупно |
|----------|------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------|--|------------------------------------|---|---------|
| - | 51.691 | 13.362 | 18.604 | 41.857 | 4.570 | - | 9.753 | 139.837 |
| - | - | 3.430 | 473 | 446 | 36 | - | 206 | 4.591 |
| - | - | (2.204) | (601) | (1.532) | (181) | - | (953) | (5.471) |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | 51.691 | 14.588 | 18.476 | 40.771 | 4.425 | - | 9.006 | 138.957 |
| - | 51.691 | 14.588 | 18.476 | 40.771 | 4.425 | - | 9.006 | 138.957 |
| - | 6.232 | - | 209 | 2.742 | 66 | - | 1.623 | 10.872 |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | (831) | - | - | - | - | - | (831) |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | 57.923 | 13.757 | 18.685 | 43.513 | 4.491 | - | 10.629 | 148.998 |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

29 Недвижности и опрема (продолжува)

А Усогласување на сегашната сметководствена вредност

| | Земјиште | Градежни објекти | Транспортни средства | Мебел и канцелариска опрема | Останата опрема | Други ставки на недвижност е и опремата | Недвижности и опрема во подготовка | Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп | Вкупно |
|---|----------|---------------------|-------------------------|-----------------------------------|--------------------|--|--|---|---------|
| <i>во илјади денари</i> | | | | | | | | | |
| Амортизација и оштетување | | | | | | | | | |
| Состојба на 1 јануари 2016 (претходна година) | - | 12.405 | 12.324 | 17.162 | 37.257 | 3.618 | - | 9.196 | 91.962 |
| амортизација за годината | - | 1.292 | 798 | 661 | 1.887 | 353 | - | 302 | 5.293 |
| загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (отуѓување и расходување) | - | - | (2.204) | (595) | (1.410) | (160) | - | (953) | (5.322) |
| (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Останати преноси | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември 2016 (претходна година) | - | 13.697 | 10.918 | 17.228 | 37.734 | 3.811 | - | 8.545 | 91.933 |
| Состојба на 1 јануари 2017 (тековна година) | - | 13.697 | 10.918 | 17.228 | 37.734 | 3.841 | - | 8.545 | 91.933 |
| амортизација за годината | - | 1.375 | 1.274 | 475 | 1.813 | 247 | - | 231 | 5.415 |
| загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| (отуѓување и расходување) | - | - | (831) | - | - | - | - | - | (831) |
| (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Останати преноси | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември 2017 (тековна година) | - | 15.072 | 11.361 | 17.703 | 39.547 | 4.058 | - | 8.776 | 96.517 |
| Сегашна сметководствена вредност | - | 39.286 | 1.038 | 1.442 | 4.600 | 952 | - | 557 | 47.875 |
| на 1 јануари 2016 (претходна година) | - | 37.994 | 3.670 | 1.248 | 3.037 | 614 | - | 461 | 47.024 |
| на 31 декември 2016 (претходна година) | - | 42.851 | 2.396 | 982 | 3.966 | 433 | - | 1.853 | 52.481 |
| на 31 декември 2017 (тековна година) | - | | | | | | | | |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се исказани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

29 Недвижности и опрема (продолжува)

Б Сметководствена вредност на ставките на недвижностите и опремата каде што постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на Штедилницата

| Земјиште | Градежни објекти | Транспортни средства | Мебел и канцелариска опрема | Останата опрема | Други ставки на недвижностите и опремата | Недвижности и опрема во подготовка | Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп | Вкупно |
|----------|------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------|--|------------------------------------|--|--------|
| - | 31.113 | - | - | - | - | - | - | 31.113 |
| - | 34.545 | - | - | - | - | - | - | 34.545 |

во илјади денари

Сегашна сметководствена вредност на:
 На 31 декември 2016 (претходна година)
 На 31 декември 2017 (тековна година)

Хипотека на сопствени деловни простори е запишана во корист на НЛБ банка како гаранција по Договор за рамковен револвинг кредит - лимит одобрен од НЛБ банка, во износ на денарска противвредност од МКД 129.000.000. По овој Договор, се повлечени средства врз основ на поединечни кредитни договори прикажани во билансот на состојба како долгорочни задолжувања во денари, прикажано во белешка 36 - Обврски по кредити, под ставка домашни извори, НЛБ банка.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

30 Тековни и одложени даночни средства и обврски

30.1 Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

| <i>во илјади денари</i> | |
|-------------------------|--------------------------|
| тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| - | 1.030 |
| 1.043 | - |

Побарувања за данок на добивка (тековен)

Обврски за данок на добивка (тековен)

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

A Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

| | тековна година 2017 | | | претходна година 2016 | | |
|---|---------------------------------|-----------------------------------|-------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-------------------|
| | Одложени даночни средства | (Одложен и даночни обврски) | на нето основа | Одложен и даночни средства | (Одложен и даночни обврски) | на нето основа |
| <i>во илјади денари</i> | | | | | | |
| Дериватни средства чувани за управување со ризик | - | - | - | - | - | - |
| Кредити на и побарувања од банки | - | - | - | - | - | - |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | - | - | - | - | - | - |
| Вложувања во хартии од вредност | - | - | - | - | - | - |
| Нематеријални средства | - | - | - | - | - | - |
| Недвижности и опрема | - | - | - | - | - | - |
| Останати побарувања | - | - | - | - | - | - |
| Дериватни обврски чувани за управување со ризик | - | - | - | - | - | - |
| Останати обврски | - | - | - | - | - | - |
| Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити | - | - | - | - | - | - |
| Останато | - | - | - | - | - | - |
| Одложени даночни средства/обврски признаени во билансот на успех | - | - | - | - | - | - |
| Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба | - | - | - | - | - | - |
| Заштита од ризик од паричните текови | - | - | - | - | - | - |
| Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски | - | - | - | - | - | - |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

30 Тековни и одложени даночни средства и обврски (продолжува)

Б Непризнаени одложени даночни средства

| | во илјади денари | |
|---|---------------------|-----------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Даночни загуби | - | - |
| Даночни кредити | - | - |
| Вкупно непризнаени одложени даночни средства | - | - |

Б Усогласување на движењата на одложените даночни средства и одложените даночни обврски во текот на годината

| | Во илјади денари | Признаени во текот на годината во: | | |
|--|------------------|------------------------------------|-------------------|-----------|
| | | Состојба на 1 јануари | билансот на успех | капиталот |
| претходна година 2016 | | | | |
| Дериватни средства чувани за управување со ризик | - | - | - | - |
| Кредити на и побарувања од банки | - | - | - | - |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | - | - | - | - |
| Вложувања во хартии од вредност | - | - | - | - |
| Нематеријални средства | - | - | - | - |
| Недвижности и опрема | - | - | - | - |
| Останати побарувања | - | - | - | - |
| Дериватни обврски чувани за управување со ризик | - | - | - | - |
| Останати обврски | - | - | - | - |
| Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити | - | - | - | - |
| Останато | - | - | - | - |
| Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба | - | - | - | - |
| Заштита од ризик од паричните текови | - | - | - | - |
| Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски | - | - | - | - |
| тековна година 2017 | | | | |
| Дериватни средства чувани за управување со ризик | - | - | - | - |
| Кредити на и побарувања од банки | - | - | - | - |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | - | - | - | - |
| Вложувања во хартии од вредност | - | - | - | - |
| Нематеријални средства | - | - | - | - |
| Недвижности и опрема | - | - | - | - |
| Останати побарувања | - | - | - | - |
| Дериватни обврски чувани за управување со ризик | - | - | - | - |
| Останати обврски | - | - | - | - |
| Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити | - | - | - | - |
| Останато | - | - | - | - |
| Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба | - | - | - | - |
| Заштита од ризик од паричните текови | - | - | - | - |
| Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски | - | - | - | - |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

31 Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување

А Нетековни средства кои се чуваат за продажба

Нематеријални средства
Недвижности и опрема
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба

| во илјади денари | |
|---------------------|-----------------------|
| тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| - | - |
| - | - |
| - | - |

Б Група за отуѓување

Група на средства за отуѓување

Финансиски средства
Нематеријални средства
Недвижности и опрема
Вложувања во придружените друштва
Побарувања за данок на добивка
Останати средства
Вкупно група на средства за отуѓување

| во илјади денари | |
|---------------------|-----------------------|
| тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| - | - |
| - | - |
| - | - |
| - | - |
| - | - |
| - | - |
| - | - |
| - | - |
| - | - |
| - | - |

Обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување

Финансиски обврски
Посебна резерва
Обврски за данок на добивка
Останати обврски
Вкупно обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување

Б Добивка/(загуба) признаена од продажбата на средствата кои се чуваат за продажба и група за отуѓување

Добивка/(загуба) признаена од продажбата на средствата кои се чуваат за продажба и група за отуѓување

| во илјади денари | |
|---------------------|-----------------------|
| тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| - | - |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи**32 Обврски за тргување**

| | во илјади денари | |
|---|---------------------|-----------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| <i>Депозити на банки</i> | | |
| Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ | - | - |
| Орочени депозити | - | - |
| Останати депозити | - | - |
| | - | - |
| <i>Депозити на други комитенти</i> | | |
| Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ | - | - |
| Орочени депозити | - | - |
| Останати депозити | - | - |
| | - | - |
| <i>Издадени должнички хартии од вредност</i> | | |
| Инструменти на пазарот на пари | - | - |
| Сертификати за депозит | - | - |
| Издадени обврзници | - | - |
| Останато | - | - |
| | - | - |
| <i>Останати финансиски обврски</i> | | |
| | - | - |
| <i>Деривати за тргување</i> | | |
| Договори зависни од промената на каматната стапка | - | - |
| Договори зависни од промената на курсот | - | - |
| Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност | - | - |
| Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39 | - | - |
| | - | - |
| Вкупно обврски за тргување | - | - |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

33 Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање

| <i>во илјади денари</i> | | | |
|---|---|----------------------------------|---|
| тековна година 2017 | | претходна година 2016 | |
| Сегашна сметководствена вредност | договорна вредност, платлива на достасување | Сегашна сметководствена вредност | договорна вредност, платлива на достасување |
| <i>Депозити на банки</i> | | | |
| Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ | - | - | - |
| Орочени депозити | - | - | - |
| Останати депозити | - | - | - |
| | - | - | - |
| <i>Депозити на други комитенти</i> | | | |
| Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ | - | - | - |
| Орочени депозити | - | - | - |
| Останати депозити | - | - | - |
| | - | - | - |
| <i>Издадени должнички хартии од вредност</i> | | | |
| Инструменти на пазарот на пари | - | - | - |
| Сертификати за депозит | - | - | - |
| Издадени обврзници | - | - | - |
| Останато | - | - | - |
| | - | - | - |
| <i>Субординирани обврски</i> | | | |
| Останати финансиски обврски | - | - | - |
| | - | - | - |
| Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање | | | |
| - | - | - | - |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

34 Депозити

34.1 Депозити на банки

| | во илјади денари | | | |
|--|---------------------|------------|-----------------------|------------|
| | тековна година 2017 | | претходна година 2016 | |
| | краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| Тековни сметки | - | - | - | - |
| домашни банки | - | - | - | - |
| странски банки | - | - | - | - |
| Депозити по видување | - | - | - | - |
| домашни банки | - | - | - | - |
| странски банки | - | - | - | - |
| Орочени депозити | - | - | - | - |
| домашни банки | - | - | - | - |
| странски банки | - | - | - | - |
| Ограничени депозити | - | - | - | - |
| домашни банки | - | - | - | - |
| странски банки | - | - | - | - |
| Останати депозити | - | - | - | - |
| домашни банки | - | - | - | - |
| странски банки | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати за депозити | - | - | - | - |
| домашни банки | - | - | - | - |
| странски банки | - | - | - | - |
| Тековна достасаност | - | - | - | - |
| Вкупно депозити на банки | - | - | - | - |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

34 Депозити (продолжува)

34.2 Депозити на други комитенти

| | во илјади денари | | | |
|--|---------------------|------------------|-----------------------|------------------|
| | тековна година 2017 | | претходна година 2016 | |
| | краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| Нефинансиски друштва | | | | |
| Тековни сметки | - | - | - | - |
| Депозити по видување | - | - | - | - |
| Орочени депозити | - | - | - | - |
| Ограничени депозити | - | - | - | - |
| Останати депозити | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати за депозити | - | - | - | - |
| Држава | | | | |
| Тековни сметки | - | - | - | - |
| Депозити по видување | - | - | - | - |
| Орочени депозити | - | - | - | - |
| Ограничени депозити | - | - | - | - |
| Останати депозити | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати за депозити | - | - | - | - |
| Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата | | | | |
| Тековни сметки | - | - | - | - |
| Депозити по видување | - | - | - | - |
| Орочени депозити | - | - | - | - |
| Ограничени депозити | - | - | - | - |
| Останати депозити | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати за депозити | - | - | - | - |
| Финансиски друштва, освен банки | | | | |
| Тековни сметки | - | - | - | - |
| Депозити по видување | - | - | - | - |
| Орочени депозити | - | - | - | - |
| Ограничени депозити | - | - | - | - |
| Останати депозити | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати за депозити | - | - | - | - |
| Домаќинства | | | | |
| Тековни сметки | - | - | - | - |
| Депозити по видување | 17.885 | - | 22.072 | - |
| Орочени депозити | 141.252 | 543.099 | 131.604 | 488.629 |
| Ограничени депозити | 160 | 10.632 | 114 | 14.789 |
| Останати депозити | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати за депозити | 9.033 | - | 9.913 | - |
| | 168.330 | 553.731 | 163.703 | 503.418 |
| Нерезиденти, освен банки | | | | |
| Тековни сметки | - | - | - | - |
| Депозити по видување | - | - | - | - |
| Орочени депозити | - | - | - | - |
| Ограничени депозити | - | - | - | - |
| Останати депозити | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати за депозити | - | - | - | - |
| Тековна достасаност | 201.753 | (201.753) | 211.372 | (211.372) |
| Вкупно депозити на други комитенти | 370.083 | 351.978 | 375.075 | 292.046 |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

*(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)***Белешки кон финансиските извештаи****35 Издадени должнички хартии од вредност**

Инструменти на пазарот на пари -
Сертификати за депозит -
Издадени обврзници -
Останато -
Обврски врз основа на камати за издадени хартии од вредност -
Вкупно издадени должнички хартии од вредност -

| <i>во илјади денари</i> | |
|-------------------------|-----------------------|
| тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| - | - |
| - | - |
| - | - |
| - | - |
| - | - |
| - | - |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

36 Обврски по кредити

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

| | во илјади денари | | | |
|--|---------------------|----------------|-----------------------|----------------|
| | тековна година 2017 | | претходна година 2016 | |
| | краткорочни | долгорочни | краткорочни | долгорочни |
| Банки | | | | |
| Резиденти | | | | |
| Обврски по кредити | - | 481.823 | - | 497.014 |
| Репо-трансакции | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | 2.033 | - | 2.350 | - |
| Нерезиденти | | | | |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| Репо-трансакции | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| Нефинансиски друштва | | | | |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| Репо-трансакции | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| Држава | | | | |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| Репо-трансакции | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата | | | | |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| Финансиски друштва, освен банки | | | | |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| Репо-трансакции | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| Нерезиденти, освен банки | | | | |
| Нефинансиски друштва | | | | |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| Репо-трансакции | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| Држава | | | | |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| Репо-трансакции | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата | | | | |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| Репо-трансакции | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| Финансиски друштва, освен банки | | | | |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| Репо-трансакции | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| Домаќинства | | | | |
| Обврски по кредити | - | - | - | - |
| Обврски врз основа на камати | - | - | - | - |
| Тековна достасност | 219.915 | (219.915) | 157.185 | (157.185) |
| Вкупно обврски по кредити | 221.948 | 261.908 | 159.535 | 339.829 |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

36 Обврски по кредити (продолжува)

Б Обврски по кредити според кредитодавателот

| | во илјади денари | | | |
|--|---------------------|----------------|-----------------------|----------------|
| | тековна година 2017 | | претходна година 2016 | |
| | краткорочни | Долгорочни | краткорочни | Долгорочни |
| <i>домашни извори:</i> | | | | |
| НЛБ банка - Министерство за финансии -ЗКДФ | 36 | 35.236 | 40 | 33.292 |
| НЛБ банка - Хабитат Македонија | 261 | 12.298 | 258 | 12.296 |
| НЛБ банка | 182 | 52.393 | 40 | 34.779 |
| НЛБ - МРФП | 1.069 | 179.050 | 1.035 | 170.946 |
| МБПР - КФВ | - | 141.429 | - | 122.962 |
| ЦЕП - Респонсабилити | 485 | 61.417 | 977 | 122.739 |
| | 2.033 | 481.823 | 2.350 | 497.014 |
| <i>странски извори:</i> | | | | |
| Тековна достасност | 219.915 | (219.915) | 157.185 | (157.185) |
| Вкупно обврски по кредити | 221.948 | 261.908 | 159.535 | 339.829 |

Штедилница Можности во 2017 година изврши дополна на кредитните извори од веќе постоечки кредитори – НЛБ Банка, КФВ, ИФАД, МРФП и Хабитат. Кредитните извори од НЛБ банка се обезбедени со следната гаранција: деловни простори во сопственост на Штедилница Можности (Белешка 29), деловен простор во сопственост на поврзано лице ЦЕП Можности и останати инструменти (меници, менични изјави и др.).

До крајот на 2024 година (2016: до крајот на 2024 година), целосно доспеваат кредитни линии кои се активни на пресечен датум 31.12.2017 година. Отплатата на кредитните обврски се врши редовно, согласно договорените датуми на доспевање.

Кредитните линии кои тековно ги користи Штедилницата дел се со фиксни и дел со променливи каматни стапки. Фиксните каматни стапки се движат во опсег од 1% до 5,5% годишно за 2017 (во опсег од 1 до 6% за 2016 година). Променливите каматни стапки се поврзани со стапката на ЕУРИБОР и нивната висина зависи од висината на ЕУРИБОР стапката на пресечниот датум на доспевање на обврските по камати.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ**Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година***(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)***Белешки кон финансиските извештаи****37 Субординирани обврски**

| <i>во илјади денари</i> | |
|---|------------------------------|
| <i>тековна година 2017</i> | <i>претходна година 2016</i> |
| <i>Обврски по субординирани депозити</i> | |
| Обврски врз основа на камати | - |
| | |
| <i>Обврски по субординирани кредити</i> | |
| Обврски врз основа на камати | 12.298 |
| | 2 |
| 12.300 | 12.298 |
| <i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност</i> | |
| Обврски врз основа на камати | - |
| | |
| Откупливи приоритетни акции | - |
| | |
| Вкупно субординирани обврски | 12.300 |
| | 12.298 |

Штедилница Можности има склучено договор за субординиран долг во 2016 година. Субординираниот долг е во форма на добиен кредит, со евро клаузула, со рок на отплата на главниот долг шест години по неговата реализација. Главницата ќе се врати еднократно, на крајот на рокот на отплата. Каматната стапка на годишно ниво изнесува 3%, а се плаќа на крајот на секое полугодие.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се исказани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

38 Посебна резерва и резервирања

| Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложености | Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови | Резервирања за пензиите и за други користи за вработените | Резервирања за реструктурирањето | Резервирања за неволните договори | Останати резервирања | Вкупно |
|---|--|---|----------------------------------|-----------------------------------|----------------------|--------|
| - | - | 696 | - | - | - | 696 |
| - | - | 57 | - | - | - | 57 |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | (59) | - | - | - | (59) |
| - | - | 694 | - | - | - | 694 |
| - | - | 694 | - | - | - | 694 |
| - | - | 1.028 | - | - | - | 1.028 |
| - | - | (42) | - | - | - | (42) |
| - | - | (35) | - | - | - | (35) |
| - | - | 1.645 | - | - | - | 1.645 |

во илјади денари

Состојба на 1 јануари 2016

(претходна година)
дополнителни резервирања во текот на годината
(искористени резервирања во текот на годината)
(ослободување на резервирањата во текот на годината)

Состојба на 31 декември 2016

(претходна година)

Состојба на 1 јануари 2017 (тековна година)

дополнителни резервирања во текот на годината
(искористени резервирања во текот на годината)
(ослободување на резервирањата во текот на годината)

Состојба на 31 декември 2017

(тековна година)

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

*(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)***Белешки кон финансиските извештаи****39 Останати обврски**

| | <i>во илјади денари</i> | |
|--|-------------------------|-----------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Обврски кон добавувачите | 1.316 | 978 |
| Добиени аванси | 3.178 | 2.652 |
| Обврски за провизиите и надоместите | 1 | - |
| Пресметани трошоци | 103 | 96 |
| Разграничени приходи од претходна година | 4.280 | 821 |
| Краткорочни обврски кон вработените | 2 | - |
| Краткорочни обврски за користите на вработените | - | - |
| Останато | | |
| (обврските кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати обврски) | | |
| Предвремени уплати по основ на кредити | 28.540 | 24.228 |
| Други обврски врз други основи | 1.129 | 1.024 |
| Други останати обврски | | |
| (останати обврски кои не претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати обврски) | - | - |
| Вкупно останати обврски | 38.549 | 29.799 |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

40 Запишан капитал (продолжува)

Б Дивиденди

Б.1 Објавени дивиденди и платени дивиденди од страна на банката

Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината

| <i>во илјади денари</i> | |
|-------------------------|-----------------------|
| тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| 4.301 | 13.257 |

Дивиденда по обична акција

Дивиденда по приоритетна акција

| <i>во илјади денари</i> | |
|-------------------------|-----------------------|
| тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| - | - |
| - | - |

Б.2 Објавени дивиденди по денот на билансот на состојба (не се прикажани обврски за дивиденди во билансот на состојба)

Објавени дивиденди по 31 декември

| <i>во илјади денари</i> | |
|-------------------------|-----------------------|
| тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| - | - |

Дивиденда по обична акција

Дивиденда по приоритетна акција

| <i>во илјади денари</i> | |
|-------------------------|-----------------------|
| тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| - | - |
| - | - |

Б Акционери чија сопственост надминува 5% од акциите со право на глас

| | <i>во илјади денари</i> | | <i>во %</i> | |
|-------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|---------------------|-----------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Име на акционерот | Запишан капитал (номинална вредност) | Запишан капитал (номинална вредност) | право на глас | право на глас |
| | - | - | - | - |
| Вкупно | - | - | - | - |

Матичната организација и единствен содружник на Штедилницата е Центар за едукација и претприемништво Можности, партнер - организација на Opportunity International.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

41 Заработка по акција

А Основна заработка по акција

Нето добивка која им припаѓа на имателите на обични акции

Нето добивка за годината

(Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции)

Корекции на нето добивката која им припаѓа на имателите на обични акции

Вредност на емитирани акции

Вредност на повлечени акции

Вредност на дивиденда исплатена во акции

Нето добивка која им припаѓа на имателите на обични акции

| во илјади денари | |
|---------------------|-----------------------|
| тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| | |
| - | - |
| - | - |
| - | - |
| - | - |
| - | - |
| - | - |
| - | - |
| - | - |

Пондериран просечен број на обичните акции

Издадени обични акции на 1 јануари

Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината

Ефект од конверзија на неоткупливи приоритетни во обични акции

Ефект на продажба на сопствени акции на пазарот

Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември

Основна заработка по акција (во денари)

| број на акции | |
|---------------------|-----------------------|
| тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| - | - |
| - | - |
| - | - |
| - | - |
| - | - |
| - | - |
| - | - |
| - | - |

Б Разводната заработка по акција

Нето добивка која им припаѓа на имателите на обични акции разводната

Нето добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)

Корекции на нето добивката која им припаѓа на имателите на обични акции

Дивиденда на приоритетни акции конвертирани во обични акции

Приход од реализирани опции

Вредност на откупени сопствени акции

Нето добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)

| во илјади денари | |
|---------------------|-----------------------|
| тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| | |
| - | - |
| - | - |
| - | - |
| - | - |
| - | - |
| - | - |
| - | - |

Пондериран просечен број на обичните акции (разводната)

Издадени обични акции на 1 јануари

Ефект од издавањето на потенцијалните обични акции

Пондериран просечен број на обичните акции (разводнети) на 31 декември

Разводната заработка по акција (во денари)

| Број на акции | |
|---------------------|-----------------------|
| тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| - | - |
| - | - |
| - | - |
| - | - |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

42 Потенцијални обврски и потенцијални средства

42.1 Потенцијални обврски

| | <i>во илјади денари</i> | |
|--|-------------------------|--------------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Платежни непокриени гаранции | - | - |
| во денари | - | - |
| во странска валута | - | - |
| во денари со валутна клаузула | - | - |
| Чинидбени непокриени гаранции | - | - |
| во денари | - | - |
| во странска валута | - | - |
| во денари со валутна клаузула | - | - |
| Непокриени акредитиви | - | - |
| во денари | - | - |
| во странска валута | - | - |
| во денари со валутна клаузула | - | - |
| Неискористени пречекорувања по тековни сметки | - | - |
| Неискористени лимити на кредитни картички | - | - |
| Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити | 1.199 | - |
| Останати непокриени потенцијални обврски (покриени и непокриени) | - | - |
| Издадени покриени гаранции | - | - |
| Покриени акредитиви | - | - |
| Останати покриени потенцијални обврски | - | - |
| Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва | 1.199 | - |
| (Посебна резерва) | - | - |
| Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва | 1.199 | - |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

**42.Потенцијални обврски и потенцијални средства
(продолжение)**

42.2 Потенцијални средства

Наведете ги одделно позначајните потенцијални средства:
Неискористени одобрени рамковни револвинг кредит лимити
Вкупно потенцијални средства

| <i>во илјади денари</i> | |
|-------------------------|-----------------------|
| тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| - | - |
| - | - |
| - | - |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

43 Работи во име и за сметка на трети лица

| | <i>во илјади денари</i> | | | | | |
|---|-------------------------|---------|------------------|-----------------------|---------|------------------|
| | тековна година 2017 | | | претходна година 2016 | | |
| | Средства | Обврски | Нето позиција | Средства | Обврски | Нето позиција |
| Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица | | | | | | |
| Депозити во денари | - | - | - | - | - | - |
| Депозити во странска валута | - | - | - | - | - | - |
| Кредити во денари | - | - | - | - | - | - |
| Кредити во странска валута | - | - | - | - | - | - |
| Други побарувања во денари | - | - | - | - | - | - |
| Други побарувања во странска валута | - | - | - | - | - | - |
| Управување на средствата во име и за сметка на трети лица | | | | | | |
| Депозити во денари | - | - | - | - | - | - |
| Депозити во странска валута | - | - | - | - | - | - |
| Кредити во денари | - | - | - | - | - | - |
| Кредити во странска валута | - | - | - | - | - | - |
| Други побарувања во денари | - | - | - | - | - | - |
| Други побарувања во странска валута | - | - | - | - | - | - |
| Старателски сметки | - | - | - | - | - | - |
| Останато | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | - | - | - | - | - | - |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

44 Трансакции со поврзаните страни

A Биланс на состојба

| <i>во илјади</i> | Матично друштво | Подружници | Придружени друштва | Раководен кадар на банката | Останати поврзани страни | Вкупно |
|--|-----------------|------------|--------------------|----------------------------|--------------------------|----------------|
| <i>денари</i> | | | | | | |
| Состојба на 31 декември 2017 (тековна година) | | | | | | |
| Средства | - | - | - | - | - | - |
| Тековни сметки | - | - | - | - | - | - |
| Средства за тргување | - | - | - | - | - | - |
| <i>Кредити и побарувања</i> | | | | | | |
| Хипотекарни кредити | - | - | - | - | - | - |
| Потрошувачки кредити | - | - | - | 147 | 632 | 779 |
| Побарувања по финансиски лизинг | - | - | - | - | - | - |
| Побарувања по факторинг и форфетирање | - | - | - | - | - | - |
| Останати кредити и побарувања | 5.479 | - | - | - | 2.195 | 7.674 |
| Вложувања во хартиите од вредност | - | - | - | - | - | - |
| (Исправка на вредноста) | (11) | - | - | - | (64) | (76) |
| Останати средства | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | 5.468 | - | - | 147 | 2.763 | 8.378 |
| Обврски | | | | | | |
| Обврски за тргување | - | - | - | - | - | - |
| Депозити | - | - | - | 2 | 2.953 | 2.955 |
| Издадени хартии од вредност | - | - | - | - | - | - |
| Обврски по кредити | 61.959 | - | - | - | 192.678 | 254.637 |
| Субординирани обврски | 12.300 | - | - | - | - | 12.300 |
| Останати обврски | - | - | - | - | 12 | 12 |
| Вкупно | 74.259 | - | - | 2 | 195.643 | 269.904 |
| Потенцијални обврски | | | | | | |
| Издадени гаранции | - | - | - | - | - | - |
| Издадени акредитиви | - | - | - | - | - | - |
| Останати потенцијални обврски (Посебна резерва) | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | - | - | - | - | - | - |
| Потенцијални средства | | | | | | |
| Примени гаранции | - | - | - | - | - | - |
| Останати потенцијални средства | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | - | - | - | - | - | - |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

44 Трансакции со поврзаните страни (продолжение)

| денари во илјади | Матично друштво | Подру жници | Придружен и друштва | Раководен кадар на банката | Останати поврзани страни | Вкупно |
|--|--------------------|----------------|------------------------|----------------------------------|--------------------------------|----------------|
| Состојба на 31 декември 2016 (претходна година) | | | | | | |
| Средства | | | | | | |
| Тековни сметки | - | - | - | - | - | - |
| Средства за тргување | - | - | - | - | - | - |
| <i>Кредити и побарувања</i> | | | | | | |
| Хипотекарни кредити | - | - | - | 383 | 577 | 960 |
| потрошувачки кредити | - | - | - | - | - | - |
| побарувања по | | | | | | |
| финансиски лизинг | - | - | - | - | - | - |
| Побарувања по | | | | | | |
| факторинг и | | | | | | |
| форфетирање | 7.045 | - | - | - | 2.273 | 9.318 |
| Останати кредити и | | | | | | |
| побарувања | - | - | - | - | - | - |
| Вложувања во хартиите | | | | | | |
| од вредност | (21) | - | - | (3) | (70) | (94) |
| (Исправка на вредноста) | - | - | - | - | - | - |
| Останати средства | | | | | | |
| Вкупно | 7.024 | - | - | 380 | 2.780 | 10.184 |
| Обврски | | | | | | |
| Обврски за тргување | - | - | - | - | - | - |
| Депозити | - | - | - | 47 | 3.088 | 3.135 |
| Издадени хартии од | | | | | | |
| вредност | - | - | - | - | - | - |
| Обврски по кредити | 123.927 | - | - | - | 184.535 | 308.462 |
| Субординирани обврски | 12.298 | - | - | - | - | 12.298 |
| Останати обврски | - | - | - | - | 89 | 89 |
| Вкупно | 136.225 | - | - | 47 | 187.712 | 323.985 |
| Потенцијални обврски | | | | | | |
| Издадени гаранции | - | - | - | - | - | - |
| Издадени акредитиви | - | - | - | - | - | - |
| Останати потенцијални | | | | | | |
| обврски | - | - | - | - | - | - |
| (Посебна резерва) | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | - | - | - | - | - | - |
| Потенцијални средства | | | | | | |
| Примени гаранции | - | - | - | - | - | - |
| Останати потенцијални | | | | | | |
| средства | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | - | - | - | - | - | - |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се исказани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

Б Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзаните страни

| | Матично друштво | Подружници | Придружени друштва | Раководен кадар на банката | Останати поврзани страни | Вкупно |
|--|-----------------|------------|--------------------|----------------------------|--------------------------|---------------|
| 2017 (тековна година) | | | | | | |
| Приходи | | | | | | |
| Приходи од камата | 378 | - | - | 37 | 180 | 595 |
| Приходи од провизии и надомести | - | - | - | - | - | - |
| Нето приходи од тргување | - | - | - | - | - | - |
| Приходи од дивиденда | - | - | - | - | - | - |
| Капитална добивка од продажбата на нетековни средства | - | - | - | - | - | - |
| Останати приходи | - | - | - | - | 31 | 31 |
| Трансфери помеѓу субјектите | | | | | | |
| Вкупно | 378 | - | - | 37 | 211 | 626 |
| Расходи | | | | | | |
| Расходи за камата | 5.172 | - | - | - | 7.685 | 12.858 |
| Расходи за провизии и надомести | - | - | - | - | - | - |
| Нето загуби од тргување | - | - | - | - | - | - |
| Расходи за набавка на нетековните средства | - | - | - | - | - | - |
| Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа | (1) | - | - | (1) | (9) | (10) |
| Останати расходи | 3.926 | - | - | - | 8.416 | 12.341 |
| Трансфери помеѓу субјектите | | | | | | |
| Вкупно | 9.097 | - | - | (1) | 16.092 | 25.189 |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

| | Матично друштво | Подружници | Придружени друштва | Раководен кадар на банката | Останати поврзани страни | Вкупно |
|--|-----------------|------------|--------------------|----------------------------|--------------------------|---------------|
| <i>во илјади денари</i> | | | | | | |
| 2016 (претходна година) | | | | | | |
| Приходи | 471 | - | - | 58 | 192 | 721 |
| Приходи од камата | - | - | - | - | - | - |
| Приходи од провизии и надомести | - | - | - | - | - | - |
| Нето приходи од тргување | - | - | - | - | - | - |
| Приходи од дивиденда | - | - | - | - | - | - |
| Капитална добивка од продажбата на нетековни средства | - | - | - | - | - | - |
| Останати приходи | - | - | - | - | 48 | 48 |
| Трансфери помеѓу субјектите | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | 471 | - | - | 58 | 240 | 769 |
| Расходи | | | | | | |
| Расходи за камата | 4.452 | - | - | - | 7.669 | 12.121 |
| Расходи за провизии и надомести | - | - | - | - | - | - |
| Нето загуби од тргување | - | - | - | - | - | - |
| Расходи за набавка на нетековните средства | - | - | - | - | - | - |
| Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа | (1) | - | - | (1) | (1) | (3) |
| Останати расходи | 3.925 | - | - | - | 1.480 | 5.405 |
| Трансфери помеѓу субјектите | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | 8.376 | - | - | (1) | 9.148 | 17.523 |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

*(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)***Белешки кон финансиските извештаи****В Надомести на раководниот кадар на Штедилницата**

| | во илјади денари | |
|---|---------------------|-----------------------|
| | тековна година 2017 | претходна година 2016 |
| Краткорочни користи за вработените | 16.640 | 15.144 |
| Користи по престанокот на вработувањето | 49 | 14 |
| Користи поради престанок на вработувањето | - | - |
| Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти | - | - |
| Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства | - | - |
| Останато | - | - 8.157 |
| Вкупно | 16.689 | 23.315 |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

45 Наеми
А Наемодавател

А Наемодавател

А.1 Побарувања по финансиски наеми

во илјади денари

Состојба на 31 декември 2016 (тековна година)
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот

Вкупно

Состојба на 31 декември 2015 (претходна година)
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот

Вкупно

| Вкупно побарувања по финансиски наем | Период на достасување на побарувањата по финансиски наем | | |
|--------------------------------------|--|------------------|--------------|
| | до 1 година | од 1 до 5 години | над 5 години |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |
| - | - | - | - |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

A.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

во илјади денари

| | Вкупно побарувања по неотповикливи оперативни наем | Период на достасување на побарувањата по неотповикливи оперативни наеми | | |
|---|--|---|------------------|--------------|
| | | до 1 година | од 1 до 5 години | Над 5 години |
| Состојба на 31 декември 2017 (тековна година) | - | - | - | - |
| Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот | - | - | - | - |
| Вкупно | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември 2016 (претходна година) | - | - | - | - |
| Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот | - | - | - | - |
| Вкупно | - | - | - | - |

во илјади денари

| | Земјиште | Градежни објекти | Транспортни средства | Мебел и канцелариска опрема | Останата опрема | Други ставки на недвижностите и опремата | Вкупно |
|---|----------|------------------|----------------------|-----------------------------|-----------------|--|--------|
| Вредност на имотот даден под оперативен наем: | | | | | | | |
| Состојба на 31 декември 2017 (тековна година) | - | - | - | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември 2016 (претходна година) | - | - | - | - | - | - | - |
| Вкупно | - | - | - | - | - | - | - |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

45 Наеми

Б Наемател

Б.1 Обврски по финансиски наеми

| | Вкупно обврски по финансиски наем | Период на достасување на обврските по финансиски наем | | |
|--|-----------------------------------|---|------------------|--------------|
| | | до 1 година | од 1 до 5 години | над 5 години |
| <i>во илјади денари</i> | | | | |
| Состојба на 31 декември 2017 (тековна година) | - | - | - | - |
| | - | - | - | - |
| | - | - | - | - |
| Вкупно | - | - | - | - |
| Состојба на 31 декември 2016 (претходна година) | - | - | - | - |
| | - | - | - | - |
| | - | - | - | - |
| Вкупно | - | - | - | - |

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

45 Наеми

Б Наемател

Б.2 Оберски по неотповикливи оперативни наеми

| Вкупно оберски по неотповикливи оперативни наеми | Период на достасување на обврските по неотповикливи оперативни наеми | | |
|--|--|------------------|--------------|
| | до 1 година | од 1 до 5 години | над 5 години |
| 1.983 | 1.983 | - | - |
| 1.983 | 1.983 | - | - |
| 2.047 | 2.047 | - | - |
| 2.047 | 2.047 | - | - |

во илјади денари

Состојба на 31 декември 2017 (тековна година)

Вкупно

Состојба на 31 декември 2016 (претходна година)

Вкупно

За потребите на своето работење Штедилница Можности има склучено договори за закуп на деловен простор на различни локации, во повеќе градови. Од аспект на Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствени ставки, овие договори се класифицираат како оперативни наеми. Во сите договори е наведен отказан рок во распон од 1 до 3 месеци, а кај најголемиот број договори, во траење од 2 месеци. Обврските на Штедилницата по неотповикливиот дел од договорите за закуп се прикажани во Белешката 45, во делот Б2.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2017 година

(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

Белешки кон финансиските извештаи

46 Плаќања врз основа на акции

| <i>во илјади денари</i> | | | |
|--|---|-----------------------|---|
| тековна година 2017 | | претходна година 2016 | |
| Датум на давање на опцијата | - | - | - |
| Датум на истекување на опцијата | - | - | - |
| Цена на реализација на опцијата | - | - | - |
| Цена на акцијата на датумот на давање на опцијата | - | - | - |
| Варијанса | - | - | - |
| Очекуван принос на дивидендата | - | - | - |
| Каматна стапка | - | - | - |
| Објективна вредност на датумот на давање на опцијата | - | - | - |

| тековна година 2017 | | претходна година 2016 | |
|---|---|--------------------------|---|
| број на опциите за акции | пондерирана просечна цена за опциите за акции | број на опциите за акции | пондерирана просечна цена за опциите за акции |
| Состојба на 1 јануари | - | - | - |
| Промени во текот на годината | | | |
| опции дадени на членовите на Надзорниот одбор | - | - | - |
| опции дадени на членовите на Управниот одбор | - | - | - |
| останати дадени опции | - | - | - |
| форфетирани опции | - | - | - |
| реализирани опции | - | - | - |
| опции со истечен краен рок | - | - | - |
| Состојба на 31 декември | - | - | - |

ШТЕДИЛНИЦА „МОЖНОСТИ“ ДОО – СКОПЈЕ



**ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ
НА ШТЕДИЛНИЦА „МОЖНОСТИ“ ДОО СКОПЈЕ
ЗА ПЕРИОД 01.01.-31.12.2017 г.**

Март, 2018 година

Содржина

| | |
|---|----|
| 1. Вовед..... | 3 |
| 2. Економско окружување и состојбата во финансискиот и банкарскиот сектор*..... | 3 |
| 4. Показатели за кредитните и штедните активности на Штедилница Можности ДОО..... | 6 |
| 5. Извори на средства..... | 7 |
| 5.1. Штедни депозити..... | 7 |
| 5.2. Кредитни обврски..... | 8 |
| 7. Финансиски резултат за годината..... | 9 |
| 8. Управување со ризиците..... | 9 |
| 8.1. Кредитен ризик..... | 10 |
| 8.2. Оперативен ризик..... | 10 |
| 8.3. Каматен ризик..... | 11 |
| 8.4. Валутен ризик..... | 12 |
| 8.5. Ликвидност..... | 12 |
| 9. Капитал..... | 12 |
| 11. Менаџмент..... | 13 |
| 12. Служба за спречување перење пари..... | 13 |
| 13. Служба за внатрешна ревизија..... | 14 |
| 14. Учество во проектот УСАИД - Инклузија и иновација во микрофинансирањето преку МФО (Сојуз на микрофинансиски организации)..... | 15 |
| 15. Унапредување на сигурноста на информативните системи..... | 16 |
| 16. Деловна политика и план на работење на Штедилницата..... | 17 |
| 17. Истражување и развој..... | 17 |
| 18. Ревизорски извештај..... | 18 |

1. Вовед

Штедилница Можности ДОО Скопје (во понатамошниот текст и Штедилница) е регистрирана по добивањето на решението – дозвола за основање на штедилница од Народна банка на Република Македонија бр.02-14/289-2000 од 11.05.2000 г. Шифра на дејност на штедилницата е 110109 и матичен број 5430500.

Седиштето на Штедилницата се наоѓа на бул. „Јане Сандански” бр.111, каде што е сместена дирекцијата на Штедилницата.

Во состав на Штедилницата работат тринаесет експозитури распоредени на целата територија на Република Македонија, а се лоцирани во следните градови: три експозитури во Скопје – Аеродром, ГТЦ и Лептокарија, Кочани, Струмица, Куманово, Тетово, Кавадарци, Велес, Гостивар, Битола, Кичево и Струга.

Штедилница Можности работи на кредитирање на население и правни лица, прибира депозити од физички лица и врши менувачки работи во свое име и за своја сметка.

Штедилницата на 31.12.2017 година има 119 вработени.

На 31.12.2017 година, активата и пасивата изнесуваат 1.686.340 илјади денари. Обврските се 1.259.454 илјади денари, а вкупниот капитал и резерви изнесуваат 426.886 илјади денари.

2. Економско окружување и состојбата во финансискиот и банкарскиот сектор*

Заклучно со 31.12.2017 година, финансискиот сектор во Република Македонија го сочинуваат 15 банки, 2 штедилници и останати финансиски институции: финансиски друштва, осигурителни компании, инвестициони фондови и друштва за управување со фондови.

Економските индикатори за 2017 година се прикажани во табелата I подолу, со дадена споредба во однос на 2016 година.

Табела 1. Економски индикатори 2016-2017 година

| Ред. бр. | Економски индикатори | 2016 год. | 2017 год. |
|----------|--|--------------------------|--------------------------|
| 1 | БДП според расходниот метод, волуменски индекси (стапка на пораст на бруто домашен производ во однос на претходната година)* | 2,9 % | 0 % (процент податок) |
| 2 | Годишна стапка на инфлација* | -0,2 % | 1,4 % |
| 3 | Стапка на невработеност* | 23,4 % (трет квартал) | 22,1 % (трет квартал) |
| 4 | Пондерирани пасивни каматни стапки на примени депозити (денарски со и без валутна клаузула) (во %, на годишна основа)** | 2,5 % | 2,2 % |
| 5 | Пондерирани активни каматни стапки на одобрени кредити (денарски со и без валутна клаузула) (во %, на годишна основа)** | 6,6 % | 6,2 % |

Извор: *Државен завод за статистика и **НБРМ

Во 2017 година се создадоа услови на постепено стабилизирање на очекувањата на домашните економски субјекти, што придонесе вкупните активности на македонскиот банкарски систем да почнат да бележат движење во нагорна линија.

Пораст се забележа и кај депозитната активност на банките. Растот на депозитите произлегува од депозитите на домаќинствата, при натамошно намалување на корпоративните депозити. Склоноста за штедење во домашна валута, којашто беше намалена како последица од домашната политичка криза во 2016 година бавно се враќа, што се согледува преку скромниот раст на денарските депозити од домаќинствата (0,2 %). Генерално, скромниот раст на активностите на банките ја потврдува важноста на депозитите за нивното финансирање, чиј потенцијален раст многу зависи од случувањата и настапот на банките на депозитниот пазар и одржувањето на довербата кај домашните депоненти. Вкупните депозити на ниво на банкарски сектор, заклучно со крајот на годината, изнесуваа 319.570 милиони денари, од кои 181.412 милиони денари, односно 56,77 % се депозити во

денари и денари со девизна клаузула, додека 138.158 милиони денари, односно 43,23 % се во девизи.

Пораст се забележа и кај кредитната активност на банките. Растот на кредитната активност произлегува од денарските кредити на домаќинствата, при намалена кредитна поддршка за корпоративните клиенти (раст од 0,3 % во третиот квартал од 2017 година, раст од 2,2 % во вториот квартал од 2017 година). Вкупните кредити на ниво на банкарски сектор, заклучно со крајот на 2017 година, изнесуваа 285.458 милиони денари, од кои 236.879 милиони денари, односно 82,98% кредити во денари, вклучувајќи ги и кредитите во денари со девизна клаузула, а 48.580 милиони денари, односно 17,02 % кредити пласирани во девизи.

Показателите за остварување на кредитниот ризик се одржаа на стабилно ниво. Вкупните нефункционални кредити на банкарскиот систем се намалија за 2,0 % на квартална основа, што е најмногу резултат на затворањето на нефункционални побарувања од нефинансиски друштва со преземање на средства, коишто биле воспоставени како обезбедување за тие побарувања. Кредитното портфолио во основа го задржа својот квалитет, со учество на нефункционалните кредити во вкупните кредити на ниво на банкарски сектор од 6,6 % (состојба заклучно со трет квартал 2017 година), додека високата покриеност на кредитите со издвоената исправка на вредност го елиминира ризикот по сопствените средства на банките и штедилниците од евентуалната целосна ненаплата на нефункционалните кредити.

Заклучно со 30.09.2017 година, класификацијата на кредитите е следна: 87,47 % од вкупните кредити биле класифицирани во категорија на ризик А, 7,01% во категорија на ризик Б, 1,29 % во категорија на ризик В редовни кредити и 0,44% во категорија на ризик В нефункционални кредити, 0,5 % во категорија на ризик Г, додека во Д категорија биле класифицирани 3,29 % од вкупната изложеност во банкарскиот сектор.

За истиот период, просечното ниво на ризичност во банкарскиот систем изнесува 4,85 %, додека учеството на реструктурираните и пролонгирани изложености во вкупната кредитна изложеност изнесува 11,3 %.

Ликвидноста на банкарскиот систем е на задоволително ниво, отсликано преку релативно стабилно учество на ликвидните средства во вкупната актива и задоволителната покриеност на краткорочните обврски и депозитите од домаќинства со ликвидните средства.

Показателите за профитабилноста на банкарскиот систем во првите девет месеци од 2017 година и натаму се на солидно ниво, и покрај оствареното намалување во споредба со истиот период од 2016 година. Сепак, банките и натаму испорачуваат високи стапки на поврат на просечниот капитал и просечната актива, од 12,6 % и 1,4 %, соодветно.

Показателите за солвентноста и капитализираноста на банкарскиот систем се зголемија во третиот квартал од 2017 година до ниво од 16,2 % на стапката на адекватност на капиталот, што е над законскиот минимум од 8 %. Ова е пред сè резултат на растот на капиталните позиции, во услови на прилично скроман раст или дури и намалување на одделните категории активности.

**Извор: Извештај за ризиците во банкарскиот систем на РМ во третиот квартал од 2017 година.*

4. Показатели за кредитните и штедните активности на Штедилница Можности ДОО

Вкупната кредитна изложеност на Штедилницата на 31.12.2017 г. изнесува 1.494.031 илјади денари. Бруто кредитното портфолио на Штедилницата во делот на главница, заклучно со 31.12.2017 година, изнесува 1.478.003 илјади денари, а нето кредитното портфолио изнесува 1.425.089 илјади денари.

Од вкупната кредитна изложеност, кај нефинансиски друштва (правни лица) е пласирано 10,84 %, додека остатокот од 89,16 % се пласмани на домаќинства (самостојни вршители на дејност и физички лица).

Во вкупната кредитна изложеност, учеството на целните групи е следно: во целната група население се пласирани 39,76 %, во земјоделие се пласирани 37,82 %, во бизнис се пласирани 19,52 %, а во целната група микропотрошувачи се пласирани 2,90 %.

Од вкупната кредитна изложеност, во категорија на ризик А е класифицирана 92,86 % од вкупната кредитна изложеност, во Б категорија се класифицирани 3,88 %, во категорија В се класифицирани 0,94 %, во категорија на ризик Г се класифицирани 0,24 % и 2,08 % во категорија на ризик Д. Оваа распределба на изложеноста го дефинира профилот на ризичност на Штедилницата со показател 3,64 %.

Во бруто кредитното портфолио по основ главница, со статус на функционално портфолио во Штедилницата е евидентирано 97,08 %, додека остатокот од 2,92 % е со статус

на нефункционално портфолио.

Реструктурираните изложености учествуваат со 0,39 % во вкупната кредитна изложеност на Штедилницата.

Заклучно со 31.12.2017 година, состојбата на вкупно одобрените кредити и други облици на изложеност кон лицата со посебни права и одговорности (вклучувајќи ги и со нив поврзаните лица) изнесува 2.503 илјади денари, односно 0,18 % од вкупната кредитна изложеност на Штедилницата.

Стапката на адекватност на капиталот на Штедилницата, на 31.12.2017 година, изнесува 23,54 %, што е над регулаторниот минимум од 20 %, пропишан за штедилници.

Вкупните депозити во Штедилницата, заклучно со 31.12.2017 година, изнесуваат 713.029 во илјади денари, од кои 98,82 % во денари, а остатокот од 1,18% во денари со девизна клаузула.

Од аспект на рочноста, 2,51 % од вкупните депозити се депозити по видување, 19,83 % се депозити до една година, а остатокот од 77,66 % се депозити над една година.

5. Извори на средства

Извори на средства за Штедилница Можности се сопствениот капитал, штедните депозити на населението, кредитните обврски и субординиран кредит.

Во структурата на пасивата на Штедилницата, капиталот и резервите учествуваат со 25,31 %, штедните депозити на население по основ главница и камата учествуваат со 42,82 %, а учеството на кредитните обврски по основ главница и камата изнесува 28,68 %.

5.1. Штедни депозити

Штедилницата нуди повеќе продукти на денарско штедење: денарски штедни депозити со различна рочност, денарско штедење со девизна клаузула, отворен орочен денарски штеден депозит-флекси, а нуди и кредитирање со гаранција депозит.

Вкупните штедни депозити на 31.12.2017 г. изнесуваат 713.029 илјади денари по основ главница и 9.033 илјади денари обврски по камата. Бројот на штедни партии изнесува 24.214.

Во однос на претходната 2016 година, штедните депозити се зголемени за 8,49 %, што

во апсолутен износ значи зголемување за 55.821 илјада денари по основ главница. Во вкупната пасива, депозитната база по основ главница учествува со 42,28 %, а во однос на планот за 2017 година, процентот на реализација во однос на планираното е поголем за 5,23 %.

5.2. Кредитни обврски

Вкупните кредитни обврски на 31.12.2017 г. изнесуваат 483.856 илјади денари.

Во однос на претходната 2016 година, кредитните обврски се намалени за 3,06 %, што во апсолутен износ значи намалување за 15.190 илјади денари по основ главница. Во вкупната пасива, кредитните обврски по главница учествуваат со 28,57 %, а во однос на планот за 2017 г. состојбата е за 15,38 % помала во однос на планираното.

Штедилницата користи повеќе долгорочни кредитни линии: ИФАД, МРФП, Германско-македонски фонд преку МБПР, НЛБ банка, кредитна линија Хабитат, кредитна линија Респонсабилити. Трансферот на средства од сите кредитни линии е извршен преку домашна банка, согласно законската регулатива за штедилници.

Отплатата на обврските кон кредиторите се дефинира согласно рочната структура, а во насока на стабилна солвентност и ликвидност на Штедилницата.

Штедилницата посветува посебно внимание на градењето на односите со кредиторите во интерес на долгогодишна успешна соработка, а исто така континуирано е во преговори за нови кредитни линии.

6. Кредитно портфолио

На 31.12.2017 година, активното бруто кредитно портфолио по основ главница е во вкупен износ од 1.478.003 илјади денари, а исправката за кредити по основ главница изнесува 52.915 илјади денари. Процентуалната застапеност на нето кредитното портфолио во вкупната актива изнесува 84,42 %.

Бројот на активни клиенти изнесува 6.858 клиенти.

Бруто кредитното портфолио е за 4,17 % поголемо во однос на претходната година, а во однос на планираното за годината, бруто кредитното портфолио е помало за 2,07 %.

7. Финансиски резултат за годината

Остварените приходи во 2017 година изнесуваат 234.524 илјади денари, додека остварените расходи во 2017 година се во износ од 217.676 илјади денари. Остварената добивка пред оданочување за 2017 г. изнесува 16.847 илјади денари, а според финансиските проекции за годината, планираната добивка пред оданочување изнесува 11.705 илјади денари. Остварената добивка по оданочување за 2017 г. изнесува 14.085 илјади денари, а во финансиските проекции за годината, планираната добивка по оданочување изнесува 9.719 илјади денари.

Вкупните приходи во однос на претходната година се зголемени за 15,00 %, а во однос на финансискиот план за 2017 година, приходите се реализирани со 113,93 % во однос на планираните.

Во структурата на вкупните приходи, најголемо учество имаат каматните приходи со процентуална застапеност од 79,19 %.

Вкупните трошоци во однос на претходната година се зголемени за 10,66 %, а во однос на финансискиот план за 2017г. трошоците се поголеми за 12,12 % во однос на планираните.

Во структурата на вкупните трошоци, оперативните трошоци учествуваат со 63,03%, а каматните расходи учествуваат со 18,08 % .

Во структурата на вкупните трошоци, трошоците за вработените изнесуваат 77.350 илјади денари за бруто плати, како и 4.897 илјади денари за регрес, новогодишен надомест и јубилејна награда, што изнесува 37,78 % од вкупните трошоци. Трошоците за менаџерскиот тим, согласно организационата структура, изнесуваат 13.477 илјади денари за бруто плати, како и 273 илјади денари за регрес, новогодишен надомест и јубилејна награда, што изнесува 6,32 % од вкупните трошоци.

Трошоците за членовите на органите на управување по основ надомести и награди, изнесуваат 7.129 илјади денари што изнесува 3,28 % од вкупните трошоци.

8. Управување со ризиците

Рамката за управување со ризици на Штедилницата, т.е. темелната квантификација,

следење и управување со ризиците станува еден од одлучувачките параметри во долгорочната стратегија и политика на работењето на Штедилницата.

При утврдувањето и управувањето со ризиците на коишто е изложена Штедилницата, во фокусот на менаџментот е поставен вкупниот профил на ризици со коишто се соочува во своето функционирање. Управувањето со финансиските ризици е инхерентна карактеристика за доменот на банкарското работење и Штедилницата во континуитет го подобрува управувањето со ризиците, следејќи ја законската регулатива и имплементирајќи ја во својата деловна политика.

Обемот на делување, регулираното банкарско работење, глобализацијата на финансиските активности, појавата на нови финансиски продукти и засилената конкуренција, придонесе за поставување на флексибилна рамка за управување со ризици во Штедилницата (систем, процеси, улоги, одговорности) во текот на 2017 година.

8.1. Кредитен ризик

Во 2017 година, Штедилницата внимателно преземаше ризици - се примени прудентен начин на пласирање средства, што значеше прифаќање динамика на одржување на кредитното портфолио и негово стабилизирање на планираното ниво. Изложеноста класифицирана во категориите коишто означуваат повисок степен на ризик („В“, „Г“ и „Д“) забележа зголемување во 2017 година во однос на 2016 година, односно од 38.128 илјади денари на 31.12.2016 година, изложеноста на 31.12.2017 година изнесува 43.156 илјади денари. Нефункционалните кредити во вкупното кредитно портфолио на 31.12.2016 г. учествуваат со 2,69 %, додека на 31.12.2017 г. нивното учество е 2,92 %.

Анализата по целни групи во 2017 година покажува дека портфолиото кај сите целни групи генерално бележи одржување на квалитетот. Кај бизнис целната група сè уште е сконцентриран поголем кредитен ризик, додека квалитетот на кредитното портфолио пласирано во земјоделието во однос на респективната состојба со 2016 година бележи незначително влошување. Од друга страна, портфолиото пласирано на население бележи стабилна состојба и квалитет во однос на 2016 година.

8.2. Оперативен ризик

Во текот на 2017 година, Штедилницата продолжи да го спроведува системот на

идентификација и мерење на оперативниот ризик. Преку овој процес се опфаќаат најголемиот број ризични настани на коишто е изложена Штедилницата, без разлика дали станува збор за настани што можат или не можат лесно да се квантифицираат. Воспоставениот начин на идентификување на оперативниот ризик овозможува опфаќање и на сите идни ризични настани и фактори како што се внатрешните и надворешните фактори коишто можат да имаат негативно влијание врз профилот на ризичност на Штедилницата, промените во нејзината организациска структура, квалитетот и промената на човечките ресурси, системот на воведување на нови производи или активности, инвестиции во нови апликативни решенија и софтвери, користењето услуги од надворешни лица, економската и политичката состојба во државата, промените во банкарското работење и технолошкиот развој. Покрај идентификувањето на оперативниот ризик, Штедилницата врши оценка на чувствителноста на овој ризик (мерење на ниво на ризик) со што се овозможува подобро разбирање на сопствениот профил на ризичност и подобра распределба на потребните ресурси за управување со оперативниот ризик. Во Штедилницата, оцената на оперативниот ризик во 2017г. се спроведуваше преку моделот на самопроценување, односно преку сопствена оценка на ризикот од страна на службите/секторите, со цел да ги утврди потенцијалните ризични настани.

Согласно Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, Штедилницата издвојува капитал потребен за покривање на оперативниот ризик, а за негово утврдување го применува пристапот на базичен индикатор.

8.3. Каматен ризик

Штедилницата има воспоставен систем на управување со ризик од промена на каматни стапки во портфолиото на банкарските активности согласно на обемот, природата и сложеноста на финансиските активности што ги врши. Ризикот од промена на каматната стапка во портфолиото на банкарските активности претставува ризик од загуба којшто произлегува од неповолните промени на каматните стапки, а кои влијаат на позициите во портфолиото на банкарските активности на Штедилницата.

Штедилницата редовно врши анализа со тековни билансни состојби и го антиципира ризикот од промена на каматните стапки и неговото влијание врз профитабилноста на Штедилницата.

Политиката за управување со ризик од промена на каматните стапки во портфолиото

на банкарските активности е во согласност со законски пропишаната Одлука за ризик од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности.

8.4. Валутен ризик

Валутниот ризик е ризик од загуба заради промена на меѓувалутните курсеви или промена на вредноста на денарот во однос на вредноста на другите странски валути.

Системот на управување со валутниот ризик е согласно обемот, видот и комплексноста на активностите во девизи и во денари со девизна клаузула коишто Штедилницата ги врши и планира да ги врши.

Согласно Одлуката за условите и начинот на работа на штедилниците, управувањето со валутниот ризик ги опфаќа сите активности и трансакции на Штедилницата изразени во денари со девизна клаузула.

8.5. Ликвидност

Штедилницата одржува адекватно ниво на ликвидни средства следејќи ги регулаторните мерки на НБРМ, како и интерно поставените лимити за коефициенти на ликвидност.

Штедилницата во континуитет обезбедува целосна рочна усогласеност на активата и пасивата.

Политиката за управување со ликвидносниот ризик е во согласност со законски пропишаната Одлука за управување со ликвидносниот ризик.

9. Капитал

Капиталот и резервите на Штедилницата на 31.12.2017 година, пред распределбата на финансискиот резултат за 2017 година, изнесуваат 426.886 илјади денари.

Во структурата на капиталот и резервите, запишаниот капитал учествува со 70,31 %. Средствата вложени во основната главнина се целосно на ЦЕП Можности. Резервниот фонд учествува со 26,39 %, а 3,30 % учество има нето добивката за 2017 година која треба да биде распределена.

Стапката на адекватност на капиталот на 31.12.2016 година изнесува 24,75 %, а на

31.12.2017 година истата е намалена и изнесува 23,54 %.

Политиката за утврдување на адекватноста на капиталот е во согласност со законски пропишаната Одлука за утврдување на адекватност на капиталот.

10. Организациона структура

Заклучно со 31.12.2017 година, во Штедилница Можности се вработени 119 лица.

Организационата структура е поставена на начин што овозможува висок степен на децентрализација во процесот на одлучување на деловната мрежа, а ставен е акцент и на службите кои учествуваат во мерењето на ризиците и контрола на работењето, како што се службата за управување со ризици, службата за трезорско работење и внатрешната контрола.

Во континуитет се спроведува обука на вработените преку интерни и екстерни семинари од домашни и странски експерти.

11. Менаџмент

Позитивното работење во сите области е резултат на успешно организираната работа на Штедилницата од страна на раководниот тим. Преку редовни состаноци е обезбедено целосно информирање на менаџментот, а со целосно почитување на политиките и процедурите во работењето се мерат, контролираат и управуваат ризиците во работењето.

Организационата структура има повеќе нивоа во вертикалната структура, со степен на децентрализација во процесот на одлучување. Воспоставено е повеќестепено ниво на контрола при одобрувањето, користењето и наплатата на кредитите.

Воспоставен е систем на повеќестепена хоризонтална и вертикална интерна контрола, којшто е поддржан со пишани политики и процедури и соодветен информативен систем.

Согласно Изјавата за основање на Штедилница Можности, покрај управителот, органи предвидени со истата се: единствен содружник, надзорен одбор, одбор за ревизија и одбор за управување со ризици, кои ги остваруваат своите активности преку седници, согласно Изјавата.

12. Служба за спречување перење пари

Во рамките на работењето на службата за спречување перење пари, а со цел

исполнување на законските обврски што произлегуваат од Законот за спречување на перење пари и финансирање на тероризам, во 2017 година се одвиваа следните активности:

- Пријава на трансакции во износ од 15.000 евра или повеќе во денарска противвредност, како и поврзани трансакции чијшто вкупен износ надминува 15.000 евра во денарска противвредност;
- Анализа на невообичаени трансакции и донесување одлука за нивно (не)пријавување до Управата за финансиско разузнавање;
- Достава на податоци до соодветни институции (УЈП, Агенција за управување со одземен имот, Управа за финансиско разузнавање и други институции);
- Известување на раководните органи на месечно и квартално ниво;
- Постојана обука со цел квалитетна едукација на вработените инволвирани во следењето и откривањето на случаи на перење пари и финансирање на тероризам.

13. Служба за внатрешна ревизија

Внатрешната ревизија претставува независен организационен дел во Штедилницата, нејзината организационата поставеност и одговорност ја уредува единствениот содружник. Службата одговара за своето работење пред единствениот содружник на Штедилницата.

Службата за внатрешна ревизија има независна и објективна улога, со цел да се подобри работењето на Штедилницата, да ги исполни своите цели применувајќи систематски, дисциплиниран пристап за процена и подобрување на ефективноста во процесите на управување со ризиците, контролата и управувањето, како и усогласување со законската регулатива.

Во текот на 2017 година, службата подготви годишен извештај за работењето во 2016 година, како и полугодишен извештај за работењето во првата половина од 2017 година.

Во текот на 2017 година се изготви Проценката на ризици на кои е изложена Штедилницата за потребите на годишниот план за работа, како и самиот план за работа во 2018 година.

Работењето на Службата за внатрешна ревизија во 2017 година начелно се одвиваше според годишниот план за работа. Роковите за извршување на ревизиите беа почитувани, со отстапувања од објективни причини (дополнителни анализи и испитувања), и од планирани

20 согласно ажурираниот план, спроведени се 20 ревизии.

При секоја извршена ревизија, најголем акцент е ставен на оценката на адекватноста и ефикасноста на системите на внатрешна контрола, следење на почитувањето на законската регулатива, следење на спроведувањето на политиките и процедурите, точноста и веродостојноста на сметководствената евиденција.

Наодите, препораките и корективните активности беа детално презентирани во извештаите за извршените ревизии, кои во текот на годината беа редовно доставувани и разгледувани од страна на органите на управување на Штедилницата.

Проверката на спроведувањето на мерките дадени од внатрешна ревизија до ревидираните делови по сите конечни извештаи во 2017 година се вршеше тековно, а прегледот до одборот за ревизија и надзорниот одбор се доставуваше на квартално ниво.

Покрај ревидирање на другите сектори на Штедилницата, Службата за внатрешна ревизија во континуитет извршуваше активности за подобрување и организирање на работењето и во сопствени рамки.

14. Учество во проектот УСАИД - Инклузија и иновација во микрофинансирањето преку МФО (Сојуз на микрофинансиски организации)

Штедилница Можности е дел од проектот на УСАИД - Инклузија и иновација во микрофинансирањето преку МФО (Сојуз на микрофинансиски организации) со кој во 2016 година потпиша договор за проектна соработка. Како дел од проектот се обезбедени средства од УСАИД за неколку намени, меѓу кои најважна е таа за набавка на ново, сеопфатно софтверско решение, со кое се постигнува автоматизација на голем број операции, зголемување на ефикасноста при извршувањето на работните операции, како и воведување на новите канали на комуникација (e-banking и m-banking).

Со воведување на новите канали на комуникација, Штедилницата се стреми да биде во тек со технолошкиот развој и да ги насочи своите клиенти кон модерни, брзи и евтини начини на комуникација. Ова ќе се изведе преку обуки на клиентите за користење на Интернет, смарт-телефони, социјални мрежи и сл., со цел поефикасна комуникација со Штедилницата.

На почетокот на четвртиот квартал на 2017 година, започна имплементацијата на избраната банкарска апликација Абакус во работењето на Штедилницата и се очекува до крајот на вториот квартал на 2018 година овој проект да биде целосно завршен.

Дел од проектната поддршка е и организирање на обуки за клиенти на Можности со цел зголемување на финансиската писменост и знаење помеѓу микро-клиентите. Дел од овие обуки веќе се одржаа во 2016 година, а дел се одржаа и во 2017 година. Овој тип на обуки ќе продолжат и во 2018 година. Целта на обуките е едукација на клиентите од целните групи земјоделци, микро-бизниси и студенти за финансиски поими, финансиски продукти, како и менаџирање на финансиите од нивниот бизнис или земјоделска дејност, или пак менаџирање на финансиите во иднина. На овој начин, Можности им нуди на своите клиенти дополнителна вредност и придонесува за зајакнување на врската со своите клиенти и зголемување на лојалноста.

Покрај обуки на клиенти, овој проект вклучува и обуки за вработени на Можности на различни теми меѓу кои: продажни вештини, вкрстена продажба, менаџмент на луѓе, тим билдинг, ресурси и ризици и сл. Во текот на 3 години од проектот, околу 100 вработени на Штедилницата ќе посетат еднодневна или дводневна обука на тема соодветна за нивната работна позиција. Дел од обуките се веќе реализирани во 2016 и 2017 година, и истите ќе продолжат и во 2018 година.

15. Унапредување на сигурноста на информативните системи

Повеќе од десет години Штедилница Можности успешно го применува Системот за управување со информациска сигурност (СУИС) којшто е целосно усогласен со регулативата на Народната банка на РМ во насока на обезбедување на стандарди за сигурност на информативните системи, преку дефинирање на критериуми за воспоставување на процес за управување со сигурноста на информативниот систем и обезбедување непрекинато во работењето.

Во согласност со Одлуката на НБРМ за сигурност на информативниот систем која важи и за штедилниците од јануари 2016 година, Штедилница Можности има воспоставено политика за сигурност на информативниот систем која има за цел да ги дефинира основите на процесот за проценка и управување со ризиците, а која се темели на третирање на доверливоста, расположливоста и интегритетот на информативните системи.

Како дел од процесот на усогласување со Одлуката на НБРМ за сигурноста на информативниот систем на штедилниците, Штедилница Можности врши редовни обуки, тренинзи и подигнување на свесноста на своите вработени согласно потребите, а еднаш

годишно од страна на одговорниот за сигурност на информацискиот систем се прави анализа и проценка на ризикот, со соодветни препораки за воведување на контроли за негово намалување, прифаќање или отфрлање кој се доставува до одборот за информациска сигурност на Штедилницата. Редовни проверки и тестирања на планот за континуитет во работењето - ПКР во Штедилница Можности се спроведува во согласност со политиката за сигурност на информативниот систем.

16. Деловна политика и план на работење на Штедилницата

Согласно деловниот план, во 2017 година се даде акцент на одржување на квалитетот на постоечкото портфолио и останатите перформанси дефинирани во политиката.

Штедилница Можности во 2017 година оствари позитивен финансиски резултат од добивка по оданочување во износ од 14.085 илјади денари.

Остварените приходи во 2017 година изнесуваат 234.523 илјади денари што е за 13,93 % повеќе од планираното согласно деловната политика за годината, а остварените трошоци во 2017 година изнесуваат 217.676 илјади денари што е за 12,12 % повеќе од планираното. Бруто финансискиот резултат изнесува 16.847 илјади денари добивка пред оданочување, што е за 43,94 % повеќе од планираното, а нето финансискиот резултат изнесува 14.085 илјади денари добивка по оданочување, што е за 44,93 % повеќе од планираното согласно деловната политика за годината.

Коефициентот на поврат на средства, РОА, за 2017 година изнесува 0,85 %, и е повисок во однос на планираното РОА кое беше проектирано на 0,58 %.

Коефициентот на поврат на капиталот, РОЕ, за 2017 година изнесува 3,31 %, и е повисок во однос на планираното РОЕ кое беше проектирано 2,32 %.

17. Истражување и развој

Штедилница Можности е насочена кон континуирано истражување на пазарот, т.е. лоцирање на потребите на бизнис секторот во Македонија и потребите на населението, со цел дефинирање и развој на нови кредитни и штедни продукти кои ќе одговараат на потребите. Со тоа се работи на задржување на постоечките клиенти и привлекување на нови.

Континуирано се работи на развој на софтверската поддршка и развој на интерни

политики и процедури во работењето, што ќе резултира со уште поефикасно работење и контрола и брзо алоцирање на ризиците.

18. Ревизорски извештај

Штедилница Можности ги ревидира своите финансиски извештаи од страна на реномирана интернационална ревизорска куќа, а за 2017 година ревизор на Штедилница Можности е „Мур Стивенс“ ДОО, Скопје.

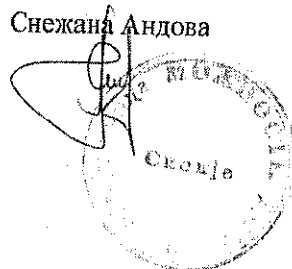
„Мур Стивенс“ ги ревидираше и ги потврди финансиските извештаи и финансиското работење на Штедилница Можности за 2017 година и усогласеноста со законската регулатива, издавајќи мислење дека истите даваат вистинска и објективна слика на финансиската состојба на Штедилница Можности.

Скопје, март 2018 г.

Штедилница Можности ДОО, Скопје

Управител

Снежана Андова



ЕМБС: 05430500

Целосно име: Штедилница МОЖНОСТИ ДОО Скопје

Вид на работа: 570

Тип на годишна сметка: Годишна сметка

Тип на документ: Годишна сметка

Година : 2017

Листа на прикачени документи:
Финансиски извештај

Биланс на состојба

| Ознака за АОП | Опис | Претходна година | Бруто за тековна година | Исправка на вредноста за тековна година | Нето за тековна година |
|---------------|---|------------------|-------------------------|---|------------------------|
| 140 | -- АКТИВА: Парични средства и парични еквиваленти | 113.225.413,00 | | | 126.190.604,00 |
| 145 | -- Кредити на и побарувања од банки (146+147+148-149) | 30.552.030,00 | | | |
| 147 | -- Депозити | 30.100.000,00 | | | |
| 148 | -- Останати побарувања | 482.612,00 | | | |
| 149 | -- Исправка на вредноста | 30.582,00 | | | |
| 150 | -- Кредити на и побарувања од други комитенти (151+152-153) | 1.365.677.069,00 | | | 1.425.612.772,00 |
| 151 | -- Кредити | 1.401.629.026,00 | | | 1.463.357.262,00 |
| 152 | -- Останати побарувања | 16.583.111,00 | | | 21.839.767,00 |
| 153 | -- Исправка на вредноста | 52.535.068,00 | | | 59.584.277,00 |
| 154 | -- Должнички хартии од вредност (155+156+157-158) | 60.338.447,00 | | | 73.767.310,00 |
| 156 | -- Државни хартии од вредност | 60.338.447,00 | | | 73.767.310,00 |
| 169 | -- Нематеријални средства (170+171+172+173+174) | 1.755.927,00 | | | 5.093.025,00 |
| 172 | -- Концесии, патенти, лиценци, заштитни знаци и слични права | 139.424,00 | | | 135.544,00 |
| 174 | -- Останати нематеријални средства | 1.616.503,00 | | | 4.957.531,00 |
| 175 | -- Материјални средства (176+177+178) | 47.023.659,00 | | | 52.481.062,00 |
| 177 | -- Недвижности и опрема | 46.419.411,00 | | | 50.513.764,00 |
| 178 | -- Останати материјални средства | 604.248,00 | | | 1.967.298,00 |
| 179 | -- Останати средства/побарувања (180+181+182+183+184+185+186+187+188+189+190+191-192) | 5.638.770,00 | | | 431.308,00 |
| 184 | -- Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања | 2.915.582,00 | | | |
| 191 | -- Останати побарувања | 5.169.409,00 | | | 3.800.632,00 |
| 192 | -- Исправка на вредноста | 2.446.213,00 | | | 3.369.324,00 |
| 193 | -- Одложени приходи и однапред платени трошоци | 2.165.949,00 | | | 2.764.462,00 |
| 194 | -- ВКУПНА АКТИВА (140+141+145+150+154+159+160+163+166+169+175+179+193) | 1.626.377.272,00 | | | 1.686.340.593,00 |
| 195 | -- ПАСИВА: ОБВРСКИ (196+202+208+213+222+223+227) | 1.209.275.692,00 | | | 1.259.454.345,00 |
| 196 | -- Обврски кон банки (197+198+199+200+201) | 499.363.555,00 | | | 483.855.999,00 |
| 200 | -- Обврски по кредити | 497.013.706,00 | | | 481.823.593,00 |
| 201 | -- Останати обврски | 2.349.849,00 | | | 2.032.406,00 |
| 202 | -- Обврски кон други комитенти (203+204+205+206+207) | 667.120.756,00 | | | 722.061.250,00 |
| 204 | -- Депозити | 642.305.135,00 | | | 702.911.211,00 |
| 205 | -- Ограничени депозити | 14.902.796,00 | | | 10.117.416,00 |

| | | | |
|-----|--|------------------|------------------|
| 207 | -- Останати обврски | 9.912.825,00 | 9.032.623,00 |
| 213 | -- Останати обврски (214+215+216+217+218+219+220+221) | 28.883.752,00 | 35.211.148,00 |
| 218 | -- Обврски за данок на добивка | | 1.043.222,00 |
| 221 | -- Останати обврски | 28.883.752,00 | 34.167.926,00 |
| 222 | -- Одложено плаќање на трошоци и приходи во идните периоди | 917.459,00 | 4.382.647,00 |
| 223 | -- Резервирања за ризици и обврски (224+225+226) | 693.930,00 | 1.645.161,00 |
| 225 | -- Резервирања за пензии и за други користи на вработените | 693.930,00 | 1.645.161,00 |
| 227 | -- Субординирани обврски | 12.296.240,00 | 12.298.140,00 |
| 228 | -- КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ (229+230-231+232 +235+236-237+238-239+240) | 417.101.580,00 | 426.886.248,00 |
| 229 | -- Запишан капитал | 300.152.306,00 | 300.152.306,00 |
| 232 | -- Резерви (233+234) | 111.573.421,00 | 112.648.592,00 |
| 233 | -- Законска и статутарна резерва | 111.573.421,00 | 112.648.592,00 |
| 236 | -- Добивка за финансиската година | 5.375.853,00 | 14.085.350,00 |
| 241 | -- ВКУПНА ПАСИВА (195+228) | 1.626.377.272,00 | 1.686.340.593,00 |
| 242 | -- ВОНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА Вонбилансна евиденција-актива | 162.174.687,00 | 164.777.548,00 |
| 243 | -- Вонбилансна евиденција-пасива | 162.174.687,00 | 164.777.548,00 |

Биланс на успех

| Ознака за АОП | Опис | Претходна година | Бруто за тековна година | Исправка на вредноста за тековна година | Нето за тековна година |
|---------------|---|------------------|-------------------------|---|------------------------|
| 1 | -- Приходи од камата | 176.059.008,00 | | | 184.151.699,00 |
| 2 | -- Расходи за камата | 42.589.054,00 | | | 39.360.749,00 |
| 3 | -- Приходи од провизии и надомести | 1.757.577,00 | | | 1.685.487,00 |
| 4 | -- Расходи за провизии и надомести | 2.096.063,00 | | | 1.545.623,00 |
| 8 | -- Нето добивка од курсни разлики | 3.118.317,00 | | | 9.577.276,00 |
| 9 | -- Нето загуба од курсни разлики | 3.360.822,00 | | | 9.575.291,00 |
| 10 | -- Останати приходи од дејноста | 4.587.651,00 | | | 6.456.183,00 |
| 11 | -- Трошоци за вработените (012+013+014) | 76.346.897,00 | | | 83.714.878,00 |
| 12 | -- Плати | 48.071.211,00 | | | 51.977.302,00 |
| 13 | -- Трошоци за даноци и придонеси за задолжително социјално осигурување | 23.302.062,00 | | | 25.373.180,00 |
| 14 | -- Останати користи за вработените | 4.973.624,00 | | | 6.364.396,00 |
| 15 | -- Амортизација на нематеријални средства и материјални средства | 6.400.549,00 | | | 6.339.060,00 |
| 16 | -- Исправка на вредност на нематеријални средства и материјални средства | 3.905.971,00 | | | -3.006.504,00 |
| 17 | -- Исправка на вредност, посебна резерва и резервирањата (018+019+020) | -3.335.191,00 | | | 1.371.797,00 |
| 18 | -- Исправка на вредност на активните билансни побарувања | -3.332.529,00 | | | 378.608,00 |
| 20 | -- Останати резервирања | -2.662,00 | | | 993.189,00 |
| 22 | -- Останати расходи од дејноста | 46.942.211,00 | | | 46.122.317,00 |
| 23 | -- Добивка од редовно работење (001+003+005+006+008+010) - (002+004 +007+009+011+015+016+017+021+022) | 7.216.177,00 | | | 16.847.434,00 |
| 27 | -- Добивка пред оданочување (023+025-026) | 7.216.177,00 | | | 16.847.434,00 |
| 29 | -- Данок од добивка (дел од Даночниот биланс) | 1.840.324,00 | | | 2.762.084,00 |
| 30 | -- Добивка за финансиската година (027-029) | 5.375.853,00 | | | 14.085.350,00 |
| 32 | -- Просечен број на вработени врз основа на часови на работа во пресметковниот период (во | 121,00 | | | 122,00 |

апсолутен износ)

33

-- Број на месеци на работење

12,00

12,00

Државна евиденција

| Ознака за АОП | Опис | Претходна година | Бруто за тековна година | Исправка на вредноста за тековна година | Нето за тековна година |
|---------------|--|------------------|-------------------------|---|------------------------|
| 609 | -- Набавна вредност на софтвер со лиценца | 8.463.288,00 | | | 8.750.316,00 |
| 611 | -- Акумулирана амортизација на софтвер со лиценца | 7.102.011,00 | | | 7.989.131,00 |
| 612 | -- Сегашна вредност на софтвер со лиценца (< или = АОП 174 од БС) | 1.361.277,00 | | | 761.185,00 |
| 625 | -- Набавна вредност на градежни објекти | 51.690.976,00 | | | 57.923.041,00 |
| 626 | -- Акумулирана амортизација на градежни објекти | 13.696.663,00 | | | 15.071.751,00 |
| 628 | -- Сегашна вредност на градежни објекти (< или = од АОП 177 од БС) | 37.994.313,00 | | | 42.851.290,00 |
| 629 | -- Набавна вредност на транспортни средства | 14.587.633,00 | | | 13.756.574,00 |
| 630 | -- Акумулирана амортизација на транспортни средства | 10.917.751,00 | | | 11.360.866,00 |
| 632 | -- Сегашна вредност на транспортни средства (< или = од АОП 177 од БС) | 3.669.882,00 | | | 2.395.708,00 |
| 633 | -- Набавна вредност на информациска и телекомуникациска опрема) | 6.146.325,00 | | | 6.363.374,00 |
| 635 | -- Акумулирана амортизација (исправка на вредноста) на информациска и телекомуникациска опрема | 5.758.835,00 | | | 6.186.015,00 |
| 636 | -- Сегашна вредност на информациска и телекомуникациска опрема (< или = од АОП 177 од БС) | 387.490,00 | | | 177.359,00 |
| 637 | -- Набавна вредност на компјутерска опрема) | 23.940.670,00 | | | 26.120.795,00 |
| 639 | -- Акумулирана амортизација (исправка на вредноста) на компјутерска опрема | 22.568.645,00 | | | 23.522.415,00 |
| 645 | -- Добивки од курсни разлики (= на АОП 008 од БУ) | 3.118.317,00 | | | 9.577.276,00 |
| 653 | -- Капитални добивки реализирани од продажба на средства | 297.258,00 | | | 3.311.187,00 |
| 655 | -- Приходи врз основа на судски тужби, даноци и други административни такси (< или = на АОП 010 од БУ) | 21.354,00 | | | 223,00 |
| 657 | -- Други приходи (< или = на АОП 010 од БУ) | 4.269.039,00 | | | 3.144.773,00 |
| 658 | -- Расходи за провизии и надомести (= на АОП 004 од БУ) | 2.096.063,00 | | | 1.545.623,00 |
| 659 | -- Премии за осигурување на депозити (< или = на АОП 022 од БУ) | 3.259.946,00 | | | 3.146.296,00 |
| 660 | -- Трошоци за вработените (АОП 661+664+665) (= на АОП 011 од БУ) | 76.346.897,00 | | | 83.714.878,00 |
| 661 | -- Трошоци за плати | 71.373.273,00 | | | 77.350.482,00 |
| 662 | -- Придонеси од плати (< или = на АОП 013 од БУ) | 23.302.062,00 | | | 25.373.180,00 |
| 663 | -- Даноци од плати (= на АОП 013 од БУ) | 23.302.062,00 | | | 25.373.180,00 |
| 665 | -- Надомести за вработените врз основа на колективен договор | 4.973.624,00 | | | 6.364.396,00 |
| 666 | -- Материјални и слични трошоци (< или = на АОП 022 од БУ) | 4.988.624,00 | | | 4.669.646,00 |
| 667 | -- Трошоци за услуги (< или = на АОП 022 од БУ) | 33.625.395,00 | | | 32.254.896,00 |
| 669 | -- Трошоци за надомести и други примања на членови на управен и надзорен одбор, одбор на директори и управители (< или = на АОП 022 од БУ) | 8.156.763,00 | | | 7.129.326,00 |

| | | | |
|-----|--|---------------|--------------|
| 670 | -- Трошоци за службени патувања(< или = на АОП 022 од БУ) | 260.020,00 | 322.991,00 |
| 671 | -- Трошоци за репрезентација, маркетинг и пропаганда(< или = на АОП 022 од БУ) | 869.712,00 | 1.585.720,00 |
| 672 | -- Други административни трошоци(< или = на АОП 022 од БУ) | 3.199.743,00 | 3.233.797,00 |
| 680 | -- Трошоци за парични казни, такси и судски решенија(< или = на АОП 022 од БУ) | 151.831,00 | 215.953,00 |
| 683 | -- Други трошоци(< или = на АОП 022 од БУ) | 512.269,00 | 693.018,00 |
| 684 | -- Капитална загуба реализирана од продажба на средства | 74.672,00 | |
| 685 | -- Загуби од курсни разлики(= на АОП 009 од БУ) | 3.360.822,00 | 9.575.291,00 |
| 686 | -- Просечен број на вработени врз основа на состојбата на крајот на месецот | 121,00 | 122,00 |
| 687 | -- Исплатена дивиденда | 13.256.638,00 | 4.300.682,00 |

Структура на приходи по дејности

| Ознака за АОП | Опис | Претходна година | Бруто за тековна година | Исправка на вредноста за тековна година | Нето за тековна година |
|---------------|---------------------------------------|------------------|-------------------------|---|------------------------|
| 2473 | - 64.19 - Друго монетарно посредување | | | | 201.870.645,00 |

Потпишано од:

Snezhana Andova
mkulevska@moznosti.com.mk
CN=KibsTrust Qualified Certificate Services, OU=Class 2
Managed PKI Individual Subscriber CA, OU=Symantec
Trust Network, O=KIBS AD Skopje, C=MK
KibsTrust Qualified Certificate Services

Изразувам, под морална, материјална и кривична одговорност, дека податоците во годишната сметка се точни и вистинити.

Податоците од годишната сметка се во постапка на доставување, која ќе заврши со одлука (одобрување/одбивање) од страна на Централниот Регистар.

ПОДГОТВИ ЗА ПЛАЌАЊЕ ПЕЧАТИ ОТКАЖИ

Сите права се задржани © 2013 Централен Регистар на Република Македонија