

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО
Скопје

Финансиски извештаи

за годината завршена на
31 декември 2019
со извештај на независниот ревизор

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	

**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 2019 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 Северна 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 Северна 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 2019 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 Северна Македонија.

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 2019 година. Нашата работа во однос на годишниот извештај за работата е извршена во согласност со МСР 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 2019 година.

Скопје, 29 април 2020 година

Овластен ревизор

Милена Јованова Димоска



Управител и Овластен ревизор

Антонио Велјанов



**Биланс на успех
за периодот од 01.01.2019 до 31.12.2019**

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Приходи од камата	189,863	191,797
Расходи за камата	(36,939)	(37,855)
Нето-приходи/(расходи) од камата	152,924	153,942
Приходи од провизии и надомести	1,845	1,979
Расходи за провизии и надомести	(1,092)	(1,127)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	753	852
Нето-приходи од тргување	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	(200)	(288)
Останати приходи од дејноста	17,736	17,323
Удел во добивката на придружените друштва	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	(13,241)	(9,136)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-
Трошоци за вработените	(88,058)	(85,529)
Амортизација	(10,095)	(7,941)
Останати расходи од дејноста	(45,455)	(49,444)
Удел во загубата на придружените друштва	-	-
Добивка/(загуба) пред оданочување	14,364	19,779
Данок на добивка	(2,750)	(3,222)
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење	11,614	16,557
Добивка/(Загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	11,614	16,557
Добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на*:		
акционерите на банката	-	-
неконтролираното учество	-	-
Заработка по акција:		
основна заработка по акција (во денари)	-	-
разводната заработка по акција (во денари)	-	-

* само за консолидираните финансиски извештаи

Скопје, 27.04.2020 година

Штедилница Можности ДОО
Управител
Емилија Крајчева



Извештај за сеопфатна добивка
за периодот од 01.01.2019 до 31.12.2019

Добивка/(загуба) за финансиската година

Останати добивки/(загуби) во периодот (пред оданочување)

Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)

Ревалоризациска резерва за сопственички средства
расположливи за продажба
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на сопственичките средства расположливи за продажба
- реализирани нето-добивки/(загуби) од сопственичките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Останати резерви

Промени во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех

Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех

Останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех (пред оданочување)

Ревалоризациска резерва за должнички средства расположливи за продажба
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на должничките средства расположливи за продажба
- реализирани нето-добивки/(загуби) од должничките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Билансот на успех
- дополнителна исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба
- ослободување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба

Ревалоризациска резерва за преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања
- ревалоризациска резерва признаена во текот на годината
- намалување на ревалоризациската резерва, рекласификувано во Билансот на успех

Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови
- реализирани нето-добивки/(загуби) од инструментите за заштита од ризикот од паричните текови, рекласификувани во Билансот на успех

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 коишто не се прикажуваат во Билансот на успех
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех

Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех

Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех

Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот

Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година

Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на:

акционерите на банката
неконтролираното учество

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
	11,614	16,557
17	-	-
24	-	-
17	-	-
	-	-
	-	-
	11,614	16,557
	-	-
	-	-
	-	-

* само за консолидираните финансиски извештаи

Скопје, 27.04.2020 година

Штедилница Можности ДОО
Управител
Емилија Крајчева



Финансиски извештаи
Биланс на состојба
на ден 31.12.2019

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 01.01.2019	претходна година 01.01.2018
Актива		
Парични средства и парични еквиваленти	18 211.931	181.075
Средства за тргување	19	
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање	20	
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	
Кредити на и побарувања од банки	22,1 0	0
Кредити на и побарувања од други комитенти	22,2 1.542.160	1.480.658
Вложувања во хартии од вредност	23 370	16.790
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според „методот на главнина“)	24	
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30,1 213	
Останати побарувања	25 2.912	2.764
Зложени средства	26	
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27 0	0
Нематеријални средства	28 10.222	13.587
Недвижности и опрема	29 52.492	54.646
Одложени даночни средства	30,2	
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	
Вкупна актива	1.820.299	1.749.520
Обврски		
Обврски за тргување	32	
Финансиски обврски по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање	33	
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	
Депозити на банки	34,1	
Депозити на други комитенти	34,2 791.532	783.410
Издадени должнички хартии од вредност	35	
Обврски по кредити	36 498.177	443.355
Субординирани обврски	37 38.353	38.357
Посебна резерва и резервирања	38 1.948	1.844
Обврски за данок на добивка (тековен)	30,1 0	634
Одложени даночни обврски	30,2	
Останати обврски	39 59.746	49.745
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	
Вкупно обврски	1.389.756	1.317.345
Капитал и резерви		
Запишан капитал	40 300.152	300.152
Премии од акции		
Сопствени акции		
Други сопственички инструменти		
Ревалоризациски резерви		
Останати резерви	118.777	115.466
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)	11.614	16.557
Вкупно капитал и резерви кои припаѓаат на акционерите на банката	430.543	432.175
Неконтролирано учество		
Вкупно капитал и резерви	430.543	432.175
Вкупно обврски и капитал и резерви	1.820.299	1.749.520
Потенцијални обврски	42 629	629
Потенцијални средства	42 0	0



Извештаj за промените во капиталот и резервите за периодот од 01.01.2019 до 31.12.2019

во илјади денари
На 1 јануари 2016 година (претходна година)
Корекции на почетната состојба
На 1 јануари 2019 година (претходна година), коригирано

Скопјатна добивка(загуба) за финансиската година
Добивка(загуба) за финансиската година

Останати добивки(загуби) во периодот
Промена во објективната вредност на средствата расположливи за продажба
Долготечни инструменти
- реализирани промени во објективната вредност (нето)
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во билансот на успех
- дополнителна исправка на вредноста на долготечните средства расположливи за продажба
- ослободување на исправка на вредноста на долготечните средства расположливи за продажба
сопственички инструменти
- реализирани промени во објективната вредност (нето)
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Останати резерви
Промена во објективната вредност на инструментите за заштита од ризиците од паричните тексови
Промена во објективната вредност на инструментите за заштита од ризиците од непотвитување во странско работење
Курсни разлики од вклучување во странско работење
Сопствени даноци (средства)обврски признаени во капиталот и резервите
Промена во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност
Останати добивки(загуби) коишто не се прикажуваат во билансот на успех (наведете детално)

Вкупно реализирани добивки(загуби) признаени во капиталот и резервите

Вкупно скопјатна добивка(загуба) за финансиската година

Трансакции со акционерите, пријавени во капиталот и резервите:

Издадени акции во текот на периодот
Издавање за запосени резерви
Издавање за останати резерви
Дивиденди
Ступ на сопствени акции
Продадени сопствени акции
Други промени во капиталот и резервите (наведете детално)

Трансакции со акционерите, пријавени во капиталот и резервите

На 31 декември 2016 (претходна година)/ 1 јануари 2019 (тековна година)

Корекции на почетната состојба

На 1 јануари 2019 година (тековна година), коригирано

Скопјатна добивка(загуба) за финансиската година

Добивка(загуба) за финансиската година

Останати добивки(загуби) во периодот

Промена во објективната вредност на средствата расположливи за продажба
Долготечни инструменти
- реализирани промени во објективната вредност (нето)
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во билансот на успех
- дополнителна исправка на вредноста на долготечните средства расположливи за продажба
- ослободување на исправка на вредноста на долготечните средства расположливи за продажба
сопственички инструменти
- реализирани промени во објективната вредност (нето)
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Останати резерви
Промена во објективната вредност на инструментите за заштита од ризиците од паричните тексови
Промена во објективната вредност на инструментите за заштита од ризиците од непотвитување во странско работење
Курсни разлики од вклучување во странско работење
Сопствени даноци (средства)обврски признаени во капиталот и резервите
Промена во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност
Останати добивки(загуби) коишто не се прикажуваат во билансот на успех (наведете детално)

Вкупно реализирани добивки(загуби) признаени во капиталот и резервите

Вкупно скопјатна добивка(загуба) за финансиската година

Трансакции со акционерите, пријавени во капиталот и резервите:

Издадени акции во текот на периодот
Издавање за запосени резерви
Издавање за останати резерви
Дивиденди
Ступ на сопствени акции
Продадени сопствени акции
Други промени во капиталот и резервите (наведете детално)

Трансакции со акционерите, пријавени во капиталот и резервите

На 31 декември 2019 (тековна година)

Table with columns: Капитал, Ревалоризациски резерви, Ресерви од ризици, Останати резерви, Вредноста во вложувањето, Вкупно капитал и резерви. Rows represent financial data for periods ending 31.12.2016, 31.12.2019, and 31.12.2020, including various reserves and capital components.

Скопје, 27.04.2020 година



Извештај за паричниот тек
за периодот од 01.01.2019 до 31.12.2019

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Паричен тек од основната дејност		
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	14.364	19.779
Коригирана за:		
Неконтролирано учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*		
Амортизацијата на:		
нематеријални средства	15 3.967	2.130
недвижности и опрема	15 6.128	5.811
Капиталната добивка од:		
продажба на нематеријални средства	11	
продажба на недвижности и опрема	11 (60)	(427)
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	11	0
Капиталната загуба од:		
продажба на нематеријални средства	16	
продажба на недвижности и опрема	16 5	
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	16	
Приходи од камата	6 (189.863)	(191.797)
Расходи за камата	6 36.939	37.855
Нето-приходи од тргување	8	
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа		
дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва	12 59.172	48.189
ослободена исправка на вредноста и посебна резерва	12 (45.930)	(39.053)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		
дополнителни загуби поради оштетување	13	
ослободени загуби поради оштетување	13	
Резервирања		
дополнителни резервирања	38 410	535
ослободени резервирања	38 (162)	(102)
Приходи од дивиденди		
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва		
Останати корекции	151.568	159.220
Наплатени камати		
Платени камати	(12.133)	(14.957)
Добивка од дејноста пред промените во деловната актива	24.405	27.183
<i>(Зголемување)/намалување на деловната актива:</i>		
Средства за тргување		
Дериватни средства чувани за управување со ризик		
Кредити на и побарувања од банки	22	0
Кредити на и побарувања од други комитенти	22 (61.501)	(55.017)
Заложени средства		
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27	
Задолжителна резерва во странска валута		
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи		
Останати побарувања	25 (148)	403
Одложени даночни средства	(3.199)	(2.746)
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување		
<i>Зголемување/(намалување) на деловните обврски:</i>		
Обврски за тргување		
Дериватни обврски чувани за управување со ризик		
Депозити на банки		
Депозити на други комитенти	34 8.122	61.349
Останати обврски	39 10.001	11.196
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување		
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето	(22.320)	42.368
(Платен)/поврат на данок на добивка	(398)	(885)
Нето паричен тек од основната дејност	(22.718)	41.483

Извештај за паричниот тек
за периодот од 01.01.2019 до 31.12.2019

Белешка	во илјади денари		
	тековна година 2019	претходна година 2018	
Паричен тек од инвестициската дејност (Вложувања во хартии од вредност) Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност (Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	23	16.421	56.977
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва (Набавка на нематеријални средства)	28	(603)	(10.623)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства (Набавка на недвижности и опрема)	29	(3.980)	(7.430)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата (Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)		60	427
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		11.898	39.351
Паричен тек од финансирањето (Отплата на издадените должнички хартии од вредност) Приливи од издадените должнички хартии од вредност (Отплата на обврските по кредити) Зголемување на обврските по кредити (Отплата на издадените субординирани обврски)	36	161.926	(466.901)
Приливи од издадените субординирани обврски	38	(107.105)	426.401
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот (Откуп на сопствени акции) Продадени сопствени акции (Платени дивиденди) (Останати одливи од финансирањето) Останати приливи од финансирањето Нето паричен тек од финансирањето	40	(4)	26.057
		(13.245)	(11.268)
		104	(238)
		41.676	(25.949)
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		30.856	54.884
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари		181.075	126.191
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	18	211.931	181.075

Скопје, 27.04.2020 година

Штедилница Можности ДОО
Управител
Емилија Крајчева



ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2019 година

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

Вовед

а) Општи информации

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

Штедилница МОЖНОСТИ ДОО, Скопје (во понатамошниот текст “Штедилницата”), е друштво со ограничена одговорност со седиште во Република Северна 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 Северна 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 Северна 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 27 април 2020 година.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2019 година

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

Раководни лица

Имињата на лицата кои работеа на раководни работни места во текот на финансиската 2019 година се прикажани во продолжение:

<i>Управител</i>	<i>Снежана Андова</i>
<i>Директор на Сектор за управување со финансии, ризици и средства</i>	<i>Емилија Крајчева</i>
<i>Директор на Сектор Деловна мрежа</i>	<i>Дарко Неделковски</i>
<i>Директор на Сектор Трансакции и логистика на продажба</i>	<i>Ана Кузмановска Ристеска</i>
<i>Директор на Сектор за правни и општи работи</i>	<i>Марта Трповска</i>
<i>Директор на сектор за човечки ресурси</i>	<i>Сузана Костова</i>

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2019 година

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

(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 Северна Македонија (НБРСМ) 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 2019 година

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

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.

Последователно мерење

Финансиските средства последователно се мерат по објективна вредност или по амортизирана набавна вредност.

Финансиските средства мора да бидат класифицирани во една од следните категории:

- финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност;
- финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка;
- финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку Билансот на успех.

Класификацијата на финансиските средства се врши врз основа на:

- деловниот модел на штедилницата за управување со финансиските средства;
 - карактеристиките на договорните парични текови на финансиското средство.
-

Анализа на деловните модели

Штедилницата дефинира два основни модели за управување со финансиските средства:

- деловни модели чија исклучива цел е наплата на паричните текови од финансискиот инструмент
- деловни модели чија основна цел освен наплата на парични текови на финансиските средства е продажба на финансиските средства.

Во случај целите на таквите модели да не се наплата ни продажба на финансиското средство, таквото средство се класифицира во категоријата на финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех, освен во случај инструментите на капиталот да се одредени по објективна вредност.

Раководството на Штедилницата ги утврдува деловните модели за управување со финансиските средства.

Штедилницата може да класифицира одредени финансиски средства во деловниот модел чија исклучива цел е наплата на паричните текови од финансискиот инструмент дури и во случај истите да бидат продадени, (во случај продажбата да не е предизвикана поради влошување на кредитниот ризик на финансиските инструменти кои се продаваат), но под услов:

- вредноста на продадените финансиски средства да е нематеријална, односно да не надминува 10% од просекот на портфолиото во претходниот извештаен период (финансиска година). Просекот е средина од состојбата на почетокот и крајот на извештајниот период.
- продажбите да се ретки, односно не повеќе од 4 во претходниот извештаен период (финансиска година)

Тест на парични текови

Веднаш по стекнувањето на некое финансиско средство Штедилницата врши анализа на паричните текови на финансиското средство со цел да утврди дали паричните текови генерирани од тоа средство се однесуваат исклучиво на наплата на главница и камата.

Карактеристиките на финансиските средства кои доведуваат парични текови кои не се однесуваат само на плаќање на главница и камата ќе се занемарат доколку:

- овие карактеристики имаат нематеријален ефект на вкупните парични текови на финансиското средство
- овие карактеристики во деловната пракса се реализираат исклучително ретко и имаат мала веројатност да се случат.

Штедилницата своите финансиски инструменти ќе ги класифицира и дополнително вреднува по амортизирана набавна вредност, објективна вредност преку останата сеопфатна добивка или по објективна вредност преку Биланс на успен врз основа на:

- моделот на управување кој Штедилницата го определила за финансискиот инструмент
- карактеристиките на паричните текови на финансискиот инструмент

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.

Во категоријата на **финансиските средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност**, Штедилницата ги класифицира финансиските инструменти кои ги исполнуваат следните критериуми:

- Штедилницата го чува финансискиот инструмент во деловниот модел чија цел е чување на финансискиот инструмент до датумот на доспевање и наплата на очекуваните паричните текови
- очекуваните парични текови претставуваат исклучиво наплата на главница и камата пресметана на остатокот од главницата (каматата е исклучиво надомест на временската вредност на парите).

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 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 котираните 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).

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2019 година

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

Во категоријата на **финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка**, штедилницата ги класифицира финансиските средства кои ги исполнуваат следните критериуми:

- Штедилницата го чува финансискиот инструмент во деловниот модел чија цел е чување на финансискиот инструмент заради наплата на очекуваните паричните текови и/или негова продажба
- очекуваните парични текови претставуваат исклучиво наплата на главница и камата пресметана на остатокот од главницата (каматата е исклучиво надомест на временската вредност на парите).

Измени на парични текови на финансиските средства

Во случај на измена на договорните одредби кои ги утврдуваат паричните текови на финансиското средство кое го поседува Штедилницата, Штедилницата ќе изврши проценка дали овие измени се материјално значајни и дали создаваат услови при кои Штедилницата мора да го депризнае финансиското средство.

Проценка на ефектот на измената на паричните текови ќе биде врз основа на квалитативна и квантитативна анализа. Штедилницата прво врши квалитативна анализа и проценува дали се случил некој од следните настани:

- промена на валутата на финансиското средство
- консолидација на повеќе финансиски средства во едно
- промена на договорната страна која е примател на средствата која Штедилницата ги пласирала или промена на емитентот на финансиските средства кои Штедилницата ги поседува
- воведување на дополнителни клаузули кои подразбираат дека идните парични текови нема да се состојат само од наплата на главница и камата.

Во случај да било кој од горенаведените услови се исполни, Штедилницата ќе го депризнае финансиското средство и притоа ќе признае добивка или загуба од депризнавањето. Штедилницата признава ново финансиско средство по објективна вредност и врши СППИ тест со цел да утврди дали паричните текови се состојат исклучиво од главница и камата и применува начин на последователно мерење согласно МСФИ 9 (опишан погоре).

Во случај да условите не се исполнети, Штедилницата ќе спроведе квантитативна анализа која подразбира споредба на нето сегашната вредност на финансиското средство пред измените и нето сегашната вредност на паричните текови од финансиското средство после измените. Паричните текови ќе се дисконтираат со примена на ефективна каматна стапка која важала за финансиското средство пред измените.

Доколку разликата помеѓу двете вредности е поголема од 10%, Штедилницата ќе признае добивка / загуба од измената на паричните текови и истата ќе се амортизира линеарно во преостанатиот век на траење на финансиското средство.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2019 година

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

Рекласификација

Штедилницата ќе изврши промена во класификацијата на финансиските средства во случај на измена на деловниот модел. Промена на класификацијата се врши од датумот на измената, не назад.

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 НБРСМ за методологијата 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 НБРСМ 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 мерила на 31 декември 2019 и 31 декември 2018 година со примена на следните проценти:

<u>Ризична категорија</u>	<u>Процент</u>
А	од 0,01% до 5%
Б	над 5% до 20%
В	над 20% до 45%
Г	над 45% до 70%
Д	над 70% 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 и штедилниците. 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.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2019 година

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

Како парични средства се дефинираат:

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

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, корегирани 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 декември 2019 и 2018 година беа како што следи:

Девизен курс:	31 декември 2019	31 декември 2018
	МКД	МКД
УСД	56,56	53,69
ЕУР	61,49	61,49
ЦХФ	54,95	54,77

(iv) Кредити и побарувања и исправка на вредност

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

Штедилницата има за цел и тоа го применува, сите кредитни продукти да ги класифицира и мери по методата – амортизирана набавна вредност, затоа што согласно деловниот модел на штедилницата таа ги управува кредитите со цел наплата на договорните парични текови, и за кои, согласно со договорните услови на финансиското средство – кредитот, исполнет е СППИ условот (SPPI-Solely Payments of Principal and Interest), кој значи “единствено отплати на главница и камата”. Со овој начин на работа исто така е извршена целосна примена и усогласеност со Одлуката на НБРСМ – Одлука за методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи (сл.в.бр.83/17), односно ако кредитниот продукт го поминува СППИ условот, истиот се класифицира и мери по методата – амортизирана набавна вредност.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2019 година

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

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 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.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2019 година

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

Штедилницата врши отпис на побарувања на месечно ниво. Согласно Одлуката за методологијата за управување со кредитниот ризик, Штедилницата врши задолжителен пренос на вонбилансна евиденција на кредитните изложености кај кои се поминати дванаесет месеци 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.

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.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2019 година

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

(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.

(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

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

(viii) 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 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, надоместувчкиот 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

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2019 година

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

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

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2019 година

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

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 Северна 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 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 депозитите депонирани во Штедилницата се осигурени во Фондот за осигурување на депозити, согласно законската регулатива.

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.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2019 година

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

(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 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.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2019 година

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

(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.

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 (x). 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.

(xx) 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 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

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2019 година

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

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.

При пресметката на ефективната каматна стапка не се зема в предвид очекуваната кредитна загуба, освен во случаите кога:

- купеното или самостојно издаденото финансиско средство е обезвреднето. За овие финансиски средства Банката ќе примени кредитно прилагодена ефективна каматна стапка на амортизираниот трошок на финансиското средство од моментот на почетното признавање.

- финансиското средство кое не е купено или самостојно издадено како обезвреднето, туку во наредниот период дошло до обезвреднување на финансиското средство. За овие финансиски средства Банката ќе примени ефективна каматна стапка на амортизираниот трошок на финансиското средство во наредните извештајни периоди.

За купените и самостојно издадените финансиски средства кои се обезвреднети (при купувањето или дополнително) се применува кредитно прилагодена ефективна каматна стапка, која се пресметува на база на амортизираниот трошок на бруто сметководствената вредност на финансискиот инструмент и го вклучува влијанието на очекуваната кредитна загуба на проценетите идни парични текови.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2019 година

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

(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, реализирани преку проектни 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.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2019 година

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

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

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 2019 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 НБРСМ.

На 31 декември 2019 година Штедилницата е усогласена со регулативата пропишана од НБРСМ, во однос на солвентноста и адекватноста на капиталот, вложувањата на Штедилницата и ликвидноста на Штедилницата.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2019 година

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

(ii) Во делот на усогласеноста на Штедилницата во однос на лимитите на изложеност, Штедилницата е целосно усогласена со сите лимити, освен во делот на законски пропишаниот лимит на изложеност на штедилницата кон поединечна банка кој изнесува 10%.

Штедилницата со состојба на ден 31.12.2019 година има отстапување во однос на законски пропишаниот лимит на изложеност на Штедилницата кон поединечна банка за 0,14% во однос на НЛБ Банка, односно вкупната изложеност на Штедилницата кон банката изнесува 10,14% од сопствените средства.

Штедилницата со датум 10.01.2020 година, превзеде активности за усогласување на поединечната изложеност кон НЛБ Банка, со што вкупната изложеност на штедилницата кон банката изнесува 9,50% од сопствените средства на 31.12.2019 година.

Штедилницата со 31.12.2019 година е усогласена согласно поставените лимити во однос на вкупна изложеност кон сите банки (30% од сопствените средства).

Со Записник на НБРСМ од извршена непосредна теренска контрола во Штедилница Можности ДОО, Скопје ПТ.бр. 17-34791/1 од 05.11.2018 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.

Гувернерката на Народната банка на Република Северна Македонија достави Препорака ПТ бр.15 - 40641/1 од 27 декември 2018 година, примена во Штедилница Можности на ден 31.12.2018 година, со која Штедилницата треба да ги спроведе активностите предвидени во Акцискиот план доставен до НБРСМ на 19.11.2018г., со цел да се надминат неусогласеноста и слабостите идентификувани со Записникот од извршената делумна теренска контрола ПТ бр. 17-34791/1 од 05.11.2018г.

Во рамките на роковите кои беа поставени, заклучно со 30.06.2019г., Штедилницата ги презеде сите потребни активности за надминување на констатирани неусогласености или слабости, за што ја извести и НБРСМ.

Во август 2018 година, Народната банка на Република Северна Македонија донесе нова одлука за методологијата за управување со кредитен ризик (Службен весник на РМ бр. 149/18) која се применува од 1 јули 2019 година. Ефектот од примената на новата одлука изнесува 265 илјади МКД дополнителна исправка на вредност.

е) 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.

СЗО на 11 март 2020 година ја класифицира појавата на коронавирусот како глобална пандемија. На 18 март 2020 година, во нашата држава беше прогласена вонредна состојба на цела територија на РСМ заради спречување на внесување, ширење и справување со вирусот COVID 19, кој е проширен на сите континенти.

Народната банка и Владата на РСМ донесоа повеќе мерки во насока на ублажување на последиците од пандемијата врз финансискиот систем во државата. Согласно новонастанатата ситуација со Covid-19, НБРСМ донесе Одлука за изменување и дополнување на одлуката за методологијата за управување со кредитниот ризик, сл.в.бр.76/20 од 24.03.2020 година. Целта на измените е олабавување на условите при преземање и мерење на кредитниот ризик, во времетраење на вонредната состојба, предизвикана од Covid-19. Воедно Владата на РСМ донесе Уредба со законска сила за начинот на промена на договорни услови на кредитни изложености кај банките и штедилниците, сл.в.бр.80/20 од 27.03.2020 година.

Раководството на Штедилницата ги применува донесените мерки и согласно истите, очекува тековно да се амортизира потенцијално негативниот ефект од последиците на Covid-19, во насока на понатамошно одржување на стабилноста и солвентноста на штедилницата.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2019 година

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

Белешки кон финансиските извештаи

2 Обелоденување за управување со ризици

Рамка за управување со ризици

Рамката за управување со ризици во Штедилницата е во согласност со одлуката за методологијата за управување со ризиците (сл.в.бр.113/19).

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.

Согласно Одлуката за методологијата за управување со ризици, Штедилницата има подготвено и доставено до НБРСМ, „Документ за прифатливо ниво на ризик“ (англ. risk appetite statement), под што се подразбира формален документ донесен од Единствениот содружник на Штедилницата, во кој се наведува збирното ниво на ризик и видовите ризици коишто Штедилницата е подготвена да ги преземе или да ги избегнува за да ги постигне своите долгорочни цели.

Овој документ го дефинира општиот пристап на Штедилницата во процесот на управување со ризиците со цел утврдување на општата рамка за прифатливо ниво на ризик на кое може да биде изложена Штедилницата.

Штедилницата е должна најмалку еднаш годишно, или при значајна промена во системот за управување со ризиците, да ја испита потребата од ревидирање на документот за прифатливото ниво на ризик и доколку има потреба да изврши негово ревидирање.

Штедилницата е должна да го достави до Народната банка документот за прифатливото ниво на ризик согласно одлуката за методологијата за управување со ризиците, во рок од десет дена по неговото донесување, односно ревидирање.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2019 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, по одобрувањето и исплатата на кредитот, се следи редовно преку информативните системи, со секој клиент се воспоставува контакт, се креираат извештаи, се преземаат корективни акции, најмалку на месечно ниво. 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 политиките кои ја регулираат кредитната активност и процедурите за кредитните продукти, врз основа на утврдените недостатоци или повратни информации од праксата.

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 на Кредитната политика и Политиката за одобрување на кредити, како клучни документи во штедилницата за создавањето на кредитниот ризик. ЕС е исто така вклучен во постапките за контрола на имплементацијата на овие политики. ЕС е исто така вклучен и во постапките за оценување на кредитите и одобрување на кредитни изложености, преку делегирање на свои претставници во соодветните нивоа на кредитен одбор. 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.
-

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2019 година

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

Белешки кон финансиските извештаи

Во рамките на дефинираните лимити на изложеност, Единствениот содружник може да одлучи да се кредитира клиент и со него поврзани лица и за износ поголем од 200.000 Евра, согласно дефинираното во кредитната политика.

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.

- 2 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, барања во врска со плаќања од клиенти кои се постапка на присилна наплата, 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 процена прилагодени на различните категории на клиенти. Тие се развиени интерно и претставуваат комбинација на статистички анализи и проценка на кредитниот одбор на експозитурата, 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)).

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2019 година

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

Белешки кон финансиските извештаи

Секој кредит пред одобрување се класифицира во соодветна категорија на ризик. При утврдување на иницијалната класификација се зема во предвид кредитната способност на клиентот и неговата уредност во подмирување на обврските. Кај новите клиенти покрај кредитната способност на клиентот и неговата уредност во подмирување на обврските, се зема во предвид и нефункционалниот кредит и деновите на доцнење што се јавуваат во КР-кредитен регистар кај клиентот или поврзаните лица. Во таков случај, во првите три месеци од реализацијата на кредитот, се утврдува зголемен кредитен ризик и полоша категорија, се со цел во тие три месеци да се следи однесувањето на клиентот кон сервисирање на обврските.

Доколку по три месеци, клиентот уредно ги сервисира своите обврски, утврдувањето на категоријата ќе биде врз основа на кредитната способност на клиентот и уредноста врз подмирување на обврските, согласно одлуката за методологијата за управување со кредитниот ризик.

2.1.4. Интерно рангирање во Штедилницата

Секој кредит по неговото одобрување се класифицира во соодветна категорија на кредитен ризик. Согласно на Одлуката за методологијата за управување со кредитниот 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 – оценка 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.

Матрицата М1 е функционална целина на три поврзани процеси:

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

- Карактерот на клиентот, односно неговите статусни и економски особености и квалитетот и стручноста на органите на управување и надзор;
- Употребата на средствата е/не е во согласност со договорената намена на кредитната изложеност;
- Употребата на средствата од кредитната изложеност ќе/нема да предизвика готовински прилив кај клиентот во обемот и динамиката што ќе одговараат на договорениот начин на отплата на обврските;

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2019 година

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

Белешки кон финансиските извештаи

- Висина на капиталот, резервите, имотната сила на клиентот и способноста за остварување на идни парични приливи;
- Перспектива на клиентот и дејноста и утврдување активен пазар за дејноста на клиентот;
- Ликвидносната и профитабилната позиција на клиентот (припадност на сегмент во матрица);
- Можните влијанија од лицата поврзани со клиентот врз неговата кредитна способност;
- Макроекономски или други показатели коишто можат да имаат влијание врз кредитниот ризик ;
- Нивото на задолженост на клиентот во Банкарскиот систем на Република Северна Македонија;
- Начинот на намирување на обврските врз основа на кредити и други форми на кредитна изложеност кон штедилницата, кон други банки, обврски кон други правни и физички лица и слично, утврдено врз основа на внатрешни и/или надворешни извори на податоци (КР);
- Изложеноста на клиентот на валутен ризик, ризик од промена на каматни стапки и на други ризици;
- Индикатори за рано предупредување за кредитен ризик кај клиентот;
- Доцнење на клиентот при исполнувањето обврски во Банкарскиот систем на РСМ;
- Кредитна историја на клиентот/изложеноста во Штедилницата - фреквенција на подмирување на обврските.

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

- Историја на доцнење на клиентот;
- Функционални, нефункционални, тужени побарување-услов за класификација;
- Реструктурирано побарување;
- Стечај/ликвидација;
- 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 категоризирани во Г или Д ризична група за кои Штедилницата очекува наплата преку активирање на обезбедувањето.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2019 година

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

Белешки кон финансиските извештаи

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 од основачот – физички лица
- 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
-

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2019 година

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

Белешки кон финансиските извештаи

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).

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 примена на одлуката за методологијата за управување со кредитниот ризик во делот на мерење и класификација на кредитниот ризик, 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 примена на одлуката за методологијата за управување со кредитниот ризик во делот на мерење и класификација на кредитниот ризик, Штедилницата по правило утврдува исправка на вредноста за сите доспеани кредити.

(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 примена на одлуката за методологијата за управување со кредитниот ризик во делот на мерење и класификација на кредитниот ризик 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 можат да бидат третираны 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. Доколку за време на пробниот период се изврши ново реструктурирање на кредитната изложеност или доколку клиентот доцни повеќе од 60 дена врз основа на реструктурираната кредитна изложеност, таа кредитна изложеност добива третман на реструктурирана нефункционална кредитна изложеност.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2019 година

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

Белешки кон финансиските извештаи

Таа кредитна изложеност може да се исклучи од категорија на реструктурирани нефункционални изложености доколку е:

- помината е најмалку една година од денот кога кредитната изложеност добила третман на реструктурирана нефункционална кредитна изложеност
- врз оноа на кредитната изложеност, клиентот нема обврски коишто се достасани подолго од 31 ден.

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.

(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).

2.1 Кредитен ризик

A Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик

вниси	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		сложувања во финансиски средства расположливи за		сложувања во финансиски средства кои се чуваат до		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизи и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	тековна година 2019	2018	тековна година 2019	2018	тековна година 2019	2018	тековна година 2019	2018	тековна година 2019	2018	тековна година 2019	2018	тековна година 2019	2018	тековна година 2019	2018	тековна година 2019	2018	
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 1																			
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва (Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	1,530,070 (14,684)	1,470,046 (16,811)	-	-	370	16,790	45,107	23,736	-	-	363	440	-	-	1,575,910 (14,684)	1,511,012 (16,811)	
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	1,515,386	1,453,235	-	-	370	16,790	45,107	23,736	-	-	363	440	-	-	1,561,226	1,494,201	
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 2																			
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва (Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	24,857 (1,296)	29,410 (1,950)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,857 (1,296)	29,410 (1,950)	
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	23,561	27,460	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,561	27,460	
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 3																			
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва (Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	48,518 (33,199)	49,833 (38,091)	-	-	-	-	-	-	-	-	2,004 (2,004)	2,626 (2,626)	-	-	48,522 (35,203)	52,459 (40,717)	
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	13,319	11,742	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,319	11,742	
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	1,601,445	1,549,289	-	-	370	16,790	45,107	23,736	-	-	2,367	3,066	-	-	1,649,289	1,592,881	
(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(49,179)	(56,852)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,004)	(2,626)	-	-	(51,183)	(59,478)	
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	1,552,266	1,492,437	-	-	370	16,790	45,107	23,736	-	-	363	440	-	-	1,598,106	1,533,403	

2.1 Кредитен ризик

A.a Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик на 31.12.2018 година

		во илјади денари								
		Кредити на и побарувања од Банки	Кредити на и побарувања од други комитенти	Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба	Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување	Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вонбилансни изложености	Вкупно
I. 2018 (претходна година)										
Сметководствена вредност на изложености за кои е издадена исправка на вредноста/посебна резерва										
<i>Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, пред исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа</i>										
	категија на ризик А	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	категија на ризик Б	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	категија на ризик В	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	категија на ризик Г	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	категија на ризик Д	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(Исправка на вредноста и посебна резерва на поединечна основа)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа</i>		-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>поединечно незначајни изложености (портфолио на мали кредити)</i>		-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>поединечно значајни изложености кои не се оштетени на поединечна основа</i>		-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(Исправка на вредноста и посебна резерва на групна основа)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа</i>		-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Сметководствена вредност на изложености за кои не е издадена исправка на вредноста/посебна резерва										
<i>достасани побарувања</i>										
<i>Старосна структура на достасани побарувања за кои нема издадено исправка на вредноста до 30 дена</i>		-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Сметководствена вредност на достасани побарувања за кои нема издадено исправка на вредноста</i>		-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>недостасани побарувања</i>										
<i>реструктурирани побарувања</i>		-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>останати побарувања</i>		-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Сметководствена вредност на недостасани побарувања за кои нема издадено исправка на вредноста/посебна резерва</i>		-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва</i>		-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)</i>		-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва</i>		-	-	-	-	-	-	-	-	-

Кредитната изложеност презентирана во табелите за кредитен ризик е во согласност со Одлуката за кредитен ризик.

2.1 Кредитен ризик

Б Вредност на обезбедувањето (објективна вредност) земено за заштита на кредитниот ризик

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитети		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	во илјади денари															
	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018
Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност																
Прокласни инструменти за обезбедување																
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	-	-	5,624	7,606	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,624	7,606
државни хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
банкарски гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	46,443	27,914	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46,443	27,914
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Залог на недвижен имот	-	-	86,603	95,865	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86,603	95,865
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	82,485	92,745	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	82,485	92,745
Залог на подвижен имот	-	-	7,629	4,805	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,629	4,805
Останати видови на обезбедување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност	-	-	228,784	228,935	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	228,784	228,935

2.1 Кредитен ризик

B Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизи и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	
	во илјади денари																		
Нерезиденти																			
1 Земјоделство, шумарство и рибарство	-	-	26,410	33,267	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,410	33,267	
2 Рударство и вадење на камен	-	-	979	1,300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	979	1,300	
3 Прехрамбена индустрија	-	-	22,317	22,056	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,317	22,056	
4 Текстилна индустрија и производство на облека и обуки	-	-	255	880	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	255	880	
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	2,571	1,810	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,571	1,810	
6 Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	647	562	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	647	562	
7 Останата преработувачка индустрија	-	-	1,543	2,419	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,543	2,419	
8 Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10 Градежништво	-	-	12,284	11,748	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,284	11,748	
Трговија на големо и трговија на мало, поправка на моторни возила и мотоцикли	-	-	23,511	26,429	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,511	26,429	
11 Транспорти и складирање	-	-	24,133	30,094	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,133	30,094	
13 Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	-	-	5,899	4,936	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,899	4,936	
14 Информации и комуникации	-	-	574	497	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	574	497	
15 Финансиски дејности и дејности на осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	45,107	23,736	-	-	266	166	-	-	45,373	23,902	
16 Дејности во врска со недвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17 Стручни, научни и технички дејности	-	-	1,575	2,839	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,575	2,839	
18 Административни и помошни услужни дејности	-	-	4,096	6,757	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,096	6,757	
Јавна управа и одбрана, задолжително социјално осигурување	-	-	-	-	-	-	370	16,791	-	-	-	-	-	-	-	-	370	16,791	
20 Образование	-	-	667	238	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	667	238	
21 Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	2,223	2,381	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,223	2,381	
22 Уметност, забава и рекреација	-	-	1,962	1,124	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,962	1,124	
23 Други услужни дејности	-	-	3,040	2,959	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,040	2,959	
Дејности на домаќинствата како работодавачи, дејности на домаќинствата кои произведуваат рамнотежна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
24 Дејности на екстериториски организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
26 Физички лица	-	-	1,417,582	1,340,142	-	-	-	-	-	-	-	-	97	274	-	-	1,417,679	1,340,416	
27 Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Вкупно	-	-	1,552,266	1,492,438	-	-	370	16,791	45,107	23,736	-	-	363	440	-	-	1,598,106	1,533,405	

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 2019 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 Единствениот содружник. Истата редовно се контролира согласно промените во Одлуката за управување со ликвидносниот ризик донесена од страна на Народна банка на Република Северна 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 НБРСМ.

Системот ги опфаќа следните компоненти:

- Организацииска 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.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2019 година

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

Белешки кон финансиските извештаи

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;
- 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 НБРСМ 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.
-

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2019 година

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

Белешки кон финансиските извештаи

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;
- 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. 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.

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
	2019 (тековна година)						
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	153,948	38,000	-	19,983	-	-	211,931
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	61,299	84,587	369,585	362,255	509,336	220,106	1,607,168
Вложувања во хартии од вредност	370	-	-	-	-	-	370
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	213	-	-	-	213
Останати побарувања	2,312	941	1,515	79	68	-	4,915
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	217,929	123,528	371,313	382,317	509,404	220,106	1,824,597
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	56,507	62,585	275,433	251,581	145,399	27	791,532
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	28,343	9,276	98,136	107,056	253,277	3,843	499,931
Субординирани обврски	-	-	63	-	38,290	-	38,353
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	44,476	891	3,790	3,738	6,851	-	59,746
Вкупно финансиски обврски	129,326	72,752	377,422	362,375	443,817	3,870	1,389,562
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	629	-	-	-	-	-	629
Рочна неусогласеност	87,974	50,776	(6,109)	19,942	65,587	216,236	434,406

2.2 Ризик на ликвидност

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

<i>во илјади денари</i>	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
2018 (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	161,749	-	-	19,326	-	-	181,075
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	63,081	83,347	382,861	363,354	476,906	187,351	1,556,900
Вложувања во хартии од вредност	-	10,890	5,970	-	-	-	16,860
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	2,962	766	1,388	230	43	-	5,389
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна финансиски средства	227,792	95,003	390,219	382,910	476,949	187,351	1,760,224
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	45,711	56,210	308,345	261,146	111,970	28	783,410
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	19,013	27,675	95,952	107,390	160,755	34,591	445,376
Субординирани обврски	-	-	63	-	28,294	10,000	38,357
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	634	-	-	-	634
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	34,091	1,851	6,285	3,053	4,323	-	49,603
Вкупно финансиски обврски	98,815	85,736	411,279	371,589	305,342	44,619	1,317,380
Вонбилансни стапки							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	1,199	-	-	-	-	-	1,199
Рочна неусогласеност	127,778	9,267	(21,060)	11,321	171,607	142,732	441,645

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 2019 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

Согласно обемот и активностите кои ги врши, Штедилницата нема пазарен ризик кој согласно одлуката за методологијата за управување со ризици претставува ризик од загуба како последица на промена на цената на финансиските инструменти наменети за тргување.

Штедилницата пазарниот ризик го 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.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2019 година

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

Белешки кон финансиските извештаи

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 методологијата за управување со ризиците.

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.

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 %
2019 (тековна година) Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2019)	11,614	445,365	2,053,419	21.69%
Ефекти од примена на сценарија Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото) <u>Промена на средниот курс на денарот во однос на</u> <u>странски валути односно зголемување на средниот</u> <u>курс за:</u> <u>- 0.5% зголемување на среден курс на денарот во</u> <u>однос на еврото</u> <u>- 3% зголемување на среден курс на денарот во</u> <u>однос на доларот</u>	11,625	445,376	2,053,421	21.69%
<u>Промена на средниот курс на денарот во однос на</u> <u>странски валути односно намалување на средниот</u> <u>курс за:</u> <u>- 0.5% намалување на среден курс на денарот во</u> <u>однос на еврото</u> <u>- 3% намалување на среден курс на денарот во однос</u> <u>на доларот</u>	11,603	445,365	2,053,417	21.69%
Ризик од промена на каматните стапки (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото) <u>Зголемување на активните и пасивните каматни</u> <u>стапки за 100 базични поени</u> <u>Намалување на активните и пасивните каматни</u> <u>стапки за 100 базични поени</u>	14,606	448,357	2,053,942	21.83%
	8,622	445,365	2,052,895	21.69%
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото) _____ _____ _____	-	-	-	0.00%
Комбинирани сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото) _____ _____ _____ _____	-	-	-	0.00%

Финансиски извештаи

2.3 Пазарен ризик

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

Б. Анализа на вредноста изложена на пазарен ризик за портфолиото за тргување

напомена: Табелите Б од оваа белешка се пополнуваат само ако банката согласно со „Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот“ утврдува капитал потребен за покривање на пазарните ризици за портфолиото за тргување

	тековна година 2019				претходна година 2018			
	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)
<i>во илјади денари</i>								
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 2019 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 каматоносните средства и обврски и каматната маржа. Штедилницата е изложена на ризик од променливост на каматните стапки како резултат на тоа што каматоносните средства (вклучувајќи ги и вложувањата) и каматоносните 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 оперативна 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.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2019 година

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

Белешки кон финансиските извештаи

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 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 НБРСМ 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 оценка 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;
-

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2019 година

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

Белешки кон финансиските извештаи

- ги анализира ефектите од управувањето со ризикот од промена на каматните стапки на портфолиото на банкарските активности врз перформансите на Штедилницата;
- 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 НБРСМ 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.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2019 година

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

Белешки кон финансиските извештаи

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.

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.

Финансиски 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

ИЗВЕШТАЈ			
за промената на економската вредност на портфолиото на банкарски активности на 31 12 2019 година			
во 000 денари			
	Позиција	Валута	Износ
	1	2	3
1.1	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)		3,852.39
1.2	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД (ФКС + ВКС + ПКС)		36,001.22
1.3	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА УСД (ФКС + ВКС)		-
	...		-
2	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА		39,853.61
3	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		445,365.00
4	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/ СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)		8.95
* Коефициентот не треба да биде = или > од 20%			

Финансиски извештаи

2.3.2 **Анализа на ризикот од промена на каматните стапки на финансиските средства и обврски (без средствата за тргување)****Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки**

	во илјади денари						Вкупно каматоносни средства / обврски
	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	
2019 (тековна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	133,237	-	-	-	-	-	133,237
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	35,639	64,783	344,397	443,450	433,031	203,426	1,524,726
Вложувања во хартии од вредност	370	-	-	-	-	-	370
Останата неспомната каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	169,246	64,783	344,397	443,450	433,031	203,426	1,658,333
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	47,959	46,305	292,982	249,062	144,401	27	780,736
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	5,310	298,337	129,000	-	65,755	-	498,402
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	38,290	-	38,290
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	53,269	344,642	421,982	249,062	248,446	27	1,317,428
Нето билансна позиција	115,977	(279,859)	(77,585)	194,388	184,585	203,399	340,905
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	629	-	-	-	-	-	629
Нето вонбилансна позиција	-629	-	-	-	-	-	(629)
Вкупна нето-позиција	115,348	(279,859)	(77,585)	194,388	184,585	203,399	340,276

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

во илјади денари	Анализа на ризикот од промена на каматните стапки на финансиските средства и обврски (без средствата за тргување)						Вкупно каматноосни средства / обврски
	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	
2018 (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	123,978	-	-	-	-	-	123,978
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	25,102	44,067	446,971	474,511	333,902	140,623	1,465,176
Вложувања во хартии од вредност	-	10,871	5,920	-	-	-	16,791
Останата неспомната каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	149,080	54,938	452,891	474,511	333,902	140,623	1,605,945
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	34,616	23,002	382,721	220,220	111,342	28	771,929
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	4,473	317,657	81,100	-	40,546	-	443,776
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	28,294	10,000	38,294
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	39,089	340,659	463,821	220,220	180,182	10,028	1,253,999
Нето билансна позиција	109,991	(285,721)	(10,930)	254,291	153,720	130,595	351,946
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	629	-	-	-	-	-	629
Нето вонбилансна позиција	(629)	-	-	-	-	-	(629)
Вкупна нето-позиција	109,362	(285,721)	(10,930)	254,291	153,720	130,595	351,317

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 2019 година

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

Белешки кон финансиските извештаи

2.3.3. 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;
- Оцена, 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;

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2019 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 валутниот ризик;
- 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.
-

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2019 година

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

Белешки кон финансиските извештаи

Управителот:

- воспоставува и применува процедури за идентификување, мерење, следење и контрола на валутниот ризик на Штедилницата во согласност со политиката;
 - 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.
 - Сектор за управување со финансии, ризици и средства/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 2019 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

Оперативниот ризик е ризик од загуба поради несоодветни или слаби внатрешни процеси, несоодветни лица и несоодветни или слаби системи во штедилницата, надворешни настани.

Оперативниот ризик го вклучува и ризикот од:

- перење пари и финансирање на тероризам;
- користење на услуги од надворешни лица;
- правниот ризик и
- ризикот од несоодветност на информативните системи.

Начинот на идентификување, оценка, следење и контрола или намалување на оперативниот ризик е дефиниран и регулиран во интерниот акт – Политика за управување со оперативен ризик.

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, Надзорниот одбор, Одборот за управување со ризици, Управителот на Штедилницата, Службата за управување со ризици и останатите организациони единици - сектори и служби во Штедилницата.

2.4.3. Идентификување на оперативниот ризик

Процесот на **идентификувањена оперативниот ризик** овозможува да се опфатат ризичните настани на кои е изложена Штедилницата, без разлика дали станува збор за настани коишто можат или не можат лесно да се квантифицираат. Во Штедилницата, пристапот кон идентификувањето на оперативниот ризик се применува во сите организациски единици на ист начин, односно секоја организациска единица на Штедилницата има исто разбирање за секој вид ризичен настан којшто претставува изложеност на оперативен ризик.

2.4.4. Оценка на оперативниот ризик

Штедилницата, покрај идентификувањето на оперативниот ризик, врши **оцена или мерење на овој ризик**. Во Штедилницата, оцената на оперативниот ризик се спроведува преку моделот на самопроценување, односно преку сопствена оцена на ризикот за потенцијалните настани на оперативен ризик.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2019 година

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

Белешки кон финансиските извештаи

Сопствената оцена подразбира: определување на носителите (лица, организациски единици) на одредени процеси во Штедилницата, опис на настанот што предизвикува оперативен ризик, класификација, категоризирање и утврдување на веројатноста за настанување на штета од одделните настани на оперативен ризик, определување на лицата коишто треба да преземат соодветни активности за контрола и намалување на оперативниот ризик и слично.

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.

2.4.7. Дефинирање на значајни загуби од оперативен ризик и мерење на индикатори на изложеност на оперативен ризик

Согласно системот за управување со оперативен ризик, штедилницата има воспоставено систем за следење и евидентирање на настани и загуби.

Согласно овој систем и делот за евидентирање загуби, штедилницата има подготвено процедура за сметководствена евиденција на трошок и приход од реализиран ризичен (штетен) настан.

При дефинирање на значителен настан или значителна загуба од оперативен ризик, штедилницата поаѓа од дефинираните четири нивоа на оцена на штета од појава на настанот, што во штедилницата претставува категоризација на критичност.

Главниот начин на кој се определува категоризацијата на критичност е согласно влијанието кое настанот го има над континуитетот во работењето и деловните процеси во институцијата.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2019 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, Управувањето со адекватноста на капиталот е согласно природата, големината и сложеноста на финансиските активности кои се вршат.

Управување со адекватноста на капиталот вклучува:

1. Методологија за утврдување на адекватноста на капиталот;
2. Политика за утврдување на адекватноста на капиталот.

3.1. Политика за утврдување на адекватноста на капиталот

Со политиката за утврдување на 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 НБРСМ. Имено, во горенаведената политика Штедилницата пропишува редовно следење на регулативата во врска со сопствените средства и адекватноста на капиталот согласно измените пропишани од НБРСМ.

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 управување и утврдување 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/АПСП* \geq 20%).

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2019 година

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

Белешки кон финансиските извештаи

*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 интерен лимит на стапка на адекватност на капиталот.

Во рамки на процесот на интерно утврдување на лимит на стапката на адекватност на капиталот Штедилницата пропишува/утврдува:

- Интерен лимит на стапката на АК пропишан во рамки на „Документ за прифатливо ниво на ризик“;
- Годишен интерен лимит на стапката на АК во рамки на „Образец за процес на интерно утврдување на стапката на адекватност на капиталот 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.

Образецот за процес на интерно утврдување на стапка на адекватност на капитал се подготвува од страна на Секторот за управување со финансии, ризици и средства, 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.

Усогласеност со законската регулатива

Штедилницата е усогласена со законската регулатива во овој дел, што се обезбедува со редовно следење на регулативата во врска со сопствените средства и адекватноста на капиталот, и редовно ревидирање на Политиката за утврдување на адекватноста на капиталот.

3 Адекватност на капиталот

Штедилница Можности ДОО

ИЗВЕШТАЈ
за стапката на адекватноста на капиталот
состојба на 31.12.2019

Ред. бр.	ОПИС	Тековна година 2019	Претходна година 2018
1	2	3	4
I АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД КРЕДИТНИОТ РИЗИК			
1	Активна пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	1,736,908	1,636,652
2	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	138,953	130,932
II АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК			
3	Агрегатна девизна позиција	-	-
4	Нето-позиција во злато	-	-
5	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	-	-
6	Активна 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	25,321	23,971
8	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	-	-
9	Активна пондерирана според оперативниот ризик	316,511	299,634
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	Активна пондерирана според други ризици	-	-
V АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ		2,053,419	1,936,285
14	Капитал потребен за покривање на ризиците	410,684	387,257
VI СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		445,365	447,034
VII АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/IV)		21.69%	23.09%

ИЗВЕШТАЈ
за сопствените средства
состојба на 31.12.2019 година

Ред. бр.	Опис	Тековна година 2019	Претходна година 2018
1	2	3	4
1.	Сопствени средства	445,365	447,034
2.	Основен капитал	416,804	412,672
3.	Редовен основен капитал (РОК)	416,804	412,672
3.1.	Позиции во РОК	418,929	415,618
3.1.1.	Капитални инструменти од РОК	300,152	300,152
3.1.2.	Премија од капиталните инструменти од РОК	-	-
3.1.3.	Задолжителна општа резерва (општ резервен фонд)	118,777	115,466
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	(2,125)	(2,946)
3.2.1.	(-) Загуба на крајот на годината или тековна загуба	-	-
3.2.2.	(-) Нематеријални средства	(2,125)	(2,946)
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 ДК којшто го надминува вкупниот износ на ДК	-	-
4.2.6.	(-) Трошоци за данок	-	-
4.3.	Регулаторни усогласувања на ДОК	-	-
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)	28,561	34,362
5.1.	Позиции во ДК	28,561	34,362
5.1.1.	Капитални инструменти од ДК	-	-
5.1.2.	Субординирани кредити	28,561	34,362
5.1.3.	Премија 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 2019 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.

4 Известување според сегментите

A Оперативни сегменти

во илјади денари	Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)							Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Банки и други финансиски	Државата и непрофитни					
2019 (тековна година)										
Нето-приходи/(расходи) од камата	171,184	14,123	-	(32,455)	72	-	-	-	-	152,924
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	1,642	203	-	(1,092)	-	-	-	-	-	753
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	(200)	-	-	-	-	-	-	-	17,736	17,536
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	172,626	14,326	-	(33,547)	72	-	-	-	17,736	171,213
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(11,484)	(2,379)	-	-	-	-	-	-	622	(13,241)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизација	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,095)	(10,095)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(1,992)	-	-	-	-	-	-	-	(131,521)	(133,513)
Вкупно расходи по сегмент	(13,476)	(2,379)	-	-	-	-	-	-	(140,994)	(156,849)
Финансиски резултат по сегмент	159,150	11,947	-	(33,547)	72	-	-	-	(123,258)	14,364
Данок од добивка										2,750
Добивка/(загуба) за финансиската година										11,614
Вкупна актива по сегмент	1,449,726	141,612	-	-	370	-	-	-	-	1,591,708
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-	228,592	228,592
Вкупна актива	1,449,726	141,612	-	-	370	-	-	-	228,592	1,820,300
Вкупно обврски по сегмент	791,532	-	-	498,177	38,353	-	-	-	-	1,328,062
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-	61,694	61,694
Вкупно обврски	791,532	-	-	498,177	38,353	-	-	-	61,694	1,389,756

4 Известување според сегментите

	Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)							Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
<i>во илјади денари</i>										
2018 (претходна година)										
Нето-приходи(расходи) од камата	170,547	15,534	-	(33,039)	900	-	-	-	-	153,942
Нето-приходи(расходи) од провизии и надомести	1,731	248	-	(1,127)	-	-	-	-	-	852
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	(288)	-	-	-	-	-	-	-	17,323	17,035
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	171,990	15,782	-	(34,166)	900	-	-	-	17,323	171,829
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(1,197)	(8,131)	-	-	-	-	-	-	192	(9,136)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизација	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,941)	(7,941)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(1,893)	-	-	-	-	-	-	-	(133,080)	(134,973)
Вкупно расходи по сегмент	(3,090)	(8,131)	-	-	-	-	-	-	(140,829)	(152,050)
Финансиски резултат по сегмент	168,900	7,651	-	(34,166)	900	-	-	-	(123,506)	19,779
Данок од добивка										3,222
Добивка/(загуба) за финансиската година										16,557
Вкупна актива по сегмент	1,359,524	161,318	-	-	-	-	-	-	-	1,520,842
Неалоцирана актива по сегмент									228,678	228,678
Вкупна актива	1,359,524	161,318	-	-	-	-	-	-	228,678	1,749,520
Вкупно обврски по сегмент	783,410	-	-	443,355	38,357	-	-	-	-	1,265,122
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-	52,223	52,223
Вкупно обврски	783,410	-	-	443,355	38,357	-	-	-	52,223	1,317,345

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2019 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.

5 **Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски****A Објективна вредност на финансиските средства и обврски**

	тековна година 2019		претходна година 2018	
	сметководствена вредност	објективна вредност	сметководствена вредност	објективна вредност
<i>во илјади денари</i>				
Финансиски средства				
Парични средства и парични еквиваленти	211,931	211,931	181,075	181,075
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	1,542,160	1,652,063	1,480,658	1,628,454
Вложувања во хартии од вредност	370	370	16,790	16,790
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	213	213	-	-
Останати побарувања	2,912	2,912	2,764	2,764
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	791,532	791,532	783,410	783,410
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	498,177	498,177	443,355	443,355
Субординирани обврски	38,353	38,353	38,357	38,357
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	634	634
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	59,746	59,746	49,745	49,745

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

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

<i>во илјади денари</i>	Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
31 декември 2019 (тековна година)					
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	-	-	-	-
31 декември 2018 (претходна година)					
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	-	-	-	-

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

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

	тековна година 2019		претходна година 2018	
	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	-	-	-	-

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

Б.3. Усогласување на движењата во текот на годината во објективните вредности мерени во нивото 3

<i>во илјади денари</i>	Средства за тргување	Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вкупно обврски
Состојба на 1 јануари 2018 (претходна година)							
Добивки/(загуби) признаени во:							
- Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
Купувања на финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Издадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Платени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани финансиски инструменти во/(од) нивото 3	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани во кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2018 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2018 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2019 (тековна година)							
Добивки/(загуби) признаени во:							
- Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
Купувања на финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Издадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Платени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани финансиски инструменти во/(од) нивото 3	-	-	-	-	-	-	-
Прекласифицирани во кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2019 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2019 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-

6 Нето-приходи/(расходи) од камата

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

	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	1,164	1,492
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	186,431	186,505
Вложувања во хартии од вредност	72	900
Останати побарувања	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(1,214)	(1,049)
Наплатени претходно отпишани камати	3,410	3,949
Вкупно приходи од камата	189,863	191,797
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	22,772	22,026
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	13,043	15,406
Субординирани обврски	1,124	423
Останати обврски	-	-
Вкупно расходи за камата	36,939	37,855
Нето-приходи/(расходи) од камата	152,924	153,942

6 Нето-приходи/(расходи) од камата

Б Секторска анализа на приходите и расходите од камата според секторот

	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	15,247	15,958
Држава	72	900
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	1,164	1,492
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	171,184	170,547
Нерезиденти	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(1,214)	(1,049)
Наплатени претходно отпишани камати	3,410	3,949
Вкупно приходи од камата	189,863	191,797
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	1,124	423
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	13,043	15,406
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	22,772	22,026
Нерезиденти	-	-
Вкупно расходи за камата	36,939	37,855
Нето-приходи/(расходи) од камата	152,924	153,942

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 2019	претходна година 2018
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	1,845	1,979
Платен промет		
во земјата	-	-
со странство	-	-
Акредитиви и гаранции	-	-
Брокерско работење	-	-
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато (наведете ги поединечно приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните приходи од провизии и надомести)	-	-
_____	-	-
_____	-	-
_____	-	-
_____	-	-
Вкупно приходи од провизии и надомести	1,845	1,979
Расходи за провизии и надомести		
Кредитирање	57	64
Платен промет		
во земјата	875	977
со странство	-	-
Акредитиви и гаранции	160	86
Брокерско работење	-	-
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање на хартии од вредност	-	-
Останато (наведете ги поединечно расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните расходи од провизии и надомести)	-	-
_____	-	-
_____	-	-
_____	-	-
_____	-	-
Вкупно расходи за провизии и надомести	1,092	1,127
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	753	852

7 Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести

Б Секторска анализа на приходите и расходите од провизии и надомести

	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	203	248
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	-	-
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	1,642	1,731
Нерезиденти	-	-
Вкупно приходи од провизии и надомести	1,845	1,979
Расходи за провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	-	-
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	932	1,041
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Нерезиденти	160	86
Вкупно расходи за провизии и надомести	1,092	1,127
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	753	852

8 Нето-приходи од тргување

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2019	претходна година 2018
<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	-
<i>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за тргување, на нето-основа</i>	-
реализирана	-
нереализирана	-
Нето-приходи од тргување	-

9 Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност

	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
<i>Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</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 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	-	-
<i>Финансиски обврски по објективната вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање</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 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	-	-

10 Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2019	претходна година 2018
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	4,109 2,691
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	(4,309) (2,979)
курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	- -
останати курсни разлики, на нето-основа	- -
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	(200) (288)

11 Останати приходи од дејноста

	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
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	60	427
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	-	-
Приходи од добиени судски спорови	48	63
Наплатени претходно отпишани побарувања	11,994	11,634
Ослободување на резервирања за:		
потенцијални обврски врз основа на судски спорови	-	-
пензии и други користи за вработените преструктурирања	-	-
неповолни договори	-	-
останати резервирања	-	-
Останато (наведете ги поединечно приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати приходи од дејноста)		
Наплатени парнични трошоци по отпишани побарувања	256	175
Други приходи - проект УСАИД-МФО - плати и придонеси	-	1,044
Други приходи - проект УСАИД-МФО набавка на опрема	3,672	1,471
Приходи од предвремена ликвидација на штеден влог	601	1,136
Останато - други приходи	1,105	1,373
Вкупно останати приходи од дејноста	17,736	17,323

Приходите во износ од 3.672 илјади денари 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. Со анекс на договорот, периодот на траење на проектот е продолжен до 27.09.2019 година.

Вкупните средства обезбедени од МФО за спроведување на Проектот изнесуваат 373.625 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.

12 Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, 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 исправка на вредноста на финансиските средства	Посебна резерва за вонбилансна изложеност	Вкупно
2019 (тековна година)											
Исправка на вредноста и посебна резерва											
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва (Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)											
-	59,171	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59,171
-	(45,308)	-	-	-	-	-	(622)	-	-	-	(45,930)
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа											
-	13,863	-	-	-	-	-	(622)	-	-	-	13,241
2018 (претходна година)											
Исправка на вредноста и посебна резерва											
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва (Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)											
-	48,189	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48,189
-	(38,861)	-	-	-	-	-	(192)	-	-	-	(39,053)
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа											
-	9,328	-	-	-	-	-	(192)	-	-	-	9,136

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	Неконтролирано учество*	Вкупно
2019 (тековна година)								
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)		-	-	-	-	-	-	-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		-	-	-	-	-	-	-
2018 (претходна година)								
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)		-	-	-	-	-	-	-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		-	-	-	-	-	-	-

* само за консолидираните финансиски извештаи

14 Трошоци за вработените

<i>во илјади денари</i>		
тековна година 2019	претходна година 2018	
<i>Краткорочни користи за вработените</i>		
Плати	59,434	59,015
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	21,616	21,201
Краткорочни платени отсуства	-	-
Трошоци за привремено вработување	-	-
Удел во добивката и награди	-	-
Немонетарни користи	-	-
81,050	80,216	
<i>Користи по престанокот на вработувањето</i>		
Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	-	-
Користи при пензионирањето	325	3
Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	-	-
Зголемување на обврската за други долгорочни користи	-	-
Други користи при престанокот на вработувањето	-	-
325	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 (наведете ги поединечно оние трошоци за вработените кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните трошоци за вработените)	6,683	5,310
_____	-	-
_____	-	-
_____	-	-
Вкупно трошоци за вработените	88,058	85,529

15 Амортизација

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Амортизација на нематеријалните средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	241	309
Купен софтвер од надворешни добавувачи - набавен со средства од проект УСАИД- МФО	2,906	1,434
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	821	387
Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	-	-
	3,968	2,130
Амортизација на недвижностите и опремата		
Градежни објекти	1,448	1,448
Транспортни средства	1,488	1,251
Мебел и канцелариска опрема	471	513
Останата опрема	1,201	1,829
Останата опрема - набавена од средства од проект УСАИД- МФО	766	37
Други ставки на недвижностите и опремата	149	199
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	604	534
	6,127	5,811
Вкупно амортизација	10,095	7,941

16 Останати расходи од дејноста

	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	2,007	1,594
Премии за осигурување на депозитите	1,992	1,893
Премии за осигурување на имотот и на вработените	1,058	1,072
Материјали и услуги	23,510	28,438
Административни и трошоци за маркетинг	1,318	1,254
Останати даноци и придонеси	42	43
Трошоци за кирии	11,571	11,503
Трошоци за судски спорови	40	35
Резервирања за пензиските и за други користи за вработените, на нето-основа	248	433
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	5	-
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 вонбиласна евиденција на отпишани штедни влогови	-	-
Останато - други расходи	3,664	3,179
	-	-
	-	-
Вкупно останати расходи од дејноста	45,455	49,444

17 Данок на добивка

A Расходи/приходи за тековен и одложен данок

<i>во илјади денари</i>		
	тековна година 2019	претходна година 2018
Тековен данок на добивка		
Расход/(приход) за тековиот данок на добивка за годината	2,750	3,222
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	-	-
	2,750	3,222
Одложен данок на добивка		
Одложен данок од 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	2,750	3,222

<i>во илјади денари</i>		
	тековна година 2019	претходна година 2018
Тековен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	2,750	3,222
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	2,750	3,222
Одложен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	-	-
Признаен во капиталот и резервите	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	2,750	3,222

18 Парични средства и парични еквиваленти

	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Парични средства во благајна	13,605	14,035
Сметка и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	19,983	19,326
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	-	-
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	140,343	147,714
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	38,000	-
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	211,931	181,075
Задолжителни депозити во странска валута	-	-
Ограничени депозити	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно	211,931	181,075

	тековна година 2019				претходна година 2018			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари	-	-	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста за годината	-	-	-	-	-	-	-	-
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансфер во:	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 1	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 2	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 3	-	-	-	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	-	-	-	-	-	-	-	-

во илјади денари

19 Средства за тргување

Структура на средствата за тргување според видот на финансискиот инструмент

	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Хартии од вредност за тргување		
<i>Должнички хартии од вредност за тргување</i>		
Благајнички записи за тргување	-	-
Државни записи за тргување	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти за тргување</i>	-	-
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
Деривати за тргување		
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 МСФИ 9	-	-
Кредити и побарувања		
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-
Вкупно средства за тргување	-	-

20 Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2019	претходна година 2018
<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	-

21 Дериватни средства и обврски чувани за управување со ризик

<i>во илјади денари</i>					
		тековна година 2019		претходна година 2018	
		дериватни средства	(дериватни обврски)	дериватни средства	(дериватни обврски)
А Деривати за заштита од ризик/Деривати чувани за управување со ризик					
А.1 според видот на променливата					
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 МСФИ 9		-	-	-	-
Вкупно деривати чувани за управување со ризик		-	-	-	-
А.2 според видот на заштита од ризик					
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		-	-	-	-
Б 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 МСФИ 9		-	-	-	-
Вкупно вградени деривати		-	-	-	-
Вкупно деривати чувани за управување со ризик		-	-	-	-

22 Кредити и побарувања

22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти

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

	во илјади денари			
	тековна година 2019		претходна година 2018	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
побарувања по главница	12,503	127,942	14,922	146,395
побарувања врз основа на камати	1,167	-	1,484	-
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	101	10,718	158	14,713
потрошувачки кредити	35,269	882,816	29,845	806,304
автомобилски кредити	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	-
кредитни картички	-	-	-	-
други кредити	17,320	489,655	24,877	483,628
побарувања врз основа на камати	13,847	-	15,183	-
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	435,265	(435,265)	442,820	(442,820)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста (Исправка на вредноста)	515,472	1,075,866	529,289	1,008,220
	(33,267)	(15,911)	(38,186)	(18,665)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	482,205	1,059,955	491,103	989,555

	тековна година 2019				претходна година 2018			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
	1	2	3		1	2	3	
во илјади денари								
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	16,810	1,950	38,091	56,851	-	-	-	53,742
Исправка на вредноста за годината	(2,123)	(657)	16,643	13,863	-	-	-	-
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	24,013	11,653	23,505	59,171	-	-	-	48,189
(ослободување на исправката на вредноста)	(26,136)	(12,310)	(6,862)	(45,308)	-	-	-	(38,861)
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	205	(199)	(6)	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 2	(861)	861	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 3	(7,244)	(3,892)	11,136	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	(21,536)	(21,536)	-	-	-	(6,219)
Состојба на 31 декември	14,687	1,293	33,198	49,178	-	-	-	56,851

22 Кредити и побарувања

22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти

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

	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
<i>(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)</i>		
Првокласни инструменти за обезбедување		
парични депозити (во депо и/или ограничени на смети во банката)	5,624	7,606
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)	100,820	55,609
Гаранции од физички лица	-	-
Залог на недвижен имот		
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	47,230	48,933
имот за вршење дејност	12,979	14,692
Залог на подвижен имот	3,634	3,249
Останати видови обезбедување	1,371,576	1,350,569
Необезбедени	297	-
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	1,542,160	1,480,658

24 Вложувања во подружници и во придружени друштва

A 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 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018

B 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
тековна година 2019					
претходна година 2018					

25 Останати побарувања

	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Побарувања од купувачите	1,699	2,523
Однапред платени трошоци	2,289	2,094
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надомести	-	-
Побарувања од вработените	571	544
Аванси за нематеријални средства	-	-
Аванси за недвижности и опрема	-	-
Останато (наведете ги поединечно побарувањата кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати побарувања)	97	-
Други останати побарувања	260	229
	-	-
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	4,916	5,390
(Исправка на вредноста)	(2,004)	(2,626)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	2,912	2,764

	тековна година 2019				претходна година 2018			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	-	-	2,626	2,626	-	-	2,818	2,818
Исправка на вредноста за годината	-	-	-	-	-	-	-	-
дополнителна исправка на вредноста	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на исправката на вредноста)	-	-	(622)	(622)	-	-	(192)	(192)
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 2	-	-	-	-	-	-	-	-
- исправка на вредноста за Група 3	-	-	-	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-	-	-	-	-	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	-	-	2,004	2,004	-	-	2,626	2,626

27 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

<i>во илјади денари</i>	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
Почетна сметководствена вредност						
Состојба на 1 јануари 2018 (претходна година)	-	-	-	8,641	-	8,641
преземени во текот на годината	-	-	-	-	-	-
(продадени во текот на годината)	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2018 (претходна година)	-	-	-	8,641	-	8,641
Состојба на 1 јануари 2019 (тековна година)	-	-	-	8,641	-	8,641
преземени во текот на годината	-	-	-	-	-	-
(продадени во текот на годината)	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2019 (тековна година)	-	-	-	8,641	-	8,641
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2018 (претходна година)	-	-	-	(8,641)	-	(8,641)
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-
(продадени во текот на годината)	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2018 (претходна година)	-	-	-	(8,641)	-	(8,641)
Состојба на 1 јануари 2019 (тековна година)	-	-	-	(8,641)	-	(8,641)
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-
(продадени во текот на годината)	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2019 (тековна година)	-	-	-	(8,641)	-	(8,641)
Сегашна сметководствена вредност						
на 1 јануари 2018 (претходна година)	-	-	-	8,641	-	8,641
на 31 декември 2018 (претходна година)	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2019 (тековна година)	-	-	-	-	-	-

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 2019 година, објективната вредност по категории на преземени средства изнесува: во Градежни објекти - износ од 0 илјади денари, во Станбени објекти и станови - 8.544 илјади денари, односно во вкупен износ од 8.544 илјади денари.

28 Нематеријални средства

А Усогласување на сегашната сметководствена вредност

во илјади денари	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Неконтролирано учество*	Вкупно
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2018 (претходна година)	-	8,750	-	10,513	-	-	19,263
зголемувања преку нови набавки	-	11,622	-	8,885	-	-	20,507
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	(9,884)	-	-	(9,884)
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2018 (претходна година)	-	20,372	-	9,514	-	-	29,886
Состојба на 1 јануари 2019 (тековна година)	-	20,372	-	9,514	-	-	29,886
зголемувања преку нови набавки	-	603	-	-	-	-	603
зголемувања преку интерен развој	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	(8)	-	-	(8)
(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 2019 (тековна година)	-	20,975	-	9,506	-	-	30,481
Амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2018 (претходна година)	-	7,933	-	6,237	-	-	14,170
амортизација за годината	-	1,742	-	387	-	-	2,129
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината) (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2018 (претходна година)	-	9,675	-	6,624	-	-	16,299
Состојба на 1 јануари 2019 (тековна година)	-	9,675	-	6,624	-	-	16,299
амортизација за годината	-	3,147	-	821	-	-	3,968
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината) (отуѓување и расходување)	-	-	-	(8)	-	-	(8)
Состојба на 31 декември 2019 (тековна година)	-	12,822	-	7,437	-	-	20,259
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2018 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
	-	817	-	4,276	-	-	5,093
на 31 декември 2018 (претходна година)	-	10,697	-	2,890	-	-	13,587
на 31 декември 2019 (тековна година)	-	8,153	-	2,069	-	-	10,222

Од добиените средства по Договорот за давање на проектна поддршка опишан во белешката 11, набавено е нематеријално средство – софтвер, кој е ставен во употреба на 29.06.2018 година.

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

во илјади денари	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност на:						
на 31 декември 2018 (претходна година)	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2019 (тековна година)	-	-	-	-	-	-

29 Недвижности и опрема

А Усогласување на сегашната сметководствена вредност

во илјади денари	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
Набавна вредност									
Состојба на 1 јануари 2018 (претходна година)	-	57,923	13,757	18,685	43,513	4,491	-	10,629	148,998
зголемувања	-	-	1,755	1,016	4,377	214	-	1,192	8,554
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	(1,815)	(363)	(110)	(362)	-	(1,346)	(3,996)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	(24)	(629)	25	-	-	(628)
Состојба на 31 декември 2018 (претходна година)	-	57,923	13,697	19,314	47,151	4,368	-	10,475	152,928
Состојба на 1 јануари 2019 (тековна година)	-	57,923	13,697	19,314	47,151	4,368	-	10,475	152,928
зголемувања	-	-	769	356	2,805	50	-	-	3,980
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации)	-	-	(728)	(1,545)	(3,299)	-	-	-	(5,572)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2019 (тековна година)	-	57,923	13,738	18,125	46,657	4,418	-	10,475	151,336
Амортизација и оштетување									
Состојба на 1 јануари 2018 (претходна година)	-	15,072	11,361	17,703	39,547	4,058	-	8,776	96,517
амортизација за годината	-	1,448	1,251	513	1,866	199	-	534	5,811
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	(1,815)	(363)	(110)	(362)	-	(1,346)	(3,996)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	(50)	-	-	-	(50)
Состојба на 31 декември 2018 (претходна година)	-	16,520	10,797	17,853	41,253	3,895	-	7,964	98,282
Состојба на 1 јануари 2019 (тековна година)	-	16,520	10,797	17,853	41,253	3,895	-	7,964	98,282
амортизација за годината	-	1,448	1,488	470	1,967	150	-	605	6,128
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-728	-1,539	-3,299	-	-	-	-5,566
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2019 (тековна година)	-	17,968	11,557	16,784	39,921	4,045	-	8,569	98,844
Сегашна сметководствена вредност									
на 1 јануари 2018 (претходна година)	-	42,851	2,396	982	3,966	433	-	1,853	52,481
на 31 декември 2018 (претходна година)	-	41,403	2,900	1,461	5,898	473	0	2,511	54,646
на 31 декември 2019 (тековна година)	-	39,955	2,181	1,341	6,736	373	0	1,906	52,492

Б Сметководствена вредност на ставките на недвижностите и опремата кадешто постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на банката

во илјади денари	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
Сегашна сметководствена вредност на:									
на 31 декември 2018 (претходна година)	-	34,893	-	-	-	-	-	-	34,893
на 31 декември 2019 (тековна година)	-	33,615	-	-	-	-	-	-	33,615

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.

30 Тековни и одложени даночни средства и обврски
 30.1 Тековни даночни средства и тековни даночни обврски

во илјади денари	
тековна година 2019	претходна година 2018
Побарувања за данок на добивка (тековен)	213
Обврски за данок на добивка (тековен)	- 634

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

А Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

во илјади денари	тековна година 2019			претходна година 2018		
	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето-основа	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето-основа
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	-	-	-	-	-	-

Б Непризнани одложени даночни средства

	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Даночни загуби	-	-
Даночни кредити	-	-
Вкупно непризнани одложени даночни средства	-	-

30 Тековни и одложени даночни средства и обврски

В Усогласување на девиџантата на одложените даночни средства и одложените даночни обврски во текот на годината

во илјади денари	Признаени во текот на годината во:			Состојба на 31 декември
	Состојба на 1 јануари	Билансот на успех	Капиталот	
претходна година 2018				
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 2019				
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	-	-	-	-

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

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2019	претходна година 2018
Нематеријални средства	-
Недвижности и опрема	-
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба	-

Б Група за отуѓување

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2019	претходна година 2018
<i>Група на средства за отуѓување</i>	
Финансиски средства	-
Нематеријални средства	-
Недвижности и опрема	-
Вложувања во придружените друштва	-
Побарувања за данок на добивка	-
Останати средства	-
<i>Вкупно група на средства за отуѓување</i>	<i>-</i>
<i>Обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување</i>	
Финансиски обврски	-
Поседна резерва	-
Обврски за данок на добивка	-
Останати обврски	-
<i>Вкупно обврски директно поврзани со групата на средства за отуѓување</i>	<i>-</i>

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

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2019	претходна година 2018
Добивка/(загуба) признаена од продажбата на средствата кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-

32 Обврски за тргување

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2019	претходна година 2018
<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 МСФИ 9	-	-
Вкупно обврски за тргување	-	-

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

<i>во илјади денари</i>			
тековна година 2019		претходна година 2018	
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	-	-	-

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2019	претходна година 2018
Движење на промените во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност	
Состојба на 1 јануари	-
Признаено во Останата сеопфатна добивка за годината (Трансфер во други резервни фондови)	-
Состојба на 31 декември	-

34 Депозити

34.1 Депозити на банки

	во илјади денари			
	тековна година 2019		претходна година 2018	
	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	-	-	-	-

34 Депозити

34.2 Депозити на други комитенти

	во илјади денари			
	тековна година 2019		претходна година 2018	
	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	18,570	-	17,544	-
Орочени депозити	123,795	632,748	132,215	614,564
Ограничени депозити	154	5,469	88	7,518
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	10,796	-	11,481	-
	153,315	638,217	161,328	622,082
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	-	-	-	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
	-	-	-	-
Тековна достасаност	241,210	(241,210)	248,939	(248,939)
Вкупно депозити на други комитенти	394,525	397,007	410,267	373,143

35 Издадени должнички хартии од вредност

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2019	претходна година 2018
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	-

36 Обврски по кредити

А Структура на обврските по кредити според видот на обврската и секторот на кредитодавателот

	во илјади денари			
	тековна година 2019		претходна година 2018	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки				
<i>резиденти</i>				
Обврски по кредити	-	496,648	-	441,756
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	1,529	-	1,599	-
<i>нерезиденти</i>				
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 достасаност	130,232	(130,232)	141,040	(141,040)
Вкупно обврски по кредити	131,761	366,416	142,639	300,716

36 Обврски по кредити

Б Обврски по кредити според кредитодавателот

	во илјади денари			
	тековна година 2019		претходна година 2018	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
<i>домашни извори:</i>				
РБСМ - ЗКДФ	54	49,065	47	45,019
Хабитат - Македонија	-	9,975	-	-
НЛБ Тутунска Банка	682	128,471	460	80,710
МРФП	793	160,361	1,092	189,962
РБСМ - ГМФ	-	136,806	-	126,065
ЦЕП Можности	-	11,970	-	-
	1,529	496,648	1,599	441,756
<i>странски извори:</i>	-	-	-	-

Тековна достасаност	130,232	(130,232)	141,040	(141,040)
Вкупно обврски по кредити	131,761	366,416	142,639	300,716

Штедилница Можности во 2019 година изврши дополна на кредитните извори од веќе постоечки кредитори – НЛБ Банка, РБСМ - ГМФ, РБСМ - ЗКДФ, ЦЕП Можности и Хабитат - Македонија. 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 2025 година (2018: до крајот на 2024 година), целосно доспеваат кредитните линии кои се активни на пресечен датум 31.12.2019 година. Отплатата на кредитните обврски се врши редовно, согласно договорените датуми на доспевање.

Кредитните линии кои тековно ги користи Штедилницата се дел со фиксни и дел со променливи каматни стапки. Каматните стапки се движат во опсег од 1% до 4,2% годишно за 2019 (во опсег од 1 до 5,5% за 2018 година). Променливите каматни стапки се поврзани со стапката на ЕУРИБОР и националната референтна стапка и нивната висина зависи од висината на ЕУРИБОР и на националната референтна стапка на пресечниот датум на доспевање на обврските по камати.

Финансиски извештаи
37 Субординирани обврски

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2019	претходна година 2018
<i>Обврски по субординирани депозити</i> (наведете ги поединечно:)	
_____	-
_____	-
_____	-
_____	-
Обврски врз основа на камати	-
	-
<i>Обврски по субординирани кредити</i> (наведете ги поединечно:)	
Здружение ЦЕП Можности	12,297
Здружение ЦЕП Можности	10,000
МРФП	12,297
ФИЗИЧКИ ЛИЦА	-
Јован Стојковски	616
Јовица Андонов	616
Крсте Апостоловски	616
Снежана Андова	616
Тетјана Лазаревска	616
Зоран Костов	616
Обврски врз основа на камати	63
	38,353
	38,357
<i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност</i> (наведете ги поединечно:)	
_____	-
_____	-
_____	-
_____	-
_____	-
Обврски врз основа на камати	-
	-
Откупливи приоритетни акции	-
Вкупно субординирани обврски	38,353
	38,357

Штедилница Можности има склучено договори за субординирани долгови во 2016 и 2018 година. Субординираните долгови се во форма на добиени кредити, во денари и со евро клаузула, со рок на отплата на главниот долг, од пет години кај доверителите физички лица и правното лице МРФП и од шест години кај доверителот ЦЕП Можности по нивната реализација. Главницата кај сите субординирани кредити ќе се врати еднократно, на крајот на рокот на отплата. Каматната стапка на годишно ниво, за субординираните кредити од физички лица изнесува 2,8%, за субординираните кредити од ЦЕП Можности изнесува 3%, а за субординираниот кредит од МРФП е 3,7%. Пресметаната каматата се плаќа на крајот на секое полугодие.

38 Посебна резерва и резервирања

<i>во илјади денари</i>	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 преструктурирањето	Резервирања за неповолните договори	Останати резервирања	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2018 (претходна година)	-	-	1,645	-	-	-	1,645
дополнителни резервирања во текот на годината	-	-	535	-	-	-	535
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	(236)	-	-	-	(236)
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	-	-	(100)	-	-	-	(100)
Состојба на 31 декември 2018 (претходна година)	-	-	1,844	-	-	-	1,844
Состојба на 1 јануари 2019 (тековна година)	-	-	1,844	-	-	-	1,844
дополнителни резервирања во текот на годината	-	-	410	-	-	-	410
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	(144)	-	-	-	(144)
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	-	-	(162)	-	-	-	(162)
Состојба на 31 декември 2019 (тековна година)	-	-	1,948	-	-	-	1,948

39 Останати обврски

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Обврски кон добавувачите	1,371	1,337
Добиени аванси	4,074	3,609
Обврски за провизиите и надоместите	-	-
Пресметани трошоци	1,537	1,136
Разграничени приходи од претходна година	10,958	10,803
Краткорочни обврски кон вработените	5,517	-
Краткорочни обврски за користите на вработените	-	-
Останато (наведете ги поединечно обврските кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати обврски)	-	-
Примени аванси	31,042	30,950
Други обврски врз други основи (останати обврски кои не претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати обврски)	5,247	1,910
	-	-
Вкупно останати обврски	59,746	49,745

40 Запишан капитал

А Запишан капитал

Состојба на 1 јануари - целосно платени
 Запишани акции во текот на годината
 Реализација на опциите на акции
 Поделба/окрупнување на номиналната
 вредност на акција
 Останати промени во текот на годината
 (наведете детално):

Состојба на 31 декември - целосно платени

<i>во денари</i>		<i>број на издадени акции</i>				<i>во илјади денари</i>	
Номинална вредност по акција		обични акции		неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
обични акции	неоткупливи приоритетни акции	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018
						300,152	300,152
						-	-
						-	-
						-	-
						-	-
						-	-
						300,152	300,152

40 Запишан капитал

Б Дивиденди

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

	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	13,245	11,268

	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

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

	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Објавени дивиденди по 31 декември	-	-

	во илјади денари	
	тековна година 2019	претходна година 2018
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

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

	во илјади денари		во %	
	тековна година 2019	претходна година 2018	тековна година 2019	претходна година 2018
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.

41 Заработка по акција

А Основна заработка по акција

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2019	претходна година 2018
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции</i>	-
Нето-добивка за годината	-
Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции (наведете поодделно)	-

Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции	-

<i>број на акции</i>	
тековна година 2019	претходна година 2018
<i>Пондериран просечен број на обичните акции</i>	-
Издадени обични акции на 1 јануари	-
Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината (наведете ги сите настани поодделно)	-

Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември	-
Основна заработка по акција (во денари)	-

41 Заработка по акција

Б Разводната заработка по акција

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2019	претходна година 2018
<i>Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)</i>	-
Нето-добивка за годината која им припаѓа на имателите на обични акции	-
Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции за ефектите на сите издадени потенцијални обични акции (наведете поодделно)	-

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

<i>број на акции</i>	
тековна година 2019	претходна година 2018
<i>Пондериран просечен број на обични акции (разводнет)</i>	-
Издадени обични акции на 1 јануари	-
Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции (наведете ги сите настани поодделно)	-

Пондериран просечен број на обичните акции (разводнети) на 31 декември	-
Разводната заработка по акција (во денари)	-

42 Потенцијални обврски и потенцијални средства

42.1 Потенцијални обврски

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2019	претходна година 2018
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	629
Издадени покриени гаранции	-
Покриени акредитиви	-
Останати потенцијални обврски	-
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	629
(Посебна резерва)	-
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	629

42.2 Потенцијални средства

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2019	претходна година 2018
Наведете ги одделно позначајните потенцијални средства:	
_____	-

Вкупно потенцијални средства	-

43 Работи во име и за сметка на трети лица

<i>во илјади денари</i>					
тековна година 2019			претходна година 2018		
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	-	-	-	-	-

44 Трансакции со поврзаните страни

A Биланс на состојба

во илјади денари

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2019 (тековна година)						
Средства						
Тековни сметки	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања						
хипотекарни кредити	-	-	-	-	-	-
потрошувачки кредити	-	-	-	-	599	599
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартиите од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-	(1)	(1)
Останати средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	598	598
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	-	-	-	1	598	599
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	12,000	-	-	-	171,154	183,154
Субординирани обврски	22,321	-	-	617	15,416	38,354
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Вкупно	34,321	-	-	618	187,168	222,107
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски (Посебна резерва)	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

44 Трансакции со поврзаните страни

во илјади денари

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2018 (претходна година)						
Средства						
Тековни сметки	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања						
хипотекарни кредити	-	-	-	-	-	-
потрошувачки кредити	-	-	-	-	491	491
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартиите од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-	-	(1)
Останати средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	491	491
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	-	-	-	4	569	573
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	191,053	191,053
Субординирани обврски	22,322	-	-	617	15,418	38,357
Останати обврски	-	-	-	-	162	162
Вкупно	22,322	-	-	621	207,202	230,145
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски (Посебна резерва)	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

44 Трансакции со поврзаните страни

Б Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзаните страни

<i>во илјади денари</i>		Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2019 (тековна година)							
Приходи							
Приходи од камата		-	-	-	-	51	51
Приходи од провизии и надомести		-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од тргување		-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда		-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства		-	-	-	-	-	-
Останати приходи		-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите		-	-	-	-	-	-
Вкупно		-	-	-	-	51	51
Расходи							
Расходи за камата		669	-	-	20	6,727	7,416
Расходи за провизии и надомести		-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување		-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства		-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа		-	-	-	-	-	-
Останати расходи		3,920	-	-	-	9,377	13,297
Трансфери помеѓу субјектите		-	-	-	-	-	-
Вкупно		4,589	-	-	20	16,104	20,713

44 Трансакции со поврзаните страни

во илјади денари

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2018 (претходна година)						
Приходи						
Приходи од камата	304	-	-	4	80	388
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	12	12
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	304	-	-	4	92	400
Расходи						
Расходи за камата	1,674	-	-	1	7,359	9,034
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(11)	-	-	(49)	(15)	(75)
Останати расходи	3,920	-	-	-	11,230	15,150
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	5,583	-	-	(48)	18,574	24,109

44 Трансакции со поврзаните страни**B Надомести на раководниот кадар на банката**

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2019	претходна година 2018
Краткорочни користи за вработените	18,362
Користи по престанокот на вработувањето	26
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	-
Вкупно	18,388
	17,724

Краткорочни користи за вработените
Користи по престанокот на вработувањето
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
Вкупно

45 Наеми

A Наемодавател

A.1 Побарувања по финансиски наеми

	Вкупно побарувања по финансиски наем	Период на достасување на побарувањата по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
<i>во илјади денари</i>				
Состојба на 31 декември 2019 (тековна година)	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2018 (претходна година)	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

A.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно побарувања по неотповикливи оперативни наеми	Период на достасување на побарувањата по неотповикливи оперативни наеми		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
<i>во илјади денари</i>				
Состојба на 31 декември 2019 (тековна година)	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2018 (претходна година)	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

<i>во илјади денари</i>	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 2019 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
состојба на 31 декември 2018 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-	-

Види:

МСС 17.47, 17.56
поглавја 6.4.1.1 и 6.4.1.3 од методологијата

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 2019 (тековна година)	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2018 (претходна година)	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

<i>во илјади денари</i>	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
Вредност на имотот земен под финансиски наем:							
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2018 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2018 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2019 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
зголемувања	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2019 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
Акумулирана амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2018 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2018 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари 2019 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
амортизација за годината	-	-	-	-	-	-	-
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-
останато	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2019 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2018 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2018 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2019 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-

45 Наеми

Б.2 Обврски по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно побарувања по неотповикливи оперативни наеми	Период на достасување на побарувањата по неотповикливи оперативни наеми		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
во илјади денари				
Состојба на 31 декември 2019 (тековна година)	1,992	1,992	-	-
Вкупно	1,992	1,992	-	-
Состојба на 31 декември 2018 (претходна година)	1,819	1,819	-	-
Вкупно	1,819	1,819	-	-

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 Б.2.

46 Плаќања врз основа на акции

во илјади денари	
тековна година 2019	претходна година 2018
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 2019		претходна година 2018	
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	-	-	-

ЕМБС: 05430500

Целосно име: Штедилница МОЖНОСТИ ДОО Скопје

Вид на работа: 570

Тип на годишна сметка: Годишна сметка

Тип на документ: Годишна сметка

Година : 2019

Листа на прикачени документи:
Финансиски извештаи**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	181.074.895,00			211.931.313,00
150	-- Кредити на и побарувања од други коминтенти (151+152-153)	1.480.614.458,00			1.542.132.137,00
151	-- Кредити	1.520.842.155,00			1.576.324.987,00
152	-- Останати побарувања	23.377.588,00			20.138.442,00
153	-- Исправка на вредноста	63.605.285,00			54.331.292,00
154	-- Должнички хартии од вредност(155+156+157-158)	16.790.519,00			369.773,00
156	-- Државни хартии од вредност	16.790.519,00			369.773,00
169	-- Нематеријални средства (170+171+172+173+174)	13.586.666,00			10.221.989,00
172	-- Концесии, патенти, лиценци,заштитни знаци и слични права	2.945.937,00			2.125.332,00
174	-- Останати нематеријални средства	10.640.729,00			8.096.657,00
175	-- Материјални средства (176+177+178)	54.645.835,00			52.492.414,00
177	-- Недвижности и опрема	52.135.506,00			50.586.207,00
178	-- Останати материјални средства	2.510.329,00			1.906.207,00
179	-- Останати средства/побарувања (180+181+182+183+184+185+186+187+188+189+190+191-192)	713.688,00			861.847,00
191	-- Останати побарувања	4.195.428,00			3.435.593,00
192	-- Исправка на вредноста	3.481.740,00			2.573.746,00
193	-- Одложени приходи и однапред платени трошоци	2.094.148,00			2.289.643,00
194	-- ВКУПНА АКТИВА (140+141+145+150+154+159+160+163+166+169+175+179+193)	1.749.520.209,00			1.820.299.116,00
195	-- ПАСИВА: ОБВРСКИ (196+202+208+213+222+223+227)	1.317.345.451,00			1.389.755.665,00
196	-- Обврски кон банки (197+198+199+200+201)	443.355.276,00			498.176.624,00
200	-- Обврски по кредити	441.755.525,00			496.647.472,00
201	-- Останати обврски	1.599.751,00			1.529.152,00
202	-- Обврски кон други комитенти (203+204+205+206+207)	783.410.180,00			791.539.516,00
204	-- Депозити	767.775.641,00			775.115.835,00
205	-- Ограничени депозити	4.153.248,00			5.620.637,00
207	-- Останати обврски	11.481.291,00			10.803.044,00
213	-- Останати обврски (214+215+216+217+218+219+220+221)	38.503.271,00			47.306.153,00
218	-- Обврски за данок на добивка	634.047,00			0,00
221	-- Останати обврски	37.869.224,00			47.306.153,00
222	-- Одложено плаќање на трошоци и приходи во идните периоди	11.939.031,00			12.495.341,00
223	-- Резервирања за ризици и обврски (224+225+226)	1.843.693,00			1.947.791,00
225	-- Резервирања за пензии и за други користи на вработените	1.843.693,00			1.947.791,00
227	-- Субординирани обврски	38.294.000,00			38.290.240,00

228	-- КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ (229+230-231+232+235+236-237+238-239+240)	432.174.758,00	430.543.451,00
229	-- Запишан капитал	300.152.306,00	300.152.306,00
232	-- Резерви (233+234)	115.465.662,00	118.777.020,00
233	-- Законска и статутарна резерва	115.465.662,00	118.777.020,00
236	-- Добивка за финансиската година	16.556.790,00	11.614.125,00
241	-- ВКУПНА ПАСИВА (195+228)	1.749.520.209,00	1.820.299.116,00
242	-- ВОНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА Вонбилансна евиденција-актива	161.308.494,00	176.342.802,00
243	-- Вонбилансна евиденција-пасива	161.308.494,00	176.342.802,00

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	188.897.939,00			187.667.908,00
2	-- Расходи за камата	37.854.932,00			36.939.135,00
3	-- Приходи од провизии и надомести	1.979.427,00			1.845.346,00
4	-- Расходи за провизии и надомести	1.127.086,00			1.091.827,00
8	-- Нето добивка од курсни разлики	2.691.416,00			4.109.610,00
9	-- Нето загуба од курсни разлики	2.979.607,00			4.309.075,00
10	-- Останати приходи од дејноста	5.689.467,00			5.741.458,00
11	-- Трошоци за вработените (012+013+014)	85.529.101,00			88.058.271,00
12	-- Плати	54.152.037,00			54.040.977,00
13	-- Трошоци за даноци и придонеси за задолжително социјално осигурување	26.064.328,00			27.009.323,00
14	-- Останати користи за вработените	5.312.736,00			7.007.971,00
15	-- Амортизација на нематеријални средства и материјални средства	7.941.018,00			10.095.377,00
17	-- Исправка на вредност, посебна резерва и резервирањата (018+019+020)	-4.963.745,00			-700.597,00
18	-- Исправка на вредност на активните билансни побарувања	-5.396.577,00			-948.455,00
20	-- Останати резервирања	432.832,00			247.858,00
22	-- Останати расходи од дејноста	49.011.342,00			45.207.287,00
23	-- Добивка од редовно работење (001+003+005+006+008+010) - (002+004+007+009+011+015+016+017+021+022)	19.778.908,00			14.363.947,00
27	-- Добивка пред оданочување (023+025-026)	19.778.908,00			14.363.947,00
29	-- Данок од добивка (дел од Даночниот биланс)	3.222.118,00			2.749.822,00
30	-- Добивка за финансиската година (027-029)	16.556.790,00			11.614.125,00
32	-- Просечен број на вработени врз основа на часови на работа во пресметковниот период (во апсолутен износ)	121,00			117,00
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	20.372.323,00			20.974.966,00
611	-- Акумулирана амортизација на софтвер со лиценца	9.731.594,00			12.878.309,00
612	-- Сегашна вредност на софтвер со лиценца (< или = АОП 174 од БС)	10.640.729,00			8.096.657,00
625	-- Набавна вредност на градежни објекти	57.923.041,00			57.923.041,00
626	-- Акумулирана амортизација на градежни објекти	16.519.830,00			17.967.909,00
628	-- Сегашна вредност на градежни објекти (< или = АОП 177 од БС)	41.403.211,00			39.955.132,00
629	-- Набавна вредност на транспортни средства	13.696.418,00			13.738.068,00
630	-- Акумулирана амортизација на транспортни средства	10.796.386,00			11.556.929,00

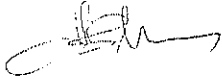
632	-- Сегашна вредност на транспортни средства (< или = од АОП 177 од БС)	2.900.032,00	2.181.139,00
633	-- Набавна вредност на информациска и телекомуникациска опрема)	6.393.464,00	6.393.464,00
635	-- Акумулирана амортизација (исправка на вредноста) на информациска и телекомуникациска опрема	4.676.976,00	4.542.244,00
636	-- Сегашна вредност на информациска и телекомуникациска опрема (< или = од АОП 177 од БС)	1.716.488,00	1.851.220,00
637	-- Набавна вредност на компјутерска опрема)	29.483.095,00	28.932.929,00
639	-- Акумулирана амортизација (исправка на вредноста) на компјутерска опрема	26.528.520,00	24.975.050,00
645	-- Добивки од курсни разлики (= на АОП 008 од БУ)	2.691.416,00	4.109.610,00
653	-- Капитални добивки реализирани од продажба на средства	427.350,00	60.000,00
655	-- Приходи врз основа на судски тужби, даноци и други административни такси (< или = на АОП 010 од БУ)	157,00	1.337,00
657	-- Други приходи (< или = на АОП 010 од БУ)	5.261.960,00	5.680.121,00
658	-- Расходи за провизии и надомести (= на АОП 004 од БУ)	1.127.086,00	1.091.827,00
659	-- Премии за осигурување на депозити (< или = на АОП 022 од БУ)	1.893.411,00	1.992.049,00
660	-- Трошоци за вработените (АОП 661+664+665) (= на АОП 011 од БУ)	85.529.101,00	88.058.271,00
661	-- Трошоци за плати	80.216.365,00	81.050.300,00
662	-- Придонеси од плати (< или = на АОП 013 од БУ)	21.048.824,00	21.388.318,00
663	-- Даноци од плати (= на АОП 013 од БУ)	21.048.824,00	21.388.318,00
665	-- Надомести за вработените врз основа на колективен договор	5.312.736,00	7.007.971,00
666	-- Материјални и слични трошоци (< или = на АОП 022 од БУ)	6.724.566,00	4.468.560,00
667	-- Трошоци за услуги (< или = на АОП 022 од БУ)	34.811.644,00	32.619.336,00
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)	8.974.368,00	7.129.668,00
670	-- Трошоци за службени патувања (< или = на АОП 022 од БУ)	321.499,00	299.377,00
671	-- Трошоци за репрезентација, маркетинг и пропаганда (< или = на АОП 022 од БУ)	1.254.109,00	1.317.498,00
672	-- Други административни трошоци (< или = на АОП 022 од БУ)	3.353.601,00	3.800.490,00
680	-- Трошоци за парични казни, такси и судски решенија (< или = на АОП 022 од БУ)	35.094,00	39.980,00
683	-- Други трошоци (< или = на АОП 022 од БУ)	617.411,00	664.599,00
684	-- Капитална загуба реализирана од продажба на средства	7,00	5.397,00
685	-- Загуби од курсни разлики (= на АОП 009 од БУ)	2.979.607,00	4.309.075,00
686	-- Просечен број на вработени врз основа на состојбата на крајот на месецот	121,00	117,00
687	-- Исплатена дивиденда	11.268.280,00	13.245.432,00

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				199.364.322,00

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



Изјавувам, 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

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО – СКОПЈЕ



ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ
НА ШТЕДИЛНИЦА „МОЖНОСТИ“ ДОО СКОПЈЕ
ЗА ПЕРИОД 01.01.-31.12.2019 г.

Април, 2020 година

Содржина

1. Вовед	3
2. Економско окружување и состојбата во финансискиот и банкарскиот сектор*	3
3. Показатели за кредитните и штедните активности на Штедилница Можности ДОО.....	7
4. Извори на средства	8
4.1. Штедни депозити	8
4.2. Кредитни обврски.....	9
5. Кредитно портфолио	9
6. Финансиски резултат за годината.....	10
7. Управување со ризиците.....	10
7.1. Кредитен ризик.....	11
7.2. Оперативен ризик.....	12
7.3. Каматен ризик	13
7.4. Валутен ризик	13
7.5. Ликвидност	13
8. Капитал	14
9. Организациона структура	14
10. Менаџмент.....	15
11. Служба за спречување перење пари	15
12. Служба за внатрешна ревизија.....	16
13. Учество во проектот УСАИД - Инклузија и иновација во микрофинансирањето преку МФО (Сојуз на микрофинансиски организации)	17
14. Унапредување на сигурноста на информативните системи.....	17
15. Деловна политика и план на работење на Штедилницата.....	19
16. Истражување и развој.....	19
17. Контрола и ревизија од НБРМ	20
18. Ревизорски извештај.....	20

1. Вовед

Штедилница Можности ДОО Скопје (во понатамошниот текст Штедилница) е регистрирана по добивањето на решението – дозвола за основање на штедилница од Народна банка на Република Северна 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 Северна 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 31.12.2019 година има 117 вработени.

На 31.12.2019 година, активата и пасивата изнесуваат 1.820.299 илјади денари, обврските се 1.389.756 илјади денари, а вкупниот капитал и резерви изнесуваат 430.543 илјади денари.

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

Заклучно со 31.12.2019 година, финансискиот сектор во Република Северна 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 2019 година се прикажани во табелата 1 подолу, со дадена споредба во однос на 2018 година.

Табела 1. Економски индикатори 2018-2019 година

Ред. бр.	Економски индикатори	2018 год.	2019 год.
1	БДП според расходниот метод, волуменски индекси (стапка на пораст на бруто домашен производ во однос на претходната година) *	2,3 %	3,2 %
2	Годишна стапка на инфлација*	1,5 %	0,8 %
3	Стапка на невработеност*	20,8 % (трет квартал)	17,1 % (трет квартал)
4	Пондерирани пасивни каматни стапки на примени депозити (денарски со и без валутна клаузула) (во %, на годишна основа) **	2,04 %	1,26 %
5	Пондерирани активни каматни стапки на одобрени кредити (денарски со и без валутна клаузула) (во %, на годишна основа) **	6,1 %	4,94

Извор: *Државен завод за статистика и **НБРСМ

Кон крајот на 2019 година, вкупната актива на македонскиот банкарски систем и натаму расте во однос на истиот период од минатата година. Изворот на растот на активата главно е резултат на депозитниот раст којшто беше солиден. Растот на депозитите на нефинансиските лица произлегува од растот на денарските депозити на нефинансиските друштва, при натамошен раст на депозитите на домаќинствата. Зголемењот финансиски потенцијал е искористен, во поголем дел за зголемување на ликвидните средства на банките, а нешто помал дел за зајакнување на кредитната активност. Зголемувањето на кредитирањето во поголем дел произлегува од денарските кредити на домаќинствата и во помал дел од зголемената кредитна поддршка за корпоративните клиенти.

Од 01.07.2019 година започна да се применува новата Одлука за методологијата за управување со кредитниот ризик, којашто важи и за банките и за штедилниците.

Пораст се забележа и кај депозитната активност на банките. Домаќинствата, коишто традиционално се најзначајниот депонент во македонскиот банкарски систем (со учество од 68,7 % во вкупните депозити), во третиот квартал од 2019 година ги зголемија своите средства

во банките за 1,6 %. Сепак, во овој квартал, депозитите на нефинансиските друштва остварија позначителен раст (за 4,1 %) во споредба со растот на депозитите на домаќинствата. На годишна основа, корпоративните депозити остварија стапка на раст од 9,54 %. Генерално, стапката на раст на депозитната база е помала во однос на истиот период во 2018 година и заклучно со третиот квартал од 2019 година, изнесува од 5,45 %. Вкупните депозити на ниво на банкарски сектор, заклучно со крајот на годината, изнесуваа 417.402 милиони денари, од кои 254.282 милиони денари, односно 60,92 % се депозити во денари и денари со девизна клаузула, додека 163.210 милиони денари, односно 39,08 % се во девизи.

Кредитната активност на банките забележа послаби остварувања во споредба со растот на депозитите. Имено, кредитите на нефинансиските субјекти се намалија во третиот квартал од 2019 година, главно поради стапувањето во сила на измените во регулативата за управување со кредитниот ризик (со примена од 01.07.2019 година), односно поради задолжителниот отпис на нефункционалните побарувања коишто се целосно резервирани подолго од 12 месеци. Дури и да се изолира ефектот од спроведените задолжителни отписи, вкупните кредити на нефинансиските субјекти бележат скроман квартален раст, којшто е помал во споредба со растот и од претходниот квартал и од третото тримесечје од 2018 година. Кредитите на домаќинства и натаму солидно растат на квартална основа, додека корпоративните кредити се намалија (корпоративните кредити бележат пад и доколку се изолира ефектот од задолжителниот отпис).

На годишна основа, кредитирањето забележа забавен раст од 17.757 милиони денари, или 5,7 % (8,4 %, заклучно со 31.12.2018, односно 8,3 %, заклучно со 30.9.2018 година). Вкупните кредити на ниво на банкарски сектор, заклучно со крајот на 2019 година, изнесуваа 354.249 милиони денари.

Во третиот квартал од 2019 година, растот на нефункционалните кредити е намален во однос на претходната година истиот период, со што учеството на овие кредити во вкупните кредити на нефинансискиот сектор минимално се намали до историски најниското ниво од 5 %.

Кредитното портфолио во основа го задржа својот квалитет, со учество на нефункционалните кредити во вкупните кредити на ниво на банкарски сектор од 4,8 % (состојба заклучно со трет квартал 2019 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 30.09.2019 година, класификацијата на кредитите е следна: 88,14 % од вкупните кредити биле класифицирани во категорија на ризик А, 7,73 % во категорија на ризик Б, 1,00 % во категорија на ризик В редовни кредити и 0,68 % во категорија на ризик В нефункционални кредити, 0,78 % во категорија на ризик Г, додека во Д категорија биле класифицирани 1,67 % од вкупната изложеност во банкарскиот сектор.

За истиот период, просечното ниво на ризичност во банкарскиот систем изнесува 3,5 %, додека учеството на реструктурираните и пролонгирани изложености во вкупната кредитна изложеност изнесува 7,6 %.

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.

Добивката на банкарскиот систем остварена во првите девет месеци од 2019 година е помала за 24,3 % во споредба со добивката остварена во истиот период од претходната 2018 година. Ваквото намалување во најголема мера е одраз на исцрпувањето на ефектите од настаните со еднократен карактер коишто предизвикаа висок раст на добивката во првите девет месеци од 2018 година. Сепак, дури и да се изолира нивниот ефект, добивката остварена во првите девет месеци од 2019 година е помала (за 5,8 %), во споредба со добивката од истиот период од претходната година, што е последица на намалувањето на капиталните добивки од продажби на средства и намалувањето на нето каматните приходи. Истовремено, зголемувањето на оперативните трошоци на банките доведе до пониски показатели за ефикасноста на банкарскиот систем. Заклучно со 30.9.2019 година, стапките на поврат на просечната актива и просечниот капитал и резерви на банкарскиот систем изнесуваа 1,5 % и 13,5 %, соодветно (наспроти, 2,2 % и 19,5 %, за првите девет месеци од 2018 година), додека соодносот меѓу оперативните трошоци и вкупните редовни приходи изнесува 50 % (45,7 %, за истиот период од минатата година). Стапката на адекватност на капиталот изнесува 16,9 % на 30.9.2019 година и е намалена за 0,4 процентни поени, на квартална основа.

Показателите за солвентноста на банкарскиот систем бележат мало намалување, но и натаму се на солидно ниво. Во услови на отсуство на реинвестирања на добивките во капиталот на банките (коишто, вообичаено, се спроведуваат во првото полугодие од

годината), сопствените средства на банкарскиот систем забележаа мал квартален пад (од 0,5 %), како последица на растот на одбитните ставки од сопствените средства. И покрај кварталното намалување, стапката на адекватност на капиталот на банкарскиот систем изнесува солидни 16,9 % на 30.9.2019 година (17,4 % на 30.6.2019 година), додека соодносот меѓу најквалитетниот слој од сопствените средства на банкарскиот систем (редовниот основен капитал) и активата пондерирана според ризиците изнесува 15,3 % (15,7 % на 30.6.2019 година). На агрегирано ниво, банкарскиот систем располага со „слободен“ капитал, над утврдениот регулаторен и супервизорски минимум, чиешто учество изнесува 10 % од вкупните сопствени средства (12,1 % на 30.6.2019 година) и им е на располагање на банките за покривање на неочекуваните ризици од работењето.

**Извор: Извештај за ризиците во банкарскиот систем на РСМ во третиот квартал од 2019 година.*

3. Показатели за кредитните и штедилните активности на Штедилница Можности ДОО

Вкупната кредитна изложеност на Штедилницата на 31.12.2019 г. изнесува 1.601.446 илјади денари. Бруто кредитното портфолио на Штедилницата во делот на главница, заклучно со 31.12.2019 година, изнесува 1.586.433 илјади денари, а нето кредитното портфолио изнесува 1.538.017 илјади денари.

Од вкупната кредитна изложеност, кај нефинансиски друштва (правни лица) е пласирано 8,88 %, додека остатокот од 91,12 % 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 40,21 %, во земјоделие се пласирани 36,75 %, во бизнис се пласирани 17,65 %, а во целната група микропотрошувачи се пласирани 5,39 %.

Од вкупната кредитна изложеност, во категорија на ризик А е класифицирана 91,41 % од вкупната кредитна изложеност, во Б категорија се класифицирани 5,60 %, во категорија В се класифицирани 0,66 %, во категорија на ризик Г се класифицирани 0,62 % и 1,71 % во категорија на ризик Д. Потенцијални загуби во однос на активното кредитно портфолио изнесува 3,10 %.

Во бруто кредитното портфолио по основ главница, со статус на функционално портфолио во Штедилницата е евидентирано 97,11 %, додека остатокот од 2,89 % е со статус

на нефункционално портфолио.

Реструктурираните изложености учествуваат со 0,10 % во вкупната кредитна изложеност на Штедилницата.

Заклучно со 31.12.2019 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 599 илјади денари, односно 0,04 % од вкупната кредитна изложеност на Штедилницата.

Стапката на адекватност на капиталот на Штедилницата, на 31.12.2019 година, изнесува 21,69 %, што е над регулаторниот минимум од 20 %, пропишан за штедилници.

Вкупните штедни депозити во Штедилницата, заклучно со 31.12.2019 година, по основ главница изнесуваат 775.862 во илјади денари, од кои 99,38 % во денари, а остатокот од 0,62 % во денари со девизна клаузула.

Од аспект на рочноста, 2,38 % од вкупните штедни депозити се депозити по видување, 15,88 % се депозити до една година, а остатокот од 81,74 % се депозити над една година.

4. Извори на средства

Извори на средства за Штедилница Можности се: сопствениот капитал, штедните депозити на населението, кредитните обврски и субординираните кредити.

Во структурата на пасивата на Штедилницата, капиталот и резервите учествуваат со 23,65 %, штедните депозити на население по основ главница и камата учествуваат со 43,48 %, учеството на кредитните обврски по основ главница и камата изнесува 27,37 %, а учеството на субординираните кредити по основ главница и камата е 2,11 %. Останатата пасива, во која се вклучени посебна резерва и резервирања, обврски за данок на добивка, предвремени уплати по кредити, обврски во пресметка и други обврски, учествува со 3,39 %.

4.1. Штедни депозити

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

Вкупните штедни депозити на 31.12.2019 г. изнесуваат 780.736 илјади денари по основ

главница и 10.796 илјади денари обврски по камата. Бројот на штедни партии изнесува 24.090.

Во однос на претходната 2018 година, штедните депозити се зголемени за 1,14 %, што во апсолутен износ значи зголемување за 8.808 илјади денари по основ главница. Во вкупната пасива, депозитната база по основ главница учествува со 42,89 %, а во однос на планот за 2019 година, процентот на реализација во однос на планираното е помал за 2,34 %.

4.2. Кредитни обврски

Вкупните кредитни обврски по основ главница и камата на 31.12.2019 г. изнесуваат 498.177 илјади денари.

Во однос на претходната 2018 година, кредитните обврски се зголемени за 12,31 %, што во апсолутен износ значи зголемување за 54.626 илјади денари по основ главница. Во вкупната пасива, кредитните обврски по главница учествуваат со 27,38 %, а во однос на планот за 2019 г. состојбата е за 11,67 % поголема во однос на планираното.

Штедилницата со 31.12.2019 г. користи повеќе долгорочни кредитни линии: ЗКДФ кредитна линија преку Развојна банка на Северна Македонија, МРФП, Германско-македонски фонд преку Развојна банка на Северна Македонија, НЛБ банка и Хабитат - Македонија. 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 стабилност, 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.

5. Кредитно портфолио

На 31.12.2019 година, состојбата на активното бруто кредитно портфолио по основ главница е во вкупен износ од 1.586.433 илјади денари, а состојбата на исправката за кредити по основ главница изнесува 48.415 илјади денари. Процентуалната застапеност на нето кредитното портфолио во вкупната актива изнесува 84,49 %.

Бројот на активни клиенти изнесува 6.586 клиенти.

Бруто кредитното портфолио е за 3,51 % поголемо во однос на претходната година, а во однос на планираното за годината, бруто кредитното портфолио е поголемо за 2,78 %.

6. Финансиски резултат за годината

Остварените приходи во 2019 година изнесуваат 260.860 илјади денари, додека остварените расходи во 2019 година се во износ од 246.497 илјади денари. Остварената добивка пред оданочување за 2019 г. изнесува 14.364 илјади денари, а според финансиските проекции за годината, планираната добивка пред оданочување изнесува 19.795 илјади денари. Остварената добивка по оданочување за 2019 г. изнесува 11.614 илјади денари, а во финансиските проекции за годината, планираната добивка по оданочување изнесува 16.571 илјади денари.

Вкупните приходи во однос на претходната година се зголемени за 2,70 %, а во однос на финансискиот план за 2019 година, приходите се реализирани со 100,77 % во однос на планираните.

Во структурата на вкупните приходи, најголемо учество имаат каматните приходи со процентуална застапеност од 72,78 %.

Вкупните трошоци во однос на претходната година се зголемени за 5,24 %, а во однос на финансискиот план за 2019 г. трошоците се поголеми за 3,10 % во однос на планираните.

Во структурата на вкупните трошоци, оперативните трошоци учествуваат со 58,33 %, а каматните расходи учествуваат со 14,99 %.

Во структурата на вкупните трошоци, трошоците за вработените по основ бруто-плата изнесуваат 81.050 илјади денари, како и 3.647 илјади денари за регрес, новогодишен надомест и јубилејна награда, што изнесува 34,36 % од вкупните трошоци. Трошоците за раководните лица, согласно организационата структура, изнесуваат 16.673 илјади денари за бруто-плати, како и 280 илјади денари за регрес и новогодишен надомест, што изнесува 6,88 % од вкупните трошоци.

Трошоците за членовите на органите на управување по основ бруто-надомести и бруто-награди, изнесуваат 7.130 илјади денари што изнесува 2,89 % од вкупните трошоци.

7. Управување со ризиците

Следејќи ја законската регулатива на Народната банка, штедилницата обезбедува

соодветна рамка за управување со ризиците на коишто е изложена во своето работење. Функцијата на управување со ризици е организирана на начин што овозможува имплементација на политиките за управување со ризиците.

Штедилницата во своето работење е изложена на следните ризици: кредитен ризик, оперативен ризик, ризик од концентрација на изложеноста на штедилницата, репутациски ризик, стратегиски ризик, ликвидносен, валутен, ризик од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности и други ризици.

Штедилницата применува прудентна политика на антиципирање на ризиците во работењето, преку одржување ефикасен систем на интегрирано управување со ризиците.

Ефикасниот систем на интегрирано управување со ризиците е во насока на висока наплатливост на пласманите, заштита од непредвидени случувања и задоволително ниво на адекватност на капиталот.

Обемот на делување, регулираното банкарско работење, глобализацијата на финансиските активности, појавата на нови финансиски продукти и засилената конкуренција, ја дефинира рамката за управување со ризици во Штедилницата (систем, процеси, улоги, одговорности) во текот на 2019 година.

7.1. Кредитен ризик

Штедилницата го управува кредитниот ризик преку анализа и оценка на финансиските перформанси на клиентите, следење на редовноста во исполнувањето на обврските од клиентите и издвојување на задоволително ниво на исправка за пласманите. Управувањето со кредитниот ризик подразбира соодветна секторска диверзификација и концентрација на портфолиото.

Активностите на штедилницата при управувањето со кредитниот ризик се насочени кон сведување на трансферот на функционално во нефункционално портфолио на минимум, зголемување на наплатата кај нефункционалното портфолио и одржување на висок процент на портфолио класифицирано во категориите на ризик за редовни кредити: А, Б и В редовни.

Во 2019 година, Штедилницата внимателно преземаше ризици - се примени прудентен начин на пласирање средства, што значи прифаќање динамика на одржување на кредитното портфолио и негово стабилизирање на планираното ниво. Изложеноста класифицирана во

категиите коишто означуваат повисок степен на ризик („В“, „Г“ и „Д“) забележа намалување во 2019 година во однос на 2018 година, односно од 54.191 илјади денари на 31.12.2018 година, изложеноста на 31.12.2019 година изнесува 47.871 илјади денари. Нефункционалните кредити во вкупното кредитно портфолио на 31.12.2018 г. учествуваат со 3,19 %, додека на 31.12.2019 г. нивното учество е 2,89 %.

Анализата по целни групи во 2019 година покажува дека портфолиото кај сите целни групи генерално бележи одржување на квалитетот, во однос на 2018 година.

7.2. Оперативен ризик

Штедилницата управува со оперативниот ризик преку систем за евидентирање, следење, контрола и справување со потенцијални и реализирани штетни настани кои потекнуваат од тековното работење на штедилницата или од надворешните фактори и имаат негативен ефект врз финансискиот резултат.

Воспоставениот начин на идентификување на оперативниот ризик овозможува опфаќање и на сите идни потенцијални 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 и приоритет на ризик) со што се овозможува подобро разбирање на сопствениот профил на ризичност и подобра распределба на потребните ресурси за управување со оперативниот ризик. Изложеноста на потенцијалните ризици во Штедилницата, во 2019 г. 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.

7.3. Каматен ризик

Активностите на штедилницата во однос на управувањето со каматниот ризик се однесуваат на управувањето со ризикот што произлегува од загуба која што би настанала од неповолни промени на каматните стапки кои влијаат на портфолиото на банкарски активности.

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.

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.

7.4. Валутен ризик

Во своето работење, штедилницата ја има предвид стратегијата за денаризација на НБРСМ. Во тој контекст, штедилницата се насочува на денарски извори како прв избор и соодветен кредитен пласман во денари.

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.

7.5. Ликвидност

Управувањето со ликвидносниот ризик во штедилницата подразбира пласмани на

средства на дневна основа, преку следење на идните парични текови, односно одржување на портфолио на високоликвидни средства и следење на показатели на ликвидност согласно интерните и регулаторните барања.

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.

8. Капитал

Капиталот и резервите на Штедилницата на 31.12.2019 година, пред распределбата на финансискиот резултат за 2019 година, изнесуваат 430.543 илјади денари.

Во структурата на капиталот и резервите, запишаниот капитал учествува со 69,71 %. Средствата вложени во основната главнина се целосно на ЦЕП Можности. Резервниот фонд учествува со 27,59 %, а 2,70 % учество има нето-добивката за 2019 година којашто треба да биде распределена.

Стапката на адекватност на капиталот на 31.12.2018 година изнесува 23,09 %, а на 31.12.2019 година истата е намалена и изнесува 21,69 %.

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

9. Организациона структура

Заклучно со 31.12.2019 година, во Штедилница Можности се вработени 117 лица.

Организационата структура е поставена на начин што овозможува висок степен на децентрализација во процесот на одлучување на деловната мрежа, проследен со служби што 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, обуки и советувања од домашни и странски експерти.

10. Раководен кадар

Позитивното работење во сите области е резултат на успешно организираната работа на Штедилницата од страна на раководните лица. Преку редовни состаноци е обезбедено целосно информирање на раководниот кадар, 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 органот на управување - управител, 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 на Штедилницата.

Единствениот содружник има формирано служба за внатрешна ревизија којашто работи согласно со годишниот план одобрен од единствениот содружник.

Службата за спречување перење пари е независна служба во организационата структура на Штедилницата согласно со законските прописи.

11. 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 2019 година се одвиваа следните активности:

- Изработка на Проценка на ризик од перење пари и финансирање тероризам;
- 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;
- Подготовка и усвојување на постапки и дејствија за откривање и спречување перење пари;
- Развој на зајакната системска поддршка на работењето на службата за спречување перење пари во банкарската апликација Абакус;
- Постојана обука со цел квалитетна едукација на вработените инволвирани во следењето и откривањето на случаи на перење пари и финансирање на тероризам.

12. Служба за внатрешна ревизија

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

Службата за внатрешна ревизија има независна функција за објективно уверување и советување во Штедилница Можности со цел да се утврди дали се применуваат соодветните политики и процедури, дали се применува регулативата и утврдените стандарди, дали средствата се користат ефикасно и економично и дали ефективно се постигнуваат планираните деловни цели (мисии) на Штедилницата.

Во текот на 2019 година, службата подготви годишен извештај за работењето во 2018 година, како и полугодишен извештај за работењето во првата половина од 2019 година.

Во текот на 2019 година се изготви Проценката на ризици на кои е изложена Штедилницата за потребите на годишниот план за работа во 2020 година.

Работењето на Службата за внатрешна ревизија во 2019 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 23 согласно планот, спроведени се 23 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 2019 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.

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

Штедилница Можности беше 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 обезбедија 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, воведување на новите канали на комуникација (*e-banking* и *m-banking*).

Дел од проектната поддршка беше и организирање на обуки за клиенти на Можности со цел зголемување на финансиската писменост и знаење помеѓу микроклиентите. Покрај обуки на клиенти, овој проект вклучуваше и обуки за вработените на Можности на различни теми меѓу кои: продажни вештини, вкрстена продажба, менаџмент на луѓе, тим билдинг, ресурси и ризици, спречување на перење пари и сл.

Проектот заврши на 27.09.2019 година.

14. Унапредување на сигурноста на информативните системи

Повеќе од дванаесет години Штедилница Можности успешно го применува Системот за управување со информациска сигурност (СУИС) којшто е целосно усогласен со регулативата на Народната банка на РСМ (Одлука за сигурност на информативните системи

на штедилниците) 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 НБРСМ 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 НБРСМ 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 согласно влијанието на закани и слабостите врз средствата и процесите во Штедилницата, со соодветни препораки за воведување на контроли за негово намалување, прифаќање или отфрлање што се доставува до Одборот за информациска сигурност и единствениот содружник 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 и согласно резултатите од ваквите тестирања, се даваат препораки и насоки за подобрување на процесите и процедурите во работењето.

Како дел од системот за управување со информативна сигурност, Штедилницата има воспоставено процес на управување со инцидентите/настани со цел соодветно справување со непланираните и непредвидени настани коишто можат да ја нарушат или загрозат сигурноста и функционалноста на информативните системи што се поддршка на деловните процеси на организацијата.

Во насока на континуирана информираност во рамките на Одборот за информациска сигурност, редовно на квартално ниво се состануваат Комисијата за настани и инциденти и Комисијата за ИТ и општи работи, додека пак Комисијата за континуитет во работењето се состанува согласно потребите. Записниците од состаноците, заедно со заклучоците и предлозите од овие комисии, со цел благовремена информираност, редовно се споделуваат со членовите на Одборот за информациска сигурност и единствениот содружник на Штедилницата.

Во текот на изминатата 2019 година, во рамките на Штедилницата беа спроведени редовни контроли и дополнителни активности (технички и организациски мерки) во насока на подобрување на актуелното ниво на сигурност на информативните системи.

15. Деловна политика и план на работење на Штедилницата

Согласно деловниот план, во 2019 година се даде акцент на одржување на квалитетот на постоечкото портфолио и останатите перформанси дефинирани во политиката.

Штедилница Можности во 2019 година оствари позитивен финансиски резултат од добивка по оданочување во износ од 11.614 илјади денари.

Остварените приходи во 2019 година изнесуваат 260.860 илјади денари што е за 0,77 % повеќе од планираното согласно деловната политика за годината, а остварените трошоци во 2019 година изнесуваат 246.497 илјади денари што е за 3,10 % повеќе од планираното. Бруто финансискиот резултат изнесува 14.364 илјади денари добивка пред оданочување, што е 72,56 % од планираното, а нето финансискиот резултат изнесува 11.614 илјади денари добивка по оданочување, што е 70,09 % од планираното согласно деловната политика за годината.

Коефициентот на поврат на средства, РОА по оданочување, за 2019 година изнесува 0,66 %, и е понизок во однос на планираното РОА по оданочување кое беше проектирано на 0,94 %.

Коефициентот на поврат на капиталот, РОЕ по оданочување, за 2019 година изнесува 2,68 %, и е понизок во однос на планираното РОЕ по оданочување кое беше проектирано 3,86 %.

16. 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.

17. Контрола и ревизија од НБРСМ

Народна банка изврши една теренска контрола на работењето на Штедилница Можности во текот на 2019 година.

Непосредната теренска контрола на усогласеноста со прописите во работењето на Штедилницата се изврши преку дефиниран опфат на предмети во областите на задолжителната резерва, потрошувачките кредити, одбиените кредитни барања и менувачкото работење.

Со извршената контрола на избраните примероци од областите дефинирани во записникот, констатирано е дека Штедилницата постапувала во согласност со прописите.

18. Ревизорски извештај

Штедилница Можности ги ревидира своите финансиски извештаи од страна на реномирана ревизорска куќа, а за 2019 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 2019 година и усогласеноста со законската регулатива, издавајќи мислење дека истите даваат вистинска и објективна слика на финансиската состојба на Штедилница Можности.

Скопје, април 2020 г.

Штедилница Можности ДОО, Скопје

Управител

Емилија Крајчева

