

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО
Скопје
Финансиски извештаи
за годината завршена на
31 декември 2021
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 2021 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 2021 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 2021 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 2021 година.

Скопје, 27 април 2022 година

Овластен ревизор

Милена Јоранова Димоска
Милена Јоранова Димоска

Управител и Овластен ревизор

Антонио Велјанов
Антонио Велјанов



Биланс на успех
за периодот од 01.01.2021 до 31.12.2021

Белешка	во илјади денари		
	тековна година 2021	претходна година 2020	
Приходи од камата	164,274	164,388	
Расходи за камата	(31,673)	(36,289)	
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	132,601	148,099
Приходи од провизии и надомести	2,019	1,465	
Расходи за провизии и надомести	(1,635)	(976)	
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	7	384	489
Нето-приходи од тргување	8	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	10	14	(30)
Останати приходи од дејноста	11	30,845	23,211
Удел во добивката на придружените друштва	24		
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за сонбилансната изложеност, на нето-основа	12	(22,529)	(18,577)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	-	-
Трошоци за вработените	14	(78,639)	(85,321)
Амортизација	15	(10,532)	(10,206)
Останати расходи од дејноста	16	(42,654)	(42,536)
Удел во загубата на придружените друштва	24		
Добивка/(загуба) пред оданочување		9,490	15,129
Данок на добивка	17	(1,817)	(2,910)
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење		7,673	12,219
Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*			
Добивка/(загуба) за финансиската година		7,673	12,219
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)	41	-	-

* само за консолидираните финансиски извештаи

Скопје, 21.04.2022 година

Штедилница Можности ДОО
Управител
Емилија Крајчева



Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Добивка/(загуба) за финансиската година	7,673	12,219
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	17	-
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 проземените средства врз основа на ненаплатени побарувања		
- ревалоризациска резерва признана 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	24	-
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	17	-
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	7,673	12,219
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на:		
акционерите на банката	-	-
неконтролираното учество	-	-

* само за консолидираните финансиски извештаи

Скопје, 21.04.2022 година

Штедилница Можности ДОО

Управител
Емилија Крачева



Биланс на состојба**
на ден 31.12.2021

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 31.12.2021	претходна година 31.12.2020
Актива		
Парични средства и парични еквиваленти	18 161,081	229,848
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 -	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2 1,513,625	1,537,210
Вложувања во хартии од вредност	23 65,481	-
Вложувања во придружени друштва (сметководствено со евидентираат според „методот на главнина“)	24 -	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1 913	-
Останати побарувања	25 2,514	3,248
Заложени средства	26 -	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27 -	-
Нематеријални средства	28 2,210	6,254
Недвижности и опрема	29 47,115	47,200
Одложени даночни средства	30.2 -	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31 -	-
Вкупна актива	1,792,939	1,823,768
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	34.2 794,838	814,552
Издадени должнички хартии од вредност	35 -	-
Обврски по кредити	36 449,670	473,159
Субординирани обврски	37 62,010	50,988
Посебна резерва и резервирања	38 2,131	2,419
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1 -	387
Одложени даночни обврски	30.2 -	-
Останати обврски	39 52,921	48,804
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31 -	-
Вкупно обврски	1,361,570	1,390,287
Капитал и резерви		
Запишан капитал	40 300,152	300,152
Премии од акции	-	-
Сопствени акции	-	-
Други сопственички инструменти	-	-
Ревалоризациски резерви	-	-
Останати резерви	123,544	121,100
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)	7,673	12,219
Вкупно капитал и резерви кои припаѓаат на акционерите на банката	431,369	433,471
Неконтролирано учество*	-	-
Вкупно капитал и резерви	431,369	433,471
Вкупно обврски и капитал и резерви	1,792,939	1,823,768
Потенцијални обврски	42 711	631
Потенцијални средства	42 -	-

* само за консолидираните финансиски извештаи

** овој извештај е познат и како „Извештај за финансиската состојба“

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

Скопје, 21.04.2022 година

Штедилница Можности ДОО
Управител
Емилија Крајчева

Е. Крајчева



Извештај	Својата сопственост	Својата сопственост					Својата сопственост				Вкупно вкупен и резервен капитал											
		Други сопственици	Резервна фондација	Резерви	Остаток на работна сила	Остаток на работна сила	Законски резерви	Остаток на работна сила	Остаток на работна сила	Остаток на работна сила												
300.152						118.777				118.777											430.543	
																12.219						12.219
300.152																						

Мај 2020 година (претходна година), вогоризрано

Својата сопственост (лежишта) за финансиската година
Добива (лежишта) за финансиската година

Остаток на работна сила во периодот
Промени во сопственоста на средствата
Добива од инструментите
- реализирани промени во сопственоста вредност
(нето)
- реализирани промени во сопственоста вредност
(нето), промени во Билансот на успех
- дополнителна исправка на вредноста на
инструментите во периодот на промена
- одобрена на сопственоста на
дополнителна исправка на вредноста на
инструментите во периодот на промена
(нето)

Промени во сопственоста на средствата
(нето), промени во Билансот на успех
Промени во сопственоста вредност на инструментите за
заплата од ризикот од нето-спорување во странство
работење
Курсни разлики од вложување во странство забуктување
Одложени даноци (средства) одбрани признание во
капиталот и резервите

Промени во сопственоста на Билансот, за
финансиската година
Остаток на работна сила (лежишта) во почетокот на
Билансот на успех (наредбата детално)

Вкупно реализирани добивки (лежишта) признание во
капиталот и резервите
Вкупно вкупен и резервен капитал за финансиската
година

Трансакции со акционерите, признани во капиталот и
резервите
Издавање акции во текот на периодот
Издавање за законски резерви
Издавање за остаток на работна сила
Дивиденди
Откуп на сопствени акции
Продадени сопствени акции
Други промени во капиталот и резервите (наредбата
детално)

Трансакции со акционерите, признани во капиталот и
резервите
На 31 декември 2020 (претходна година) / 1 Јануари
2021 (тековна година)
Корекции на почетната состојба

Извештај за паричниот тек
за периодот од 01.01.2021 до 31.12.2021

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Паричен тек од основната дејност		
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	9,490	15,129
Коригирана за:		
Неконтролирано учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*	-	-
Амортизацијата на:		
нематеријални средства	4,044	3,968
недвижности и опрема	6,488	6,238
Капиталната добивка од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	(10)	(45)
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
Капиталната загуба од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	11
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
Приходи од камата	(164,274)	(184,388)
Расходи за камата	31,673	36,290
Нето-приходи од тргување	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа		
дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва	75,677	60,057
ослободена исправка на вредноста и посебна резерва	(53,148)	(41,480)
Загуба поради оштетувања на нефинансиските средства, на нето-основа		
дополнителни загуби поради оштетување	-	-
ослободени загуби поради оштетување	-	-
Резервирања		
дополнителни резервирања	201	732
ослободени резервирања	(239)	(178)
Приходи од дивиденди	-	-
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	-	-
Останати корекции	122,368	143,340
Наплатени камати	-	-
Платени камати	(12,257)	(14,373)
Добивка од дејноста пред промените во деловната актива (Зголемување/намалување на деловната актива):	20,013	26,301
Средства за тргување	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	23,584	4,950
Заложени средства	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
Задолжителна резерва во странска валута	-	-
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи	-	-
Останати побарувања	733	(335)
Одложени даночни средства	(2,961)	(2,311)
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Зголемување/намалување на деловните обврски:		
Обврски за тргување	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	-	-
Депозити на други комитенти	(19,714)	23,020
Останати обврски	4,116	(10,941)
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето (Платен)/поврат на данок на добивка	26,771	39,684
Нето паричен тек од основната дејност	(157)	
	26,614	39,684

Извештај за паричниот тек
за периодот од 01.01.2021 до 31.12.2021

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Паричен тек од инвестициската дејност (Вложувања во хартии од вредност)	(65,481)	370
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	-	-
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	-	-
Приливи од продажбата на нематеријалните средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(6,403)	(956)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата	10	45
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)	-	-
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба	-	-
(Останати одливи од инвестициската дејност)	-	-
Останати приливи од инвестициската дејност	-	-
Нето паричен тек од инвестициската дејност	(71,874)	(541)
Паричен тек од финансирањето		
(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)	-	-
Приливи од издадените должнички хартии од вредност	-	-
(Отплата на обврските по кредити)	41,076	(4,866)
Зголемување на обврските по кредити	(64,563)	(20,153)
(Отплата на издадените субординирани обврски)	-	-
Приливи од издадените субординирани обврски	11,043	12,613
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот	-	-
(Откуп на сопствени акции)	-	-
Продадени сопствени акции	-	-
(Платени дивиденди)	(9,775)	(9,291)
(Останати одливи од финансирањето)	(288)	471
Останати приливи од финансирањето	-	-
Нето паричен тек од финансирањето	(22,507)	(21,226)
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	(69,767)	17,917
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	229,848	211,931
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	161,081	229,848

* само за консолидираните финансиски извештаи

Скопје, 21.04.2022 година

Штедилница Можности ДОО
Управител
Емилија Крајчева



ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2021 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 неревидирани финансиски извештаи се одобрени од единствениот содружник на Штедилницата на ден 21.04.2022 година.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2021 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 2021 година се прикажани во продолжение:

<i>Управител</i>	<i>Емилија Крајчева</i>
<i>Директор на Сектор Деловна мрежа</i>	<i>Горан Гермовски</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 2021 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.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2021 година

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

(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 2021 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.
-

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2021 година

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

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 четири (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 успех врз основа на:

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

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2021 година

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

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

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2021 година

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

(дисконтирана вредност на тековните пазарни очекувања за идните износи (парични приливи или приходи и расходи) од средството или обврската).

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 важела 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 2021 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 2021 и 31 декември 2020 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 2021 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 2021 и 2020 година беа како што следи:

Девизен курс:	31 декември 2021	31 декември 2020
	МКД	МКД
УСД	54,3736	50,2353
ЕУР	61,6270	61,6940
ЦХФ	59,4683	56,8242

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2021 година

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

(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.

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:

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2021 година

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

- 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.

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.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2021 година

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

- 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.

(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	%
Мебел и опрема	2,5
	10 - 25

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

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2021 година

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

(vii) **Нематеријални средства**
Мерење и признавање

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

Последователни издатоци

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

Амортизација

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

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

Софтвер	25%
---------	-----

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

(viii) **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.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2021 година

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

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

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

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

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

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

(x) Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

Преземените средства вклучуваат недвижности и опрема кои се стекнати преку постапка на преземање заради исполнување на обврските на комитентите, целосно или делумно, за соодветниот кредит и истите се прикажани во ставката преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања (преземените 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.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2021 година

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

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.

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 данок на личен доход 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 од 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 временни 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.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2021 година

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

(xiv) Депозити на комитенти

Штедилницата прибира само денарски 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.

(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.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2021 година

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

(xviii) Резервирања

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

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

(xix) Капитал и резерви

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

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

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

Законски и статутарни резерви

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

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.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2021 година

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

Дивиденди

Дивидендите се признаваат како обврски во периодот кога се објавени.

(хх) Приходи и расходи од камати

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

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

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

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

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

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

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

- купеното или самостојно издаденото финансиско средство е обезвреднето. За овие финансиски средства Штедилницата 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 Штедилницата 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 2021 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.

Прво 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.

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.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2021 година

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

Раководството примени проценки, расудувања и претпоставки врз основа на анализа на влијанијата кои ги има, или може да ги има глобалната пандемија на коронавирусот Covid 19 врз Штедилницата, врз основа на расположливи информации. Оваа анализа ги опфаќа природата на понудените услуги, клиенти, синџир на снабдување, персоналот и географскиот регион каде Штедилницата работи. Освен доколку не е поинаку наведено во конкретните белешки од овие финансиски извештаи, раководството смета дека не постојат било какви значајни несигурности во врска со настаните и условите што можат неповолно да влијаат врз работењето на Штедилницата.

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 2021 година немаше промени во сметководствените политики, сметководствените оценки и корекција на грешки.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2021 година

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

- f) Усогласеност со законската регулатива
- (i) Раководството на Штедилницата е одговорно за спроведување на целосна усогласеност на работењето на Штедилницата со регулативата од НБРСМ.
- (ii) На 31 декември 2021 година Штедилницата е усогласена со регулативата пропишана од НБРСМ, во однос на солвентноста и адекватноста на капиталот, вложувањата на Штедилницата и ликвидноста на Штедилницата.
Штедилницата со 31.12.2021 година е усогласена согласно поставените лимити во однос на вкупна изложеност кон сите банки (30% од сопствените средства).

НБРСМ изврши непосредна теренска контрола согласно допис бр.17-2728/1. Со записник на НБРСМ по извршената непосредна теренска контрола во Штедилница Можности ДОО Скопје, ПТ бр.17-21569/1 од 14.07.2021 година, којшто стана конечен на 28.07.2021 година, беа констатирани активности за постапување според препораките и наодите 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 констатираните препораки и наоди утврдени со Записникот од извршената непосредна теренска контрола ПТ бр.17-21569/1.

Гувернерката на Народната банка на Република Северна Македонија достави Препорака ПТ бр.15-21569/10 од 03.11.2021 година, со Допис бр. 15-21569/11, примена во Штедилница Можности на ден 04.11.2021 година, со која Штедилницата треба да ги спроведе активностите предвидени во Акцискиот план доставен до НБРСМ на 03.09.2021 година, со цел да се надминат препораките и наодите идентификувани со Записникот од извршената теренска контрола ПТ бр.17-21569/1 од 28.07.2021 година.

Во рамките на роковите кои беа поставени до 31.12.2021 година, заклучно со 31.10.2021 година Штедилницата ги презеде потребните активности за надминување на констатираните препораки и наоди, за што ја извести НБРСМ.

Управување со кредитен ризик во услови на КОВИД-19 пандемија

Согласно Одлука за изменување и дополнување на Одлуката за методологијата за управување со кредитниот ризик ("Службен весник на Република Северна Македонија" бр.76/20), Одлука за изменување и дополнување на Одлуката за методологијата за управување со кредитен ризик ("Службен весник на Република Северна Македонија" бр.116/20) и Соопшение од 01.09.2020 година, донесени од страна на НБРСМ во период на КОВИД – 19 пандемијата), како и Уредба со законска сила за начинот на промена на договорните услови на кредитните изложености кај банките и штедилниците ("Службен весник на Република Северна Македонија" бр.80/20) и Уредба со законска сила за изменување и дополнување на Уредбата со законска сила за начинот на промена на договорните услови на кредитните изложености кај банките и штедилниците ("Службен весник на Република Северна Македонија" бр.125/20) донесени од страна на Владата на Република Северна Македонија, Штедилницата соодветно го прилагоди своето работење и истото го

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2021 година

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

регулираше преку „Правилник за промена на договорни услови – COVID19” и “Начин на сметководствена евиденција на клиенти кои прифатија понуда (КОВИД-19).

Наведените интерни акти кои го регулираат работењето на КОВИД кредитите со прифатена/и понуди се во важност и во текот на 2021 година, а согласно потребата од следење и регулирање на КОВИД портфолиото во штедилницата.

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.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2021 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.314/2020).

Единствениот содружник има целосна одговорност за воспоставување и следење на рамката за управување со ризици. Истиот ги назначува Работоводниот орган, Кредитниот одбор, Одборот за управување со ризици и Комисијата 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.

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

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2021 година

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

Белешки кон финансиските извештаи

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 50.000 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. Согласно последните промени во Кредитната политика, од 01.12.2020 година Штедилница Можности кредитира изложености до 50.000 еур. Овој износ може да биде зголемен само со Одлука на Единствениот Содружник, а согласно Политиката за лимити на изложеност.

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

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2021 година

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

Белешки кон финансиските извештаи

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 проценка 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)).

Секој кредит пред одобрување се класифицира во соодветна категорија на ризик. При утврдување на иницијалната класификација се зема предвид:

- кредитната способност на клиентот и неговата уредност во подмирување на обврските кај физички и правни лица;
- нефункционален долг што се јавува во КР-кредитен регистар кај клиентот (физички лица);
- задоцнувањето на клиентот или поврзаните лица во КР-кредитен регистар.

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.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2021 година

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

Белешки кон финансиските извештаи

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;
- Висина на капиталот, резервите и имотната состојба на клиентот, остварените парични приливи на клиентот, како и способноста за остварување на идни парични приливи;
- Перспектива на клиентот и на дејноста на која и припаѓа 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 (КР);
- 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;
- Тековни денови на доцнење во намирувањето на кредитната изложеност;
- Денови на доцнење во намирувањето на кредитната изложеност во текот на претходниот период од најмалку шест (6) месеци во Штедилницата.

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

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2021 година

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

Белешки кон финансиските извештаи

- Историја на доцнење на клиентот;
- Статус на кредитот - 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.

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 методологијата 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

- Меница и менична изјава од барателот и од жиранти;
- Административни забрани од жиранти вработени во бонитетни фирми и институции;

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2021 година

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

Белешки кон финансиските извештаи

- Меница и менична изјава во форма на нотарски акт; од барателот и од жиранти;
- Солемноизиран договор за кредит;
- Залог на депозити од барателот или од друго лице;
- Залог на подвижен и недвижен имот и
- Гаранции.

(2) За население

- Меница и менична изјава од барателот и од жиранти;
- Административни забрани од жиранти вработени во бонитетни фирми и институции;
- Меница и менична изјава во форма на нотарски акт од барателот и од жиранти;
- Солемноизиран договор за кредит;
- Залог на депозити од барателот или од друго лице;
- Залог на подвижен и недвижен имот и
- Гаранции.

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 Штедилницата ја оценува можноста за доцнење 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.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2021 година

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

Белешки кон финансиските извештаи

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 или постоење на сигнали за влошена финансиска на клиентот. 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. 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 основа 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 Северна 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).

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2021 година

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

Белешки кон финансиските извештаи

Управување со кредитен ризик во услови на КОВИД-19 пандемија

Согласно Одлука за изменување и дополнување на Одлуката за методологијата за управување со кредитниот ризик ("Службен весник на Република Северна Македонија" бр.76/20), Одлука за изменување и дополнување на Одлуката за методологијата за управување со кредитен ризик ("Службен весник на Република Северна Македонија" бр.116/20) и Соопштение од 01.09.2020 година, донесени од страна на НБРСМ во период на КОВИД – 19 пандемијата), како и Уредба со законска сила за начинот на промена на договорните услови на кредитните изложености кај банките и штедилниците ("Службен весник на Република Северна Македонија" бр.80/20) и Уредба со законска сила за изменување и дополнување на Уредбата со законска сила за начинот на промена на договорните услови на кредитните изложености кај банките и штедилниците ("Службен весник на Република Северна Македонија" бр.125/20) донесени од страна на Владата на Република Северна Македонија, штедилницата соодветно го прилагоди своето работење и истото го регулираше преку „Правилник за промена на договорни услови – COVID19" и "Начин на сметководствена евиденција на клиенти кои прифатија понуда (КОВИД-19).

Наведените интерни акти кои го регулираат работењето на КОВИД кредитите со прифатена/и понуди се во важност и во текот на 2021 година, а согласно потребата од следење и регулирање на КОВИД портфолиото во штедилницата.

1.1. Классификация
 4. Классификация по функциональному разделу по состоянию на 31 декабря

по подразделению	Увеличение по сравнению с началом года		Увеличение по сравнению с началом года		Увеличение по сравнению с началом года		Увеличение по сравнению с началом года		Увеличение по сравнению с началом года		Увеличение по сравнению с началом года		Увеличение по сравнению с началом года		Увеличение по сравнению с началом года	
	по состоянию на 31.12.2017	по сравнению с 31.12.2016	по состоянию на 31.12.2017	по сравнению с 31.12.2016	по состоянию на 31.12.2017	по сравнению с 31.12.2016	по состоянию на 31.12.2017	по сравнению с 31.12.2016	по состоянию на 31.12.2017	по сравнению с 31.12.2016	по состоянию на 31.12.2017	по сравнению с 31.12.2016	по состоянию на 31.12.2017	по сравнению с 31.12.2016	по состоянию на 31.12.2017	по сравнению с 31.12.2016
Университет	-	-	27,725	28,882	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,725	28,882
1. Деятельность университета в регионах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Развитие и повышение качества образования	-	-	6,822	7,971	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,822	7,971
3. Развитие инфраструктуры	-	-	1,811	1,826	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,811	1,826
4. Улучшение качества жизни и условий обучения студентов и преподавателей	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Развитие инфраструктуры	-	-	388	1,814	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	388	1,814
6. Развитие инфраструктуры	-	-	815	342	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	815	342
7. Развитие инфраструктуры	-	-	-	28	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28
8. Развитие инфраструктуры	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Развитие инфраструктуры	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10. Развитие инфраструктуры	-	-	4,501	10,300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,501	10,300
11. Развитие инфраструктуры	-	-	13,832	16,789	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,832	16,789
12. Развитие инфраструктуры	-	-	31,540	21,538	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,540	21,538
13. Развитие инфраструктуры	-	-	4,172	8,406	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,172	8,406
14. Развитие инфраструктуры	-	-	421	112	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	421	112
15. Развитие инфраструктуры	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16. Развитие инфраструктуры	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17. Развитие инфраструктуры	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18. Развитие инфраструктуры	-	-	6,185	4,873	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,185	4,873
19. Развитие инфраструктуры	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20. Развитие инфраструктуры	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21. Развитие инфраструктуры	-	-	1,969	1,877	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,969	1,877
22. Развитие инфраструктуры	-	-	118	1,178	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	118	1,178
23. Развитие инфраструктуры	-	-	852	1,554	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	852	1,554
24. Развитие инфраструктуры	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25. Развитие инфраструктуры	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26. Развитие инфраструктуры	-	-	1,425,858	1,425,622	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,425,858	1,425,622
27. Развитие инфраструктуры	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	-	-	1,426,582	1,544,308	-	-	65,481	-	1,854	18,813	-	80	120	-	1,426,582	1,544,308

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2021 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 Опфат и елементи на управување со ликвидносниот ризик

Управувањето со ликвидносниот ризик е дел од целокупниот систем на штедилницата за управување со ризиците и ги исполнува барањата за управување со ризиците определени со Законот за банките и регулативата на Народната банка за методологијата за управување со ризиците.

Определувањето, оценката и раководењето со ликвидносниот ризик подразбира управување со ликвидносниот ризик на начин кој ќе овозможи навремено и редовно плаќање на обврските, во нормални или во вонредни услови на работење на штедилницата.

Управувањето со ликвидносниот ризик им одговара на природата, видот и обемот на финансиските активности коишто ги врши штедилницата.

Штедилницата има воспоставено Методологија за управување со ликвидносниот ризик, Политика за управување со ликвидносниот ризик и други интерни акти за идентификување, мерење, контрола или намалување и следење на ликвидносниот ризик (правила, процедури и слично).

Методологијата за управување со ликвидносниот ризик и Политиката за управување со ликвидносниот ризик, се усвојуваат од Единствениот содружник. Истите редовно се контролираат согласно промените во Одлуката за методологијата 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:

- Соодветна организациска структура за управување со ликвидносниот ризик,
- Утврдување и одржување соодветно ниво на ликвидност,
- Следење на нивото на ликвидност,
- Стрес тестирање,
- Воспоставување и редовно ревидирање на планот за управување со ликвидносниот ризик во вонредни услови и
- Начин и содржина на известувањето на НБРСМ.

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 2021 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 оценка на системите на управување со ликвидносниот ризик;
- утврдува краткорочни и долгорочни стратегии за управување со ликвидносниот ризик на кој е изложена Штедилницата;
- ги анализира извештаите за изложеноста на Штедилницата на ликвидносниот ризик и предлага стратегии, мерки и инструменти за заштита од ризици;
- ја следи ефикасноста на функционирањето на системите на внатрешна контрола во управувањето со ликвидносниот ризик;
- ги анализира ефектите од управувањето со ликвидносниот ризик;
- ги анализира ефектите од предложените стратегии за управување со ризикот, како и предложените стратегии, мерки и инструменти за заштита од ликвидносниот ризик;
- ги одредува и редовно ги ревидира интерните ликвидносни показатели и лимитите на изложеност на ликвидносниот ризик;
- ги дефинира евентуалните исклучоци во однос на дефинираните лимити и назначува одговорност за одлучување за примената на тие исклучоци;
- ги воспоставува процедурите и начинот на вршење стрес тестирање.

Управител:

- ги извршува одлуките на Единствениот содружник на Штедилницата, односно се грижи за нивно спроведување;

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2021 година

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

Белешки кон финансиските извештаи

- 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 за управување со финансии, ризици и средства/служба за 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.

Во текот на 2021 година, штедилницата направи усогласување согласно новата одлука, „Одлука за методологијата за управување со ликвидносниот ризик“, која стапи на сила на датум 01.01.2021 година.

Со имплементацијата на новата одлука, се пристапи кон воведување на нов ликвидносен показател - Стапка на покриеност со ликвидност (СПЛ) и напуштање на претходните стапки на ликвидност до 30 дена и до 180 дена.

Утврдувањето и одржувањето на соодветно ниво на ликвидност подразбира утврдување, следење и одржување на стапката на покриеност со ликвидност. Основната цел на стапката на покриеност со ликвидност е зајакнување на краткорочната отпорност на штедилницата на потенцијалните ликвидносни проблеми, односно поседување доволен обем висококвалитетна ликвидна актива (ВКЛА) за покривање на потребите за финансирање во периодот до 30 дена во услови на стрес.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2021 година

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

Белешки кон финансиските извештаи

Штедилницата го следи нивото на ликвидност преку:

- Следење на стапките за покривање на ликвидност,
- Воспоставување и одржување соодветна рочна структура,
- Следење на изворите на средства и на нивната концентрација,
- Следење на расположливите неоптоварени средства и
- Утврдување, следење и одржување на интерните ликвидносни показатели.

Способноста на штедилницата за надминување на неможноста за навремено финансирање на дел или на сите нејзини активности, во голема мера зависи од адекватноста на воспоставениот План за управување со ликвидносниот ризик во вонредни услови. Основа за изработка на Планот е постоењето на стратегија за управување со криза. Од тој аспект, улогата на органите на управување е од најголемо значење за ефикасно спроведување на Планот. Органите на управување треба да бидат навремено информирани за сите прашања и активности поврзани со ликвидносната позиција на банката, со цел да се овозможи адекватно остварување на процесот на одлучување за управувањето со ликвидносниот ризик.

Штедилницата има дефинирано техники, методи и претпоставки коишто се користат при стрес-тестирањето, вклучително и методот на стрес-тестирање во обратна насока, ги има дефинирано надлежностите на одделните органи, организациски единици или лица за спроведување на стрес-тестирањето и за одлучување, спроведување и следење на активностите преземени врз основа на стрес-тестирањето, и го има определно начинот на известување во врска со резултатите од тестирањето, согласно барањата за стрес-тестирање од Одлуката за методологијата за управување со ликвидносниот ризик и Одлуката за методологијата за управување со ризиците.

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
2021 (тековна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	141,017	-	-	20,064	-	-	161,081
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	58,370	81,437	365,060	324,448	509,689	238,916	1,577,920
Вложувања во хартии од вредност	-	-	65,481	-	-	-	65,481
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	913	-	-	-	913
Останати побарувања	855	523	1,249	30	102	-	2,759
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна финансиски средства	200,242	81,960	432,703	344,542	509,791	238,916	1,808,154
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	56,774	60,971	297,320	258,520	121,170	83	794,838
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	26,199	10,888	99,401	132,823	181,608	-	451,009
Субординирани обврски	191	83	12,389	16,021	33,326	-	62,010
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	44,427	930	7,061	503	-	-	52,921
Вкупно финансиски обврски	127,691	72,872	416,171	407,867	336,194	83	1,360,778
Вонбилансни стапки							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	711	-	-	-	-	-	711
Рочна неусогласеност	71,940	9,088	16,532	(63,325)	173,697	238,833	446,665

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
2020 (претходна година)								
Финансиски средства								
Парични средства и парични еквиваленти	197,527	12,500	-	19,821	-	-	-	229,848
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	64,507	74,841	360,954	359,632	508,939	230,813	1,590,686	
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	921	2,171	1,646	3	224	-	-	4,965
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна финансиски средства	262,955	89,512	362,600	379,456	509,163	230,813	1,834,499	
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	41,910	46,174	271,699	328,882	125,879	8	814,552	
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	30,874	9,286	84,340	115,444	234,929	-	474,873	
Субординирани обврски	191	-	63	12,339	38,373	-	50,966	
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	387	-	-	-	-	-	387
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	37,009	602	4,369	6,322	503	-	48,805	
Вкупно финансиски обврски	109,984	56,449	360,471	462,987	390,684	8	1,389,583	
Вонбилансни стапки								
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	631	-	-	-	-	-	-	631
Рочна неусогласеност	152,340	33,063	2,129	(83,531)	109,479	230,805	444,285	

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2021 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.

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.

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2021 година

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

Белешки кон финансиските извештаи

Тестирањето се спроведува согласно со Одлуката за методологијата за управувањето 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

	Добика/Загуба во илјади денари	Сопствени средства во илјади денари	Активна пондерирана според ризици во илјади денари	Стапка на адекватност на капиталот во %
2020 (претходна година) Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31. 12.2019)	12,219	450,951	2,051,665	21.98%
Ефекти од промена на сценарија: Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценаријот) Промена на средниот курс на денарот во однос на странски валути односно зголемување на средниот курс за: -0.5% зголемување на среден курс на денарот во однос на евроот	12,222	450,954	2,051,966	21.98%
+3% зголемување на среден курс на денарот во однос на доларот Промена на средниот курс на денарот во однос на странски валути односно намалување на средниот курс за: -0.5% намалување на среден курс на денарот во однос на евроот	12,216	450,951	2,051,964	21.98%
+3% намалување на среден курс на денарот во однос на доларот Ризик од промена на каматните стапки (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценаријот) Зголемување на активните и пасивните каматни стапки за 100 базички поени	21,451	460,183	2,053,581	22.41%
Намалување на активните и пасивните каматни стапки за 100 базички поени Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценаријот)	2,987	450,951	2,050,349	21.99%
Комбинирани сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценаријот)	0	0	0	0.00%

Види:

МСФИ 7.40, 7.41, МСС 32
поглавје 6.6 од методологијата

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2021 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;
- Оценка, следење и контрола на ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности што вклучува и воспоставување соодветен информативен систем и
- Постапки и процедури за внатрешна контрола и ревизија.

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

Соодветната организациска структура подразбира:

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

Одговорните лица во Сектор за управување со финансии, ризици и средства ја спроведуваат оперативно Политиката, односно овозможуваат оценка, следење и контрола на ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности и вршат анализа при воведувањето на нов производ или услуга во Штедилницата.

Единствениот содружник:

- ги усвојува актите кои согласно предвидените надлежности ги прегледува Надзорниот одбор и над кои врши надзор во смисла на член 36 од Изјавата за основање на Штедилница Можности;
- ја одобрува и го следи спроведувањето на Политиката за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности;

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2021 година

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

Белешки кон финансиските извештаи

- најмалку на годишно ниво ја оценува соодветноста на Политиката за управување со 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;
 - ги анализира ефектите од управувањето со ризикот од промена на каматните стапки на портфолиото на банкарските активности врз перформансите на Штедилницата;
-

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2021 година

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

Белешки кон финансиските извештаи

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

Управителот:

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

Сектор за управување со финансии, ризици и средства/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.

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

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2021 година

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

Белешки кон финансиските извештаи

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 извештај

прилог

- 2.3 Пазарен ризик
2.3.2 Анализ 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 31.12.2021 година		
во 000 денари		
Позиција	Валута	Износ
1	2	3
1.1	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	8.796,97
1.2	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	38.522,69
1.3	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА УСД (ФКС + ВКС)	0,00
		0,00
2	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА	47.319,66
3	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	453.404,00
4	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/ СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)	10,44

* Коэффициентот не треба да биде = или > од 20%

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	2021 (тековна година)						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	
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	93,472	-	-	-	93,472
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	44,642	77,034	298,664	349,094	485,861	234,159	1,489,454
Вложувања во хартии од вредност	-	-	65,481	-	-	-	65,481
Останата неспомната каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	44,642	77,034	457,617	349,094	485,861	234,159	1,648,407
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	56,151	59,900	291,797	255,781	120,616	83	1,234,401
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	6,907	129,781	263,129	18,033	32,223	-	511,745
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	12,325	16,021	33,326	-	61,672
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	63,058	189,681	567,251	289,835	186,165	83	1,296,073
Нето билансна позиција	(18,416)	(112,647)	(109,634)	59,259	299,696	234,076	352,334
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	711	-	-	-	-	-	711
Нето вонбилансна позиција	(711)	-	-	-	-	-	(711)
Вкупна нето-позиција	(19,127)	(112,647)	(109,634)	59,259	299,696	234,076	351,623

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

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 каматноосни средства / обврски
2020 (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	7,308	-	167,280	-	-	-	174,588
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	41,311	65,609	317,937	403,739	462,907	222,507	1,514,010
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останата неспомнатата каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	48,619	65,609	485,217	403,739	462,907	222,507	1,688,598
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	41,416	45,307	267,595	325,217	124,951	8	1,278,070
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	5,863	302,761	112,535	23,958	28,459	-	524,288
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	12,339	38,373	-	50,712
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	47,279	348,068	380,130	361,514	191,783	8	1,328,782
Нето билансна позиција	1,340	(282,459)	105,087	42,225	271,124	222,499	359,816
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	0
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	631	-	-	-	-	-	631
Нето вонбилансна позиција	(631)	-	-	-	-	-	(631)
Вкупна нето-позиција	709	(282,459)	105,087	42,225	271,124	222,499	359,185

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2021 година

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

Белешки кон финансиските извештаи

2.3.2 Валутен ризик

Природа и изложеност

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

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

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

Показатели на изложеност на Штедилницата на валутниот ризик се:

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

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

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

Системот на управување со валутниот ризик ги опфаќа следниве компоненти:

- Организациона структура за управување со валутниот ризик;
- Политика и процедури за управување со валутниот ризик;
- 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 2021 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 2021 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.

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 **оценка или мерење на овој ризик**. Во Штедилницата, оцената на оперативниот ризик се спроведува преку моделот на самопроценување, односно преку сопствена оценка на ризикот за потенцијалните настани на оперативен ризик. Сопствената оценка подразбира: определување на носителите (лица, организациски единици) на одредени процеси во Штедилницата, опис на

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2021 година

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

Белешки кон финансиските извештаи

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 2021 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/АПСР* \geq 20%).

*АПСР – актива пондерирана според ризици.

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

ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2021 година

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

Белешки кон финансиските извештаи

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 31.12.2021

Ред. бр.	ОПИС	Тековна година 2021	Претходна година 2020
1	2	3	4
	I АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД КРЕДИТНИОТ РИЗИК		
1	Активна пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	1,710,831	1,728,753
2	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	136,874	138,300
	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	25,568	25,857
8	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизиран пристап	-	-
9	Активна пондерирана според оперативниот ризик	319,597	323,213
	IV АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ		
10	Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоците	-	-
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	2,030,527	2,051,965
14	Капитал потребен за покривање на ризиците	406,106	410,393
	VI СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	453,404	460,951
	VII АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/V)	22.33%	21.98%

ИЗВЕШТАЈ
за сопствените средства
состојба на 31.12.2021 година

Ред. бр.	Опис	Тековна година 2021	Претходна година 2020
1	2	3	4
1.	Сопствени средства	453,404	450,951
2.	Основен капитал	423,209	419,950
3.	Редовен основен капитал (РОК)	423,209	419,950
3.1.	Позиции во РОК	423,696	421,252
3.1.1.	Капитални инструменти од РОК	300,162	300,162
3.1.2.	Премија од капиталните инструменти од РОК	-	-
3.1.3.	Задолжителна општа резерва (општ резервен фонд)	123,544	121,100
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	(487)	(1,302)
3.2.1.	(-) Загуба на крајот на годината или тековна загуба	-	-
3.2.2.	(-) Нематеријални средства	(487)	(1,302)
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.	Премии 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)	30,195	31,001
5.1.	Позиции во ДК	30,195	31,001
5.1.1.	Капитални инструменти од ДК	-	-
5.1.2.	Субординирани кредити	30,195	31,001
5.1.3.	Премии 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 по позиции од ДК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-	-
5.2.3.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања по позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-	-
5.2.4.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања по 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 2021 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					
2021 (тековна година)										
Нето-приходи(расходи) од камата	154,249	6,195	-	(27,882)	39	-	-	-	-	132,601
Нето-приходи(расходи) од провизи и надомести	1,624	355	-	(1,635)	-	-	-	-	-	384
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	14	-	-	-	-	-	-	-	30,845	30,859
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	155,887	6,590	-	(29,517)	39	-	-	-	30,845	163,844
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето- основ	(21,514)	(2,239)	-	-	-	-	-	-	1,224	(22,528)
Загуба поради ситетување на нефинансиските средства, на нето- основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизација	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,532)	(10,532)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(2,023)	-	-	-	-	-	-	-	(119,270)	(121,293)
Вкупно расходи по сегмент	(23,537)	(2,239)	-	-	-	-	-	-	(128,578)	(154,354)
Финансиски резултат по сегмент	132,350	4,351	-	(29,517)	39	-	-	-	(97,733)	9,490
Данок од добивка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,817
Добивка(загуба) за финансиската година										7,673
Вкупна актива по сегмент	1,474,265	90,229	-	-	65,481	-	-	-	-	1,629,975
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-	182,964	182,964
Вкупна актива	1,474,265	90,229	-	-	65,481	-	-	-	182,964	1,792,939
Вкупно обврски по сегмент	794,838	-	-	449,670	62,010	-	-	-	-	1,306,518
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-	55,052	55,052
Вкупно обврски	794,838	-	-	449,670	62,010	-	-	-	55,052	1,361,570

4 Известување според сегментите

во илјади денари	Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)							Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно
2020 (претходна година)										
Нето-приходи/(расходи) од камата	170,907	8,826	-	(32,734)	-	-	-	-	-	148,009
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	1,270	195	-	(978)	-	-	-	-	-	489
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти валидирани по објективната вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати оперативни приходи	(30)	-	-	-	-	-	-	-	23,211	23,181
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно приходи по сегмент	172,147	10,121	-	(33,710)	-	-	-	-	23,211	171,769
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето- основа	(17,831)	(1,032)	-	-	-	-	-	-	286	(18,577)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето- основа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизација	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,206)	(10,206)
Трошоци за реструктурирање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	(2,005)	-	-	-	-	-	-	-	(125,652)	(127,657)
Вкупно расходи по сегмент	(19,836)	(1,032)	-	-	-	-	-	-	(135,772)	(156,640)
Финансиски резултат по сегмент	152,311	9,089	-	(33,710)	-	-	-	-	(112,561)	15,129
Дивиденди од добивка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,910
Добивка/(загуба) за финансиската година										12,219
Вкупна актива по сегмент	1,460,899	125,684	-	-	-	-	-	-	-	1,586,583
Неалоцирана актива по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-	237,175	237,175
Вкупна актива	1,460,899	125,684	-	-	-	-	-	-	237,175	1,823,758
Вкупно обврски по сегмент	814,552	-	-	473,159	50,966	-	-	-	-	1,338,677
Неалоцирани обврски по сегмент	-	-	-	-	387	-	-	-	51,223	51,610
Вкупно обврски	814,552	-	-	473,159	51,353	-	-	-	51,223	1,390,287

**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.

Б Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

А Објективна вредност на финансиските средства и обврски

во шпјаци денари	тековна година 2021		претходна година 2020	
	сметководствена вредност	објективна вредност	сметководствена вредност	објективна вредност
Финансиски средства				
Парични средства и парични еквиваленти	161,081	161,081	229,848	229,848
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чуваени за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	1,513,625	1,686,569	1,537,210	1,649,997
Вложувања во хартии од вредност	65,481	65,481	-	-
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	913	913	-	-
Останати побарувања	2,514	2,514	3,248	3,248
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 чуваени за управување со ризик	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	794,838	794,838	814,552	814,552
Издадени долготочни хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	449,670	449,670	473,159	473,159
Субординирави обврски	62,010	62,010	50,968	50,968
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	387	387
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	52,921	52,921	48,804	48,804

Во: /

МСФН 7.25
поглавје 6.6 од методологијата

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

во илјади денари	Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
31 декември 2021 (тековна година)					
Финансиски средства мерени по објективна вредност					
Средства за тргување	19	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	23.1	-	-	-	-
Вкупно		-	-	-	-
Финансиски обврски мерени по објективна вредност					
Обврски за тргување	32	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	33	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-
Вкупно		-	-	-	-
31 декември 2020 (претходна година)					
Финансиски средства мерени по објективна вредност					
Средства за тргување	19	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	20	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	23.1	-	-	-	-
Вкупно		-	-	-	-
Финансиски обврски мерени по објективна вредност					
Обврски за тргување	32	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	33	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21	-	-	-	-
Вкупно		-	-	-	-

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

	тековна година 2021		претходна година 2020	
	трансфери од ниво 1 во ниво 2	трансфери од ниво 1 во ниво 2	трансфери од ниво 1 во ниво 2	трансфери од ниво 1 во ниво 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	-	-	-	-

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

во илјади денари	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 2020 (претходна година)							
Добихаи/(загуби) признаени во:							
- Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
- Останати добихаи/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
Купувања на финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Изддени 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 2020 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добихаи/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2020 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 Јануари 2021 (тековна година)							
Добихаи/(загуби) признаени во:							
- Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
- Останати добихаи/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-
Купувања на финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Продадени финансиски инструменти во периодот	-	-	-	-	-	-	-
Изддени 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 2021 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно добихаи/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2021 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-

6 Нето-приходи/(расходи) од камата

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

<i>во илјади денари</i>		
	тековна година 2021	претходна година 2020
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	828	1,079
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	162,275	182,377
Вложувања во хартии од вредност	39	-
Останати побарувања	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(2,321)	(1,409)
Наплатени претходно отпишани камати	3,453	2,341
Вкупно приходи од камата	164,274	184,388
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	18,947	20,874
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	10,895	13,871
Субординирани обврски	1,831	1,544
Останати обврски	-	-
Вкупно расходи за камата	31,673	36,289
Нето-приходи/(расходи) од камата	132,601	148,099

Б Секторска анализа на приходите и расходите од камата според секторот

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	8,028	11,470
Држава	39	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	828	1,079
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	154,249	170,907
Нерезиденти	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(2,321)	(1,409)
Наплатени претходно отлишани камати	3,453	2,341
Вкупно приходи од камата	164,274	184,388
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	1,831	1,544
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	10,895	13,871
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	18,947	20,874
Нерезиденти	-	-
Вкупно расходи за камата	31,673	36,289
Нето-приходи/(расходи) од камата	132,601	148,099

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 2021	претходна година 2020
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	2,019	1,465
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	2,019	1,465
Расходи за провизии и надомести		
Кредитирање	98	65
Платен промет	-	-
во земјата	688	662
со странство	-	-
Акредитиви и гаранции	849	249
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	1,635	976
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	384	489

Б Секторска анализа на приходите и расходите од провизии и надомести

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	395	195
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	-	-
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	1,624	1,270
Нерезиденти	-	-
Вкупно приходи од провизии и надомести	2,019	1,465
Расходи за провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	-	-
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	766	727
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Нерезиденти	849	249
Вкупно расходи за провизии и надомести	1,635	976
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	384	489

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
<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	-	-
Обврски за тргување		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите за тргување, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски за тргување, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Расходи за камата од финансиски обврски чувани за тргување	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за тргување, на нето-основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Нето-приходи од тргување	-	-

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

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2021	претходна година 2020
<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 лобарувањата 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	-

Финансијски извештај
10 Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики

прилог

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2021	претходна година 2020
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	5,169 1,470
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	(5,155) (1,500)
курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	- -
останати курсни разлики, на нето-основа	- -
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	14 (30)

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
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	10	45
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	257	85
Наплатени претходно отпишани побарувања	20,306	14,172
Ослободување на резервирања за:		
потенцијални обврски врз основа на судски спорови	-	-
пензии и други користи за вработените преструктурирања	38	-
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	491	347
Други приходи - проект УСАИД-МФО - плати и придонеси	-	-
Други приходи - проект УСАИД-МФО набавка на опрема	3,723	4,412
Други приходи - приходи од ГРАНТ УСАИД ПАЛАДИУМ	2,111	28
Приходи од предвремена ликвидација на штеден влог	1,148	884
Останато - други приходи	2,761	3,238
Вкупно останати приходи од дејноста	30,845	23,211

12 Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа

во илјади денари	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 вонбилансната изложеност	Вкупно
2021 (тековна година)										
<i>Исправка на вредноста и посебна резерва</i>										
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва (Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)	-	75,677	-	-	-	-	-	-	-	75,677
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	-	(51,824)	-	-	-	-	(1,224)	-	-	(53,148)
	-	23,753	-	-	-	-	(1,224)	-	-	22,529
2020 (претходна година)										
<i>Исправка на вредноста и посебна резерва</i>										
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва (Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)	-	60,057	-	-	-	-	-	-	-	60,057
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	-	(41,194)	-	-	-	-	(286)	-	-	(41,480)
	-	18,863	-	-	-	-	(286)	-	-	18,577

13 Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа

	во илјади денари						
	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
2021 (тековна година)							
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	-	-	-	-	-
2020 (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

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Краткорочни користи за вработените		
Плати	54,284	56,878
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	20,609	20,444
Краткорочни платени отсуства	-	-
Трошоци за привремено вработување	-	-
Удел во добивката и награди	-	-
Немонетарни користи	-	-
	74,893	77,322
Користи по престанокот на вработувањето		
Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	-	-
Користи при пензионирањето	-	-
Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	-	-
Зголемување на обврската за други долгорочни користи	-	-
вработувањето	1,589	5,287
	1,589	5,287
Користи поради престанокот на вработувањето		
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирани со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирани со парични средства	-	-
Останато (наведете ги поединечно оние трошоци за вработените кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните трошоци за вработените)	2,157	2,712
Вкупно трошоци за вработените	78,639	85,321

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Амортизација на нематеријалните средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	323	232
Купен софтвер од надворешни добавувачи - набавен со средства од проект УСАИД- МФО	2,905	2,914
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	815	823
Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	-	-
	4,043	3,969
Амортизација на недвижностите и опремата		
Градежни објекти	1,448	1,452
Транспортни средства	631	1,120
Мобил и канцелариска опрема	367	460
Останата опрема	2,559	990
Останата опрема - набавена од средства од проект УСАИД- МФО	817	1,498
Други ставки на недвижностите и опремата	78	111
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	589	606
	6,489	6,237
Вкупно амортизација	10,632	10,206

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	2,969	2,506
Премии за осигурување на депозитите	2,023	2,005
Премии за осигурување на имотот и на вработените	513	894
Материјали и услуги	24,876	22,974
Административни и трошоци за маркетинг	1,030	648
Останати даноци и придонеси	42	42
Трошоци за кирии	8,784	9,689
Трошоци за судски спорови	242	214
Резервирања за пензиските и за други користи за вработените, на нето-основа	-	553
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	-	11
нематеријални средства	-	-
преземен 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	2,175	3,000
	-	-
Вкупно останати расходи од дејноста	42,654	42,536

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Тековен данок на добивка		
Расход/(приход) за тековиот данок на добивка за годината	1,817	2,910
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	-	-
	1,817	2,910
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	1,817	2,910

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Тековен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	1,817	2,910
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	1,817	2,910
Одложен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	-	-
Признаен во капиталот и резервите	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	1,817	2,910

17 Данок на добивка

Б Усогласување помеѓу просечната ефективна даночна стапка и применливата даночна стапка

	во илјади денари		во илјади денари	
	во %	тековна година 2021	во %	претходна година 2020
Добивка/(загуба) пред оданочувањето		9,490		15,129
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	10.0%	949	10.0%	1,513
Ефект од различни даночни стапки во други земји		-		-
Корекции за претходни години и промени во даночната стапка		-		-
Оданочен приход во странство		-		-
Расходи непризнаени за даночни цели	9.15%	868	0.23%	1,397
Даночно ослободени приходи		-		-
Даночни ослободувања непризнаени во билансот на успех		-		-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби		-		-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разпики од претходни години		-		-
Промени на одложениот данок		-		-
Останато		-		-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка		1,817		2,910
Просечна ефективна даночна стапка	19.1%		19.2%	

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

	тековна година 2021			претходна година 2020		
	во илјади денари пред оданочување	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка	пред оданочување	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка
Ревапоризациска резерва за средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех						

Структура на средствата за тргување според видот на финансискиот инструмент

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
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 2021	претходна година 2020
<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

во илјади денари					
		тековна година 2021		претходна година 2020	
		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					

22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти

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

	во илјади денари			
	тековна година 2021		претходна година 2020	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансијски друштва				
побарувања по главница	9,804	79,781	10,246	114,221
побарувања врз основа на камати	664	-	1,217	-
Држава	-	-	-	-
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-	-	-
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Финансијски друштва, освен банки	-	-	-	-
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства	-	-	-	-
побарувања по главница	-	-	-	-
станбени кредити	83	6,091	27	8,360
потрошувачки кредити	59,693	971,734	46,370	936,980
автомобилски кредити	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	-
кредити картичар	-	-	-	-
други кредити	18,695	405,362	15,059	437,304
побарувања врз основа на камати	12,587	-	10,769	-
Нереидентни, освен банки	-	-	-	-
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достапност	403,341	(403,341)	410,614	(410,614)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста (Исправка на вредноста)	504,847	1,059,637	500,302	1,086,281
	(41,852)	(9,017)	(33,067)	(16,306)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	463,015	1,050,610	467,235	1,069,975

	тековна година 2021				претходна година 2020			
	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
Дојдење на исправката на вредноста	14,522	1,957	32,864	49,373	14,684	1,296	33,196	49,179
Состојба на 1 јануари	(7,233)	(36)	31,024	23,753	(162)	658	18,367	18,863
Исправка на вредноста за годината	17,751	13,307	38,678	69,736	23,963	16,282	24,798	65,043
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	(24,864)	(13,345)	(17,654)	(45,863)	(24,126)	(15,624)	(6,411)	(46,161)
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	50	(33)	(17)	-	346	(319)	(7)	-
- исправка на вредноста за Група 2	(1,417)	1,417	-	-	(1,453)	1,453	-	-
- исправка на вредноста за Група 3	(15,011)	(9,040)	24,081	-	(6,375)	(4,436)	11,014	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)	-	-	(22,257)	(22,257)	-	-	(18,609)	(18,609)
Состојба на 31 декември	7,289	1,818	41,681	60,889	14,622	1,054	32,897	48,373

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 2021	претходна година 2020
(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)		
Професионални инструменти за обезбедување		
парични депозити (во дело и/или ограничени на сметки во банката)	2,456	3,288
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)	94,618	99,664
Гаранции од физички лица	-	-
Залог на недвижен имот		
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	25,077	41,435
имот за вршење дејност	13,592	15,415
Залог на подвижен имот	9,307	9,305
Останати видови обезбедување	1,369,179	1,367,775
Необезбедени	314	247
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	1,513,625	1,537,210

Финансиски извештај

24 Вложувања во подружници и во придружени друштва

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

прилог

Назив на подружниците и на придружените друштва	Земја	во %			
		Процент на учество во сопственоста		Процент на право на глас	
		тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020

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 2021					
	-	-	-	-	-
претходна година 2020					
	-	-	-	-	-

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Побарувања од купувачите	-	1,449
Однaрeд платени трошоци	2,072	2,644
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надомести	-	-
Побарувања од вработените	427	492
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	282
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	2,759	4,964
(Исправка на вредноста)	0	(1,718)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	2,759	3,246

	тековна година 2021				претходна година 2020			
	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
Девијане на исправката на вредноста	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 1 јануари	-	-	1,718	-	-	-	2,004	-
Исправка на вредноста за годината	-	-	-	-	-	-	-	-
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)	-	-	(1,224)	-	-	-	(266)	-
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)	-	-	(249)	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември	-	-	245	0	-	-	1,718	0

<i>во илјади денари</i>	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
Почетна сметководствена вредност						
Состојба на 1 јануари 2020 (претходна година)	-	-	-	8,641	-	8,641
преземени во текот на годината	-	-	-	-	-	-
(продадени во текот на годината)	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)	-	-	-	8,641	-	8,641
Состојба на 1 јануари 2021 (тековна година)	-	-	-	8,641	-	8,641
преземени во текот на годината	-	-	-	-	-	-
(продадени во текот на годината)	-	-	-	-	-	-
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)	-	-	-	8,641	-	8,641
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2020 (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 2020(претходна година)	-	-	-	(8,641)	-	(8,641)
Состојба на 1 јануари 2021 (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 2021 (тековна година)	-	-	-	(8,641)	-	(8,641)
Сегашна сметководствена вредност						
на 1 јануари 2020 (претходна година)	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2020 (претходна година)	-	-	-	-	-	-
на 31 декември 2021 (тековна година)	-	-	-	-	-	-

Бюджетное учреждение
 34 Муниципальное бюджетное учреждение
 А Реализация на средства государственной собственности

по отрасли «Образование»

	Историко-различный софтвер	Купил софтвер от надзорных органов	Другие историко-различные нематериальные средства	Другие нематериальные средства	Включены во внебюджетную смету средства за счет под.зачета	Историзировано ранее*	Всего
На начало периода							
Состояние на 1 января 2020 (предыдущий годичный отчетный период)		20,675		9,506			30,181
приобретены в текущем отчетном периоде (исключая поступившие в распоряжение)							
исключены в текущем отчетном периоде (исключая поступившие в распоряжение)							
перенос во внебюджетную смету за счет под.зачета							
Состояние на 31 декабря 2020 (текущий годичный отчетный период)		20,675		9,506			30,181
Состояние на 1 января 2021 (текущий годичный отчетный период)		20,675		9,506			30,181
приобретены в текущем отчетном периоде (исключая поступившие в распоряжение)							
исключены в текущем отчетном периоде (исключая поступившие в распоряжение)							
перенос во внебюджетную смету за счет под.зачета							
Состояние на 31 декабря 2021 (текущий годичный отчетный период)		20,675		9,506			30,181
Активы на начало периода							
Состояние на 1 января 2020 (предыдущий годичный отчетный период)	12,822	3,145		7,432			23,399
приобретены в текущем отчетном периоде (исключая поступившие в распоряжение)							
исключены в текущем отчетном периоде (исключая поступившие в распоряжение)							
Состояние на 31 декабря 2020 (текущий годичный отчетный период)	15,967			8,219			24,186
Состояние на 1 января 2021 (текущий годичный отчетный период)	15,967	3,228		8,200			27,422
приобретены в текущем отчетном периоде (исключая поступившие в распоряжение)							
исключены в текущем отчетном периоде (исключая поступившие в распоряжение)							
Состояние на 31 декабря 2021 (текущий годичный отчетный период)	18,195			8,873			27,068
Средства государственной собственности на 1 января 2020 (предыдущий годичный отчетный период)		8,153		7,065			15,218
на 31 декабря 2020 (текущий годичный отчетный период)		8,204		7,241			15,445
на 31 декабря 2021 (текущий годичный отчетный период)		7,711		6,32			14,033

* сумма по балансу учреждения
 В Сметной государственной собственности на средства государственной собственности

	Историко-различный софтвер	Купил софтвер от надзорных органов	Другие историко-различные нематериальные средства	Другие нематериальные средства	Включены во внебюджетную смету средства за счет под.зачета	Всего
Средства государственной собственности на 31 декабря 2020 (предыдущий годичный отчетный период)						
на 31 декабря 2021 (текущий годичный отчетный период)						

Финансови извештаи
29 Надвишеност и опрема
А. Уклучување на сегашната сметководствена вредност

пренос

на изјави денunci	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариjsка опрема	Остаток опрема	Други ставки на надвишеност и опрема	Надв. вредност и опрема во подготовка	Вклучување во надвишеност и опрема влезени под закуп	Вкупно
Надвизна вредност									
Состојба на 1 јануари 2020 (прегледна година)		57,923	13,733	18,125	46,697	4,418		10,475	181,336
зголемување				85	786	85	85		1,041
зголемување преку деловни комбинации (опуштање и реструктурирање)			(2,324)	(89)	(8,186)				(8,679)
(опуштање преку деловни комбинации) (пренос во нетковени средства кои се чуваат за продажба)									
пренос од нетковени средства кои се чуваат за продажба							(85)		(85)
остаток преноси									
Состојба на 31 декември 2020 (прегледна година)		57,923	11,414	18,121	41,277	4,503		10,475	143,713
Состојба на 1 јануари 2021 (тековна година)		57,923	11,414	18,121	41,277	4,503		10,475	143,713
зголемување				83	8,111		2,639	204	9,044
зголемување преку деловни комбинации (опуштање и реструктурирање)				(153)					(153)
(опуштање преку деловни комбинации) (пренос во нетковени средства кои се чуваат за продажба)									
пренос од нетковени средства кои се чуваат за продажба							(2,639)		(2,639)
остаток преноси									
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)		57,923	11,414	18,091	47,284	4,502		10,679	149,924
Амортизација и општеување									
Состојба на 1 јануари 2020 (прегледна година)		17,963	11,857	16,784	39,911	4,045		8,569	98,844
амортизација за годината		1,452	1,128	460	2,488	111		608	6,237
загуба поради општеување во текот на годината									
(ослободување на загубата поради општеување во текот на годината) (опуштање и реструктурирање)			(2,324)	(78)	(8,186)				(8,564)
(опуштање и реструктурирање) (пренос во нетковени средства кои се чуваат за продажба)									
пренос од нетковени средства кои се чуваат за продажба									
остаток преноси									
Состојба на 31 декември 2020 (прегледна година)		19,420	10,393	17,166	38,243	4,166		9,175	96,613
Состојба на 1 јануари 2021 (тековна година)		19,420	10,393	17,166	38,243	4,166		9,175	96,613
амортизација за годината		1,448	611	367	3,378	78		589	6,489
загуба поради општеување во текот на годината									
(ослободување на загубата поради општеување во текот на годината) (опуштање и реструктурирање)				(153)					(153)
(опуштање и реструктурирање) (пренос во нетковени средства кои се чуваат за продажба)									
пренос од нетковени средства кои се чуваат за продажба									
остаток преноси									
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)		20,868	10,984	17,330	39,818	4,234		9,764	102,549
Сегашна сметководствена вредност									
на 1 јануари 2020 (прегледна година)		39,958	2,181	1,241	6,736	373		1,906	52,495
на 31 декември 2020 (прегледна година)		38,503	1,061	353	5,054	347		1,200	47,290
на 31 декември 2021 (тековна година)		37,058	430	671	7,778	287		818	47,113

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

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Побарувања за данок на добивка (тековен)	913	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	387

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

А Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

во илјади денари	тековна година 2021			претходна година 2020		
	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 Непризнаени одложени даночни средства

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Даночни загуби	-	-
Даночни кредити	-	-
Вкупно непризнаени одложени даночни средства	-	-

B Усогласување на движењата на одложените даночни средства и одложените даночни обврски во текст на годината

во илјади данари	Признаени во текот на годината во:			Состојба на 31 декември
	Состојба на 1 јануари	Билансот на успех	Капиталот	
<i>препходна година 2020</i>				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-
<i>тековна година 2021</i>				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
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

A Нетековни средства кои се чуваат за продажба

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Нематеријални средства	-	-
Недвижности и опрема	-	-
Вкупно нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-

B Група за отуѓување

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
<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>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>	-	-

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

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Добивка/(загуба) признаена од продажбата на средствата кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
<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

	во илјади денари			
	тековна година 2021		претходна година 2020	
	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	-	-	-	-

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
<i>Движење на промените во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност</i>		
Состојба на 1 јануари	-	-
Признаено во Останата сеопфатна добивка за годината (Трансфер во други резервни фондови)	-	-
Состојба на 31 декември	-	-

	во илјади денари			
	тековна година 2021		претходна година 2020	
	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	-	-	-	-

34.2 Депозити на други комитенти

	во илјади денари			
	тековна година 2021		претходна година 2020	
	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	21,484	-	17,437	-
Орочени депозити	79,836	680,552	101,018	682,751
Ограничени депозити	116	2,340	67	3,221
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	10,510	-	10,058	-
	111,946	682,892	128,580	685,972
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	-	-	-	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
Тековна достасаност	303,119	(303,119)	231,203	(231,203)
Вкупно депозити на други комитенти	415,065	379,773	359,783	454,769

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2021	претходна година 2020
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

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

	во илјади денари			
	тековна година 2021		претходна година 2020	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки				
<i>резиденти</i>				
Обврски по кредити	-	448,734	-	471,862
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	936	-	1,297	-
<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	128,646	(128,646)	123,204	(123,204)
Вкупно обврски по кредити	129,582	320,088	124,501	348,658

Б Обврски по кредити според кредитодавателот

<i>во илјади денари</i>			
тековна година 2021		претходна година 2020	
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
<i>домашни извори:</i>			
РБСМ - ЗКДФ	81	69,048	64
Хабитат Македонија	-	9,992	-
НЛБ Банка	200	71,498	476
МРФП	655	162,952	757
РБСМ - ГМФ 1	-	123,254	-
Здружение ЦЕП Можности	-	11,990	-
	936	448,734	1,297
<i>странски извори:</i>			
_____	-	-	-
_____	-	-	-
_____	-	-	-
_____	-	-	-
_____	-	-	-
_____	-	-	-
Тековна достасаност	128,646	(128,646)	123,204
Вкупно обврски по кредити	129,582	320,088	124,501
		471,862	(123,204)

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2021	претходна година 2020
<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	12,325
Здружение ЦЕП Можности	21,000
МРФП	24,651
ФИЗИЧКИ ЛИЦА	
Јован Стојковски	616
Јовица Андонов	616
Крсте Апостоловски	616
Снежана Андова	616
Тетјана Лазареvsка	616
Зоран Костов	616
Обврски врз основа на камати	338
62,010	50,966
<i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност</i> (наведете ги поединечно:)	

Обврски врз основа на камати	-
	-
	-
	-
Откупливи приоритетни акции	-
Вкупно субординирани обврски	62,010
	50,966

во илјади денари	Поседна 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 резервирање	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2020 (претходна година)	-	-	1,948	-	-	-	1,948
дополнителни резервирања во текот на годината	-	-	732	-	-	-	732
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	(83)	-	-	-	(83)
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	-	-	(178)	-	-	-	(178)
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)	-	-	2,419	-	-	-	2,419
Состојба на 1 јануари 2021 (тековна година)	-	-	2,419	-	-	-	2,419
дополнителни резервирања во текот на годината	-	-	201	-	-	-	201
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	(257)	-	-	-	(257)
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	-	-	(232)	-	-	-	(232)
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)	-	-	2,131	-	-	-	2,131

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Обврски кон добавувачите	1,936	1,734
Добиени аванси	4,730	4,365
Обврски за провизиите и надоместите	-	-
Пресметани трошоци	-	-
Разграничени приходи од претходна година	3,234	6,938
Краткорочни обврски кон вработените	3,236	3,811
Краткорочни обврски за користите на вработените	-	-
Останато (наведете ги поединечно обврските кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати обврски)		
Примени аванси	33,694	26,464
Други обврски врз други основи (останати обврски кои не претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати обврски)	6,091	5,492
Вкупно останати обврски	52,921	48,804

Финансиски извештај
40 Запишан капитал
A Запишан капитал

прилог

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

Состојба на 31 декември - целосно платени

во денари		број на издадени акции				во илјади денари	
Номинална вредност по акција		обични акции		неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
обични акции	неоткупливи приоритетни акции	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020
-	-	-	-	-	-	300,152	300,152
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	300,152	300,152

Б Дивиденди

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

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	9,776	9,291

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Дивиденда по обична акција	-	-
Дивиденда по приоритетна акција	-	-

Б.2 Објавени дивиденди по фенот на билансот на состојба (не се прикажани обврски за дивиденди во билансот на состојба) напомена: Предлог-одлука за дивиденди за годината од страна на Надзорниот одбор на банката, но до датумот на издавање на финансиските извештаи, дивидендата не е потврдена од страна на Собранието на акционери на банката.

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
Објавени дивиденди по 31 декември	-	-

	во илјади денари	
	тековна година 2021	претходна година 2020
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 2021	претходна година 2020	тековна година 2021	претходна година 2020
Име на акционерот	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	право на глас	право на глас
			0%	0%
Вкупно				

Финансиски извештај
42 Потенцијални обврски и потенцијални средства
42.1 Потенцијални обврски

прилог

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2021	претходна година 2020
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 пречехорувања по тековни сметки	-
Неискористени лимити на кредитни картички	-
Преземени обврски за кредитирање и неискористени кредитни лимити	711
Издадени покриени гаранции	631
Покриени акредитиви	-
Останати потенцијални обврски	-
Вкупно потенцијални обврски пред посебната резерва	711
(Посебна резерва)	-
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	711

42.2 Потенцијални средства

Наведете ги одделно позначајните потенцијални средства:

Вкупно потенцијални средства

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2021	претходна година 2020
-	-
-	-

	во илјади денари					
	тековна година 2021			претходна година 2020		
	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	-	-	-	-	-	-

Финансиски извештаи
 44 Трансакции со поврзаните страни
 А Биланс на состојба

прилог

во илјади денари	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)						
Средства						
Тековни сметки						
Средства за тргување						
Кредити и побарувања						
хипотехарни кредити						
потрошувачки кредити						
побарувања по финансиски лизинг						
побарувања по факторинг и форфетирање						
останати кредити и побарувања						
Вложувања во хартиите од вредност						
(Исправка на вредноста)						
Останати средства						
Вкупно						
Обарски						
Обарски за тргување						
Депозити						
Издадени хартии од вредност						
Обарски по кредити						
Субординирани обарски						
Останати обарски						
Вкупно						
Потенцијални обарски						
Издадени гаранции						
Издадени акредитива						
Останати потенцијални обарски (Поседна резерва)						
Вкупно						
Потенцијални средства						
Примени гаранции						
Останати потенцијални средства						
Вкупно						

Финансиски извештаи
44 Трансакции со поврзаните страни

прилог

во илјади денари

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)						
Средства	-	-	-	-	-	-
Тековни сметки	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	-	-	-
потрошувачки кредити	-	-	-	-	565	565
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	-	-	-	-	564	564
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	-	-	-	211	2,361	2,572
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	11,980	-	-	-	183,870	195,850
Субординирани обврски	22,362	-	-	-	27,987	50,349
Останати обврски	-	-	-	-	241	241
Вкупно	34,342	-	-	211	214,459	249,012
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски (Посебна резерва)	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-

Финансиски извештаи

44 Трансакции со поврзаните страни

прилог

Б Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзаните страни

во илјади денари	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2021 (тековна година)						
Приходи						
Приходи од камата	-	-	-	-	52	52
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	-	-	-	-	52	52
Расходи						
Расходи за камата	1,276	-	-	-	6,163	7,439
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	1,885	-	-	-	8,746	10,631
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	3,161	-	-	-	14,909	18,070

	во илјади денари					
	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
2020 (претходна година)						
Приходи						
Приходи од камата	-	-	-	-	52	52
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето-приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	448	448
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно					500	500
Расходи						
Расходи за камата	1,298	-	-	1	6,864	8,161
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	2,456	-	-	-	8,966	11,422
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	3,752	-	-	1	15,830	19,583

44 Трансакции со поврзаните страни

B Надомести на раководниот кадар на банката

Краткорочни користи за вработените
 Користи по престанокот на вработувањето
 Користи поради престанок на вработувањето
 Плаќања на вработените врз основа на акции,
 помирени со сопственички инструменти
 Плаќања на вработените врз основа на акции,
 помирени со парични средства
 Останато
 Вкупно

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2021	претходна година 2020
11,207	12,754
2	51
-	-
-	-
-	-
-	-
11,208	12,805

Относителна ликвидност

45 Нефинансови
 А Нематериални
 А.1 Поборувачи по финансиски намени

грманс

по изградба/депони
 Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)
 Сегашна вредност на минималните отплати за намет

	Период на доставување на поборувачката по финансиски намени			
	Вкупно поборувачка на финансиски намени	до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните отплати за намет	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

А.2 Поборувачи по нефинансиски оперативни намени

по изградба/депони
 Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)
 Сегашна вредност на минималните отплати за намет

	Период на доставување на поборувачката по нефинансиски оперативни намени			
	Вкупно поборувачка на нефинансиски оперативни намени	до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)	-	-	-	-
Сегашна вредност на минималните отплати за намет	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

по изградба/депони
 Вредност на имотот под оперативни намени
 состојба на 31 декември 2021 (тековна година)
 состојба на 31 декември 2020 (претходна година)
 Вкупно

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Машини и механизирани средства	Останати објекти	Други ствари на недвижностите и опремата	Вкупно
Вредност на имотот под оперативни намени	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-	-

Финансиски извештаj

45 Невини

Б. Невини

Б.1 Обврска по финансиски услови

грн

по изјави дену	Вкупно обврска по финансиски услови	Период на достапување на обврските по финансиски услови		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)				
Вкупно				
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)				
Вкупно				

по изјави дену	Земјите	Градски области	Транспортни средства	Мобилни машински средства	Останата опрема	Други ствари и недвижностите и опремата	Вкупно
Вредност на имоти земени под финансиски услови							
Најважна вредност							
Состојба на 1 Јануари 2020 (претходна година)							
зголемување (оглување и раскорачување)							
останато							
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)							
Состојба на 1 Јануари 2021 (тековна година)							
зголемување (оглување и раскорачување)							
останато							
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)							
Акмулација амортизација и отштетување							
Состојба на 1 Јануари 2020 (претходна година)							
амортизација за поднота							
загуба поради отштетување во текот на годината (ослободување на загуба и герица отштетување во текот на годината)							
(оглување и раскорачување)							
останато							
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)							
Состојба на 1 Јануари 2021 (тековна година)							
амортизација за поднота							
загуба поради отштетување во текот на годината (ослободување на загуба и герица отштетување во текот на годината)							
(оглување и раскорачување)							
останато							
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)							
Ситна сметководствена вредност на 1 Јануари 2020 (претходна година)							
на 31 декември 2020 (претходна година)							
на 31 декември 2021 (тековна година)							

6.3 Обврзи по неопходни оперативни задачи

	Вкупно пообврзи по неопходни оперативни задачи	Период на доставување на побарувањата по неопходни оперативни задачи		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)	1,360	1,360		
Вкупно	1,360	1,360		
Состојба на 31 декември 2020 (претходна година)	1,436	1,436		
Вкупно	1,436	1,436		

во илјади денари	
тековна година 2021	претходна година 2020
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 2021		претходна година 2020	
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 : 2021

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	229.847.949,00			161.081.091,00
141	-- Вложувања во должнички хартии од вредност кои може да се користат за рефинансирање во НБРМ (142+143-144)				65.480.955,00
143	-- Државни хартии од вредност				65.480.955,00
150	-- Кредити на и побарувања од други коминтенти (151+152-153)	1.537.209.089,00			1.513.623.435,00
151	-- Кредити	1.568.596.330,00			1.551.241.667,00
152	-- Останати побарувања	22.891.846,00			19.343.631,00
153	-- Исправка на вредноста	54.279.087,00			56.961.863,00
169	-- Нематеријални средства (170+171+172+173+174)	6.253.603,00			2.209.933,00
172	-- Концесии, патенти, лиценци, заштитни знаци и слични права	1.302.479,00			487.137,00
174	-- Останати нематеријални средства	4.951.124,00			1.722.796,00
175	-- Материјални средства (176+177+178)	47.200.377,00			47.114.552,00
177	-- Недвижности и опрема	45.899.939,00			46.199.625,00
178	-- Останати материјални средства	1.300.438,00			914.927,00
179	-- Останати средства/побарувања (180+181+182+183+184+185+186+187+188+189+190+191-192)	602.114,00			1.357.404,00
191	-- Останати побарувања	2.818.895,00			1.869.957,00
192	-- Исправка на вредноста	2.216.781,00			512.553,00

193	-- Одложени приходи и однапред платени трошоци	2.644.442,00			2.071.667,00
194	-- ВКУПНА АКТИВА (140+141+145+150+154 +159+160 +163+166+169+175+179+193)	1.823.757.574,00			1.792.939.037,00
195	-- ПАСИВА: ОБВРСКИ (196+202+208+213 +222+223+227)	1.390.286.396,00			1.361.570.151,00
196	-- Обврски кон банки (197+198+199+200+201)	473.157.538,00			449.669.999,00
200	-- Обврски по кредити	471.860.966,00			448.734.071,00
201	-- Останати обврски	1.296.572,00			935.928,00
202	-- Обврски кон други комитенти (203+204+205+206+207)	814.559.116,00			794.837.947,00
204	-- Депозити	801.206.585,00			781.871.952,00
205	-- Ограничени депозити	3.287.619,00			2.455.898,00
207	-- Останати обврски	10.064.912,00			10.510.097,00
213	-- Останати обврски (214+215+216+217+218+219+220+221)	42.499.962,00			50.024.465,00
218	-- Обврски за данок на добивка	387.188,00			
221	-- Останати обврски	42.112.774,00			50.024.465,00
222	-- Одложено плаќање на трошоци и приходи во идните периоди	6.938.206,00			3.233.884,00
223	-- Резервирања за ризици и обврски (224+225+226)	2.419.174,00			2.131.656,00
225	-- Резервирања за пензии и за други користи на вработените	2.419.174,00			2.131.656,00
227	-- Субординирани обврски	50.712.400,00			61.672.200,00
228	-- КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ (229+230-231+232 +235+236-237+238-239+240)	433.471.178,00			431.368.886,00
229	-- Запишан капитал	300.152.306,00			300.152.306,00
232	-- Резерви (233+234)	121.099.845,00			123.543.650,00
233	-- Законска и статутарна резерва	121.099.845,00			123.543.650,00
236	-- Добивка за финансиската година	12.219.027,00			7.672.930,00
241	-- ВКУПНА ПАСИВА (195+228)	1.823.757.574,00			1.792.939.037,00
242	-- ВОНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА Вонбилансна евиденција-актива	185.547.968,00			192.034.583,00
243	-- Вонбилансна евиденција-пасива	185.547.968,00			192.034.583,00

Биланс на успех

Ознака за АОП	Опис	Претходна година	Бруто за тековна	Исправка на	Нето за тековна
---------------	------	------------------	------------------	-------------	-----------------

		година	вредноста за тековна година	година
1	-- Приходи од камата	183.456.596,00		163.141.976,00
2	-- Расходи за камата	36.289.598,00		31.672.911,00
3	-- Приходи од провизии и надомести	1.465.457,00		2.018.906,00
4	-- Расходи за провизии и надомести	976.239,00		1.634.715,00
8	-- Нето добивка од курсни разлики	1.470.453,00		5.169.269,00
9	-- Нето загуба од курсни разлики	1.500.671,00		5.154.954,00
10	-- Останати приходи од дејноста	9.039.826,00		10.501.345,00
11	-- Трошоци за вработените (012+013+014)	85.320.235,00		78.639.043,00
12	-- Плати	51.528.680,00		49.686.946,00
13	-- Трошоци за даноци и придонеси за задолжително социјално осигурување	25.792.714,00		25.206.514,00
14	-- Останати користи за вработените	7.998.841,00		3.745.583,00
15	-- Амортизација на нематеријални средства и материјални средства	10.206.083,00		10.532.118,00
17	-- Исправка на вредност, посебна резерва и резервирањата (018+019+020)	4.028.061,00		1.052.964,00
18	-- Исправка на вредност на активните билансни побарувања	3.474.655,00		1.091.285,00
20	-- Останати резервирања	553.406,00		-38.321,00
22	-- Останати расходи од дејноста	41.982.039,00		42.654.301,00
23	-- Добивка од редовно работење (001+003+005+006+008+010) - (002+004+007+009+011+015+016+017+021+022)	15.129.406,00		9.490.490,00
27	-- Добивка пред оданочување (023+025-026)	15.129.406,00		9.490.490,00
29	-- Данок од добивка (дел од Даночниот биланс)	2.910.379,00		1.817.560,00
30	-- Добивка за финансиската година (027-029)	12.219.027,00		7.672.930,00
32	-- Просечен број на вработени врз основа на часови на работа во пресметковниот период (во апсолутен износ)	114,00		111,00
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	Нето за тековна година

			за тековна година	
609	-- Набавна вредност на софтвер со лиценца	20.974.966,00		20.974.966,00
611	-- Акумулирана амортизација на софтвер со лиценца	16.023.842,00		19.252.170,00
612	-- Сегашна вредност на софтвер со лиценца(< или = АОП 174 од БС)	4.951.124,00		1.722.796,00
625	-- Набавна вредност на градежни објекти	57.923.041,00		57.923.041,00
626	-- Акумулирана амортизација на градежни објекти	19.419.955,00		20.868.034,00
628	-- Сегашна вредност на градежни објекти (< или = од АОП 177 од БС)	38.503.086,00		37.055.007,00
629	-- Набавна вредност на транспортни средства	11.414.388,00		11.414.388,00
630	-- Акумулирана амортизација на транспортни средства	10.352.765,00		10.983.886,00
632	-- Сегашна вредност на транспортни средства (< или = од АОП 177 од БС)	1.061.623,00		430.502,00
633	-- Набавна вредност на информациска и телекомуникациска опрема)	6.366.197,00		6.366.197,00
635	-- Акумулирана амортизација (исправка на вредноста) на информациска и телекомуникациска опрема	4.527.364,00		4.536.049,00
636	-- Сегашна вредност на информациска и телекомуникациска опрема(< или = од АОП 177 од БС)	1.838.833,00		1.830.148,00
637	-- Набавна вредност на компјутерска опрема)	26.460.519,00		32.254.889,00
639	-- Акумулирана амортизација (исправка на вредноста) на компјутерска опрема	24.104.335,00		27.145.357,00
645	-- Добивки од курсни разлики (= на АОП 008 од БУ)	1.470.453,00		5.169.269,00
653	-- Капитални добивки реализирани од продажба на средства	45.400,00		
655	-- Приходи врз основа на судски тужби, даноци и други административни такси(< или = на АОП 010 од БУ)	3.037,00		
657	-- Други приходи(< или = на АОП 010 од БУ)	8.991.389,00		10.489.652,00
658	-- Расходи за провизии и надомести (= на АОП 004 од БУ)	976.239,00		1.634.715,00
659	-- Премии за осигурување на депозити(< или = на АОП 022 од БУ)	2.004.803,00		2.023.002,00
660	-- Трошоци за вработените (АОП 661+664+665) (= на АОП 011 од БУ)	85.320.235,00		78.639.043,00
661	-- Трошоци за плати	77.321.394,00		74.893.460,00
662	-- Придонеси од плати(< или = на АОП	25.792.714,00		25.206.514,00

013 од БУ)				
663	-- Даноци од плати(= на АОП 013 од БУ)	25.792.714,00		25.206.514,00
665	-- Надомести за вработените врз основа на колективен договор	7.998.841,00		3.745.583,00
666	-- Материјални и слични трошоци(< или = на АОП 022 од БУ)	4.082.875,00		5.186.244,00
667	-- Трошоци за услуги(< или = на АОП 022 од БУ)	31.085.245,00		31.442.811,00
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)	7.110.264,00		7.369.427,00
670	-- Трошоци за службени патувања(< или = на АОП 022 од БУ)	20.424,00		67.964,00
671	-- Трошоци за репрезентација, маркетинг и пропаганда(< или = на АОП 022 од БУ)	647.906,00		1.029.854,00
672	-- Други административни трошоци(< или = на АОП 022 од БУ)	3.362.641,00		2.025.390,00
680	-- Трошоци за парични казни, такси и судски решенија(< или = на АОП 022 од БУ)	214.253,00		242.052,00
683	-- Други трошоци(< или = на АОП 022 од БУ)	553.289,00		636.984,00
684	-- Капитална загуба реализирана од продажба на средства	10.603,00		
685	-- Загуби од курсни разлики(= на АОП 009 од БУ)	1.500.671,00		5.154.954,00
686	-- Просечен број на вработени врз основа на состојбата на крајот на месецот	114,00		111,00
687	-- Исплатена дивиденда	9.291.300,00		9.775.222,00

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				180.831.496,00

Потпишано од:

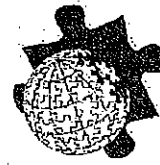
Emilija Krajcheva

CN=KIBSTrust Issuing Qsig CA G2
 OID.2.5.4.97=NTRMK-5529581, OU=KIBSTrust
 Services, O=KIBS AD Skopje, C=MK
 KIBSTrust Issuing Qsig CA G2



ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ

2021



ШТЕДИЛНИЦА
МОЖНОСТИ
се движиме заедно

ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ ЗА РАБОТЕЊЕТО
НА ШТЕДИЛНИЦА „МОЖНОСТИ“ ДОО СКОПЈЕ
ЗА ПЕРИОДОТ 01.01. - 31.12.2021 г.

Април, 2022 година

СОДРЖИНА

1. Вовед
2. Економско управување: Идентификација на финансискиот банкарски сектор
3. Поврзателни кредитни институции
4. Извори на кредити
5. Штедилни депозити
6. Кредитни портфолио
7. Финансиски резултат за годината
8. Управување со ризиците
9. Кредитен ризик
10. Оперативен ризик
11. Ризик од промена во кредитната структура
12. Ризик од промена во кредитната структура
13. Ризик од промена во кредитната структура
14. Ризик од промена во кредитната структура
15. Ризик од промена во кредитната структура
16. Ризик од промена во кредитната структура
17. Ризик од промена во кредитната структура
18. Ризик од промена во кредитната структура
19. Ризик од промена во кредитната структура

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 дванаесет експозитури распоредени на целата територија на Република Северна Македонија, а се лоцирани во следните градови: Две експозитури во Скопје – Аеродром и Леттожарија, Кочани, Струмица, Куманово, Тетово, Кавдарци, 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 31.12.2021 година има 111 вработени.

На 31.12.2021 година, активата и пасивата изнесуваат 1.792.939 илјади денари, обврските се 1.361.570 илјади денари, а вкупниот капитал и резерви изнесуваат 431.369 илјади денари.

2. ЕКОНОМСКО ОКРУЖУВАЊЕ И СОСТОЈБАТА ВО ФИНАНСИСКИОТ И БАНКАРСКИОТ СЕКТОР*

Заклучно со 31.12.2021 година, финансискиот сектор во Република Северна Македонија го сочинуваат 13 банки, 2 штедилници и останати финансиски институции: финансиски друштва, осигурителни компании, инвестициони фондови и друштва за управување со фондови.

Економските индикатори за 2021 година се прикажани во табелата 1 подолу, со дадена споредба во однос на 2020 година.

Табела 1. Економски индикатори 2020-2021 година

Бр.	Индикатор	2021 година	2020 година
1	БДП според реходниот метод, волуменски индекс (стапка на пораст на бруто домашен производ во однос на претходната година) *	-6,1 %	4,0 %
2	Годишна стапка на инфлација*	1,2 %	3,2 %
3	Стапка на невработеност*	16,4 %	15,7 %
4	Пондирани пасивни каматни стапки на примени депозити (денарски со и без валутна клаузула) (денарски со и без (во %, на годишна основа) **	1,06 %	0,83 %
5	Пондирани активни каматни стапки на одобрени кредити (денарски со и без валутна клаузула) (денарски со и без (во %, на годишна основа) **	4,78 %	4,52 %

Извори: *Државен завод за статистика и **НБРСМ

Банкарскиот систем и во 2021 година за депозити во девизи и на многу кратки функционира во услови на пандемија. Покрај неизвесноста поради пандемијата, зити најмногу придонесоа за кварталниот раст во овој период без нагласени и ризиците повисоката поврзани со нарушувањето на синџирите добивка на банкарскиот систем исто така на снабдување и променливоста на лавирите на примарни производи. Во такви услови, билансот на состојба на банкарскиот систем забележа забавен раст.

Во третиот квартал од 2021 година, банките остварија забавен кредитен раст. Поголемиот дел од кварталниот раст на кредитите беше насочен кон населението, и тоа претежно во денари или во денари со

девизна клаузула, иако и кредитирањето на претпријатијата забележа зголемување. Покрај кредитната активност со финансискиот сектор, во третиот квартал од 2021 година, раст забележаа и плаќањата во депозити кај Народната банка и средствата на сметки кај странски банки.

Ризиците во врска со динамиката на раст на економската активност и активностите на банкарскиот систем во најмногу период најмногу се поврзани со натамошните случувања во врска со здравствената криза, но и со нарушувањата во глобалните синџири на снабдување и производство, како и со актуелната енергетска криза. Во третиот квартал од 2021 година, продолжи растот на депозитите на нефинансиските субјекти, како на квартална, така и на годишна основа.

Во третиот квартал од 2021 година, депозитите на нефинансиски субјекти се зголемија за 7.036 милиони денари, или за 1,6 %, што претставува извесно забавување во споредба со растот остварен во претходниот квартал (9.752 милиона денари, или за 2,2 %). Од друга страна, на годишна основа, вкупните депозити беж забаван раст, од 9,2 %, како во споредба со 30.6.2021 година (годишен раст од 7,8 %), така и во однос на 30.9.2020 година (годишен раст од 6,6 %). Анализирано по поединечна банка, две банки од групата големи банки речиси во целост го условуваат кварталниот раст на депозитите, а само на една од нив отстајува околу 62 % од вкупниот квартален раст.

Депозитите на домаќинствата, во текот на третиот квартал од 2021 година, и натаму растат, и тоа забрзано во однос на претходниот квартал. Така, средствата на домаќинствата депонирани во банките (којшто традиционално се најзначајни-

от депонент во македонскиот банкарски систем со учество од 66,7 % во вкупните депозити) се зголемија за 5.004 милиони денари, или за 1,7 %, а значително забрзување бежежи и нивниот раст на годишна основа, којшто изнесуваше 18.925 милиони денари, или 6,7 % (наспроти 4,3 % на 30.6.2021 година).

Од друга страна, депозитите на нефинансиските друштва и натаму растат, но поумерено (за 1.316 милиони денари, или за 1 % на 30.9.2021 година, што е забавување за 4,4 п.п. во однос на претходниот квартал). Депозитите од нефинансиските друштва бежежат забавен раст и на годишна основа, тој се сведе од 16,7 %, на 30.6.2021 година, до 15,5 %, на 30.9.2021 година.

Во третиот квартал од 2021 година, кредитирањето на нефинансискиот сектор се зголеми за 4.709 милиони денари, или за 1,3 %, што е забавување во однос на претходниот квартал, кога кредитите се зголемија за 2,6 %. Забавување на кредитниот раст има во двата сегмента од кредитното портфолио, што се поврзува со забавено зголемување на побарувачката за кредити при заострување на кредитните услови од страна на банките. Иако речиси сите банки остварија зголемена кредитна активност во однос на претходниот квартал, само две од поголемите банки придонесоа со околу 73 % во вкупниот квартален раст на кредитите на нефинансиските субјекти.

Вкупните кредити на ниво на банкарски сектор, заеднично со крајот на третиот квартал од 2021 година, изнесуваа 389.816 милиони денари.

Во третиот квартал од 2021 година дојде до одредено остварување на кредитниот ризик, што се согледува преку повисо-

кото ниво на нефункционалните кредити, како и растот на реструктурираните кредити. При забавена кредитна поддршка на нефинансискиот сектор, стапката на нефункционалните кредити минимално се влоши и изнесува 3,6 %. Притоа, неизвесноста поврзана со развојот на пандемијата и процесот на имунизација и понајголемиот значаен фактор којшто влијае врз висината на кредитниот ризик на кој се изложени банките.

Од секторски аспект, растот на нефункционалните кредити главно беше сконцентриран кај кредитите на домаќинствата. Кај нефункционалните корпоративни кредити, иако се бележи минимално намалување, сепак, во рамките на кредитното портфолио на нефинансиските друштва, дојде до одредено остварување на кредитниот ризик. Соодносот меѓу нефункционалните и вкупните кредити се задржа на историски најниско ниво од 5,1 % во портфолиото на корпоративни кредити, додека во кредитното портфолио составено од домаќинствата се влоши за 0,2 процентни поена и на 30.9.2021 година на достигна 2,2 %. И покрај зголеменото остварување на кредитниот ризик, сепак застапеноста на нефункционалните кредити во вкупното кредитно портфолио не е висока.

Покриеноста на нефункционалните кредити со исправка на вредноста за нив е на релативно високо ниво, и покрај значителното намалување во третиот квартал од 2021 година, што заедно со задолжителниот обем и квалитет на сопствените средства, ги ограничува негативните ефекти врз солвентноста на банките од евентуална целосна ненаматливост на овие кредити. Ова се потврдува и со резултатите од стрес-тестирањето, според кои солвентноста на банкарскиот систем би била „загрозена“ единствено при ис-ключително висок раст на нефункционалните кредити.

Привременото одложување на наплата кај кредитите којшто беа под т.н. корона-мерки, односно со мораториум на отплатите, заврши кај речиси сите клиенти заклучно со септември 2021 година. Од почетокот на 2021 година, банките ги засилија постапките на реструктурирање на обврските на кредитохорисниците со финансиски тешкотии. Сепак, кредитите реструктурирани заради корона-кризата имаат многу мало учество во вкупните кредити на нефинансискиот сектор (0,7 %) и, засега не претставуваат значаен фактор на ризик. Но, со оглед на продолженото времетраење на пандемијата, може да се очекува зголемен обем на реструктурирања во наредниот период, заради соодветно приспособување на условите на кредитите на финансиската состојба на клиентите. Претпазливоста и објективноста на банките при спроведувањето на реструктурирањата ќе овозможи полесно пребрдување на кризата со ковид-19 и натамошно непречено функционирање на кредитохорисниците, со што ќе се задржи квалитетот на кредитното портфолио на банките. Може да се очекува натамошно зголемување на кредитниот ризик и раст на нефункционалните кредити кај банките. Главен извор на новите нефункционални кредити се побарувањата од клиентите соочени со позразазени финансиски тешкотии, односно со нестабилни/неизвесни месечни примања, како и оние чиишто доход е поврзан со дејно-стите кај кои најмногу се одразила негативните ефекти од корона-кризата, а кај кои не постоеле услови за да се заврши рес-

структурирање или направеното реструктурирање не ги дало очекуваните резултати.

Заклучно со 30.09.2021 година, класификацијата на кредитите е следна: 89,73 % од вкупните кредити биле класифицирани во категорија на ризик А, 6,67 % во категорија на ризик Б, 1,41 % во категорија на ризик В, редовни кредити и 0,51 % во категорија на ризик В нефункционални кредити, 0,62 % во категорија на ризик Г, додека во Д категорија биле класифицирани 1,06 % од вкупната изложеност во банкарскиот сектор.

За истиот период, просечното ниво на ризичност во банкарскиот систем изнесува 2,9 %, додека учеството на реструктурираните и пролонгирани изложености во вкупната кредитна изложеност изнесува 7,1 %.

Показателите за ликвидноста и натаму се на задоволително ниво. Во третиот квартал од 2021 година, ликвидните средства на банкарскиот систем забележаа многу мал квартален пад, што услови извесно намалување и на показателите за ликвидноста. Сепак, тие и понатаму управуваат на соодветно управување на банките со ликвидносниот ризик, што се потврдува со релативно стабилното учество на ликвидните средства во вкупната актива на банките (31,6 %) и покриеноста на краткорочните обврски и депозитите од домаќинствата со ликвидни средства, којшто исто така се задржаа на стабилно ниво (од 51,7 % и 62,7 %, соодветно). Стапката на покриеност со ликвидност на банкарскиот систем изнесува 277,7 %, што е речиси трипати повисоко ниво од регулаторниот минимум (100 %) и го потврдува задоволителниот обем на ликвидност со кој располага македонскиот банкарски систем.

Солвентноста на банкарскиот систем се задржа на стабилно ниво. Стапката на адекватност на капиталот е непроменета (17,3 %) во споредба со 30.6.2021 година, што е резултат на многу малите квартални промени на сопствените средства и активата пондерирани според ризиците. Во структурата на сопствените средства преовладува редовниот основен капитал, со преку 90 %, а го сочинуваат капитални позиции од највисок квалитет. Покрај тоа, околу 11 % од сопствените средства на банкарскиот систем се „слободни“ сопствени средства, над потребниот регулаторен и супервизорски минимум. Резултатите од спроведеното стрес-тестирање на отпорноста на банкарскиот систем на симулираните шокови упатуваат на задоволителна отпорност и се слични како и во претходниот период, со оглед на сличното почетно ниво на стапката на адекватност на капиталот пред спроведувањето на симулациите.

Извор: Извештај за резултатите во банкарскиот систем на РСМ во претниот квартал од 2021 година.

3. ПОКАЗАТЕЛИ ЗА КРЕДИТНИТЕ И ШТЕДНИТЕ АКТИВНОСТИ НА ШТЕДИЛНИЦАТА МОЖНОСТИ ДОО

Вкупната кредитна изложеност на Штедилницата на 31.12.2021 година изнесува 1.571.560 илјади денари. Бруто кредитното портфолио на Штедилницата во делот на главница, заклучно со 31.12.2021 година, изнесува 1.558.308 илјади денари, а нето кредитното портфолио изнесува 1.507.852 илјади денари.

Од вкупната кредитна изложеност, кај нефинансиски друштва (правни лица) е пласирано 5,76 %, додека остатокот од 94,24 % се пласира 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 44,01 %, во земјоделие се пласирани 37,34 %, во бизнис се пласирани 15,20 %, а во целната група микропретприемачи се пласирани 3,45 %.

Од вкупната кредитна изложеност, во категорија на ризик А е класифицирана 93,45 % од вкупната кредитна изложеност, во Б категорија се класифицирани 2,23 %, во категорија В се класифицирани 0,91 %, во категорија на ризик Г се класифицирани 1,12 % и 2,29 % во категорија на ризик Д. Потенцијални загуби во однос на активното кредитно портфолио изнесува 3,26 %.

Во бруто кредитното портфолио по основ главница, со статус на функционално портфолио во Штедилницата е евидентирано 96,15 %, додека остатокот од 3,85 % е со статус на нефункционално портфолио.

Реструктурираните изложености учествуваат со 0,27 % во вкупната кредитна изложеност на Штедилницата.

Заклучно со 31.12.2021 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 565 илјади денари, односно 0,05 % од вкупната кредитна изложеност на Штедилницата.

Стапката на адекватност на капиталот на Штедилницата, на 31.12.2021 година, изнесува 22,33 %, што е над регулаторниот минимум од 20 %, пропишан за Штедилници.

Вкупните штетни депозити во Штедилницата, заклучно со 31.12.2021 година, по основ главница изнесуваат 784.328 во илјади денари, од кои 99,38 % во денари, а остатокот од 0,62 % во денари со девизна клаузула.

Од аспект на рочноста, 2,74 % од вкупните штетни депозити се депозити повидување, 10,19 % се депозити до една година, а остатокот од 87,07 % се депозити над една година.

4. ИЗВОРИ НА СРЕДСТВА

Извори на средства за Штедилницата можности се: сопствениот капитал, штетните депозити на населението, кредитните обврски и субординираните кредити.

Во структурата на пасивата на Штедилницата, капиталот и резервите учествуваат со 24,06 %, штетните депозити на население по основ главница и камата учествуваат со 44,33 %, учеството на кредитните обврски по основ главница и камата изнесува 25,08 %, а учеството на субординираните кредити по основ главница и камата е 3,46 %. Останатата пасива, во која се вклучени посебна резерва и резервирања, обврски за данок на добивка, предремени уплати по кредити, обврски во пресметка и други обврски, учествува со 3,07 %.

4.1. Штедни депозити

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

Вкупните штедни депозити на 31.12.2021 г. изнесуваат 784.328 илјади денари по основ главница и 10.510 илјади денари обврски по камата. Бројот на штедни партии изнесува 23.624.

Во однос на претходната 2020 година, штетните депозити се намалени за 2,51 %, што во апсолутен износ значи намалување за 20.166 илјади денари по основ главница. Во вкупната пасива, депозитната база по основ главница учествува со 43,75 %, а во однос на планот за 2021 година, процентот на реализација во однос на планираното е помал за 3,68 %.

4.2. Кредитни обврски

Вкупните кредитни обврски по основ главница и камата на 31.12.2021 г. изнесуваат 449.670 илјади денари.

Во однос на претходната 2020 година, кредитните обврски се намалени за 4,96 %, што во апсолутен износ значи намалување за 23.503 илјади денари по основ главница. Во вкупната пасива, кредитните обврски по главница учествуваат со 25,10 %, а во однос на планот за 2021 г. состојбата е за 4,29 % поголема во однос на планираното.

Штедилницата со 31.12.2021 г. користи повеќе долгорочни кредитни линии: ЗКФФ - Земјоделско кредитен дисконтен фонд преку Развојна банка на Северна Македонија, ГМФ - Германско-македонски фонд преку Развојна банка на Северна Македонија, МРФП - Македонска развојна

фондација на претпријатија, Здружение за хумано домување Хабитат Македонија, Здружение Центар за едукација и претприемништво Можности и НЛБ банка, Трансферот на средства од сите кредитни линии е извршен преку домашна банка, согласно законската регулатива за штедилници.

Отплатата на обврските кон кредитори-те 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 долготрајна успешна соработка.

5. КРЕДИТНО ПОРТФОЛИО

На 31.12.2021 година, состојбата на активното бруто кредитно портфолио по основ главница е во вкупен износ од 1.558.308 илјади денари, а состојбата на исправката за кредити по основ главница изнесува 50.455 илјади денари. Процентуалната застапеност на нето кредитното портфолио во вкупната активна изнесува 84,10 %.

Бројот на активни клиенти изнесува 5.433 клиенти.

Бруто кредитното портфолио е за 1,14 % помало во однос на претходната година, а во однос на планираното за годината, бруто кредитното портфолио е помало за 0,33 %.

6. ФИНАНСИСКИ РЕЗУЛТАТ ЗА ГОДИНАТА

Остварените приходи во 2021 година изнесуваат 257.977 илјади денари, додека остварените расходи во 2021 година се во износ од 248.487 илјади денари. Остваре-

ната добивка пред оданочување за 2021 година изнесува 9.490 илјади денари, а според финансиските провекции за годината, планираната добивка пред оданочување изнесува 15.107 илјади денари. Остварената добивка по оданочување за 2021 г. изнесува 7.673 илјади денари, а во финансиските провекции за годината, планираната добивка по оданочување изнесува 12.808 илјади денари.

Вкупните приходи во однос на претходната година се зголемени за 1,72 %, а во однос на финансискиот план за 2021 година, реализираните приходи се поголеми за 10,61 % од планираните.

Во структурата на вкупните приходи, најголемо учество имаат каматните приходи со процентуална застапеност од 64,58 %.

Вкупните трошоци во однос на претходната година се зголемени за 4,20 %, а во однос на финансискиот план за 2021 г. трошоците се поголеми за 13,92 % во однос на планираните.

Во структурата на вкупните трошоци, оперативните трошоци учествуваат со 53,13 %, а каматните расходи учествуваат со 13,68 %.

Во структурата на вкупните трошоци, трошоците за вработените по основ бруто плата изнесуваат 74.893 илјади денари, како и 3.368 илјади денари за регрес, новогодишен надомест и јубилејна награда, што изнесува 31,50 % од вкупните трошоци. Трошоците за раководните лица, согласно организационата структура, изнесуваат 10.576 илјади денари за бруто плати, како и 173 илјади денари за регрес и новогодишен надомест, што изнесува 4,33 % од вкупните трошоци.

Трошоците за членовите на организацијата на управување по основ бруто надомести и бруто награди, изнесуваат 6.925 илјади денари пред оданочување за 2021 година, а според финансиските провекции за годината, планираната добивка пред оданочување изнесува 15.107 илјади денари. Остварената добивка по оданочување за 2021 г. изнесува 7.673 илјади денари, а во финансиските провекции за годината, планираната добивка по оданочување изнесува 12.808 илјади денари.

Следејќи ја законската регулатива на Народната банка, Штедилницата обезбедува соодветна рамка за управување со ризиците ма кошто 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 конвергенција на изложеноста на штедилницата, репулчиски ризик, стратетиски 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 напатливост на пласманите, заштита од непредвидени случувања и задоволително ниво на адекватност на капиталот.

Обемот на делување, регулираното банкарско работење, глобализацијата на финансиските активности, пандемијата ковид-19, ја дефинира рамката за управување со ризици во Штедилницата (систем, процеси, улоги, одговорности) во текот на 2021 година.

7.1. Кредитен ризик

Штедилницата го управува кредитниот ризик преку анализа и оценка на финан-

сиските перформанси на клиентите, следење на редовноста на клиентите, следење на обврските од клиентите и извршување на задоволително ниво на исправа за пласманите. Управувањето со кредитниот ризик подразбира соодветна секторска диверзификација и концентрација на портфолиото.

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

Во 2021 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 категориите коишто омакуваат повисок степен на ризик („В“, „Г“ и „Д“) забележа зголемување во 2021 година во однос на 2020 година, односно од 53.335 илјади денари на 31.12.2020 година, маложноста на 31.12.2021 година изнесува 67.889 илјади денари. Нефункционалните кредити во вкупното кредитно портфолио на 31.12.2020 г. учествуваат со 2,92 %, додека на 31.12.2021 г. нивното учество е 3,85 %.

Анализа по целини групи во 2021 година покажува дека портфолиото кај сите целини групи генерално бележи одржување на квалитетот, во однос на 2020 година.

7.2. Оперативен ризик

Штедилницата управува со оперативниот ризик преку систем за евидентирање, следење, контрола и справување со потенцијални и реализирани штетни на-

стани 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 ризици настани и фактори како што се вклатрешните и надворешните фактори коишто можат да имаат негативно влијание врз профилот на ризичноста на Штедилницата, промените во нејзината организациона структура, квалитетот и промената на човечките ресурси, системот на воведување на нови производи или активности, инвестици 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 ризичноста и подобра распределба на потребните ресурси за управување со оперативниот ризик. Изложеноста на потенцијалните ризици во Штедилницата, во 2021 г. се спроведува преку моделот на самопроценување, односно преку сопствена оценка на ризикот од страна на службите/секторите, со цел да ги утврди потенцијалните ризични настани.

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

7.3. Ризик од промена на каматните стапки во портфолијата на банкарските активности

Активностите на Штедилницата во однос на управувањето со ризикот од промената на каматните стапки во портфолијата на банкарските активности се однесуваат на управувањето со ризикот што произлегува од загуба која што би настанала од неволни промени на каматните стапки кои влијаат на портфолијата на банкарските активности.

Штедилницата има воспоставен систем на управување со ризик од промена на каматните стапки во портфолијата на банкарските активности согласно на обемот, природата и сложеноста на финансиските активности што ги врши.

Штедилницата редовно врши анализа со тековните биланси состојби и то антиципа ризикот од промена на каматните стапки и неговото влијание врз профитабилноста на Штедилницата.

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

Во текот на 2021 година, Штедилницата активно ја следеше, управуваше и контролираше изложеноста на ризикот од промена на каматните стапки преку оптимална структура и оптимални каматни стапки на портфолијата на банкарски активности со истовремено одржување на лимитите на изложеноста на ризик од промена на каматните стапки согласно со дефинираните законски и интерни лимити.

7.4. Валутен ризик

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

Согласно со одлуката од НБРСМ за условите и начинот на работа на Штедилниците и насоките од НБРСМ со Долис - Одговор (бр.16-20815/2) од НБРСМ на прашања во врска со примената на Одлуката за изменување и дополнување на Одлуката за условите и начинот на работа на Штедилниците, Штедилницата има воспоставен систем на управување со валутниот ризик.

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

Штедилницата обезбедува соопфитно координирање и управување со показателот за изложеност на валутен ризик, преку соодветните извештаи кои тековно се подготвуваат и доставуваат до органите на управување.

Во однос на законскиот лимит на показател на изложеност на валутен ризик, Штедилницата нема законско ограничување на изложеноста на валутниот ризик, односно точка 11 од глава III од Одлуката за управување со валутниот ризик не важи за Штедилницата.

Сепак, Штедилницата има интерно дефинирао ограничување на изложеноста на валутниот ризик на месечно ниво, односно „Аргратната девизна позиција може да изнесува најмногу до 30 % од сопствените средства на Штедилницата“.

Од друга страна, Штедилницата има ограничување во делот на Одлуката за методологија за утврдување на адекват-

носта на капиталот, односно не е должна да утврдува КПВР доколку износот на нето-позицијата во злато и на аргратната девизна позиција, не е поголем од 2 % од сопствените средства на Штедилницата или доколку се надминат 2 % од сопствените средства, Штедилницата е должна да пресмета капитал за покривање на валутен ризик во делот на пресметката на стапката на адекватност на капиталот.

Во текот на 2021 година Штедилницата активно ја следеше, управуваше и контролираше изложеноста на валутен ризик преку одржување соодветна аргратна девизна позиција во рамките на воспоставените интерни и регулаторни лимити.

7.5. Ликвидност

Управувањето со ликвидносниот ризик е дел од целокупниот систем на Штедилницата за управување со ризиците и ги исполнува барањата за управување со ризиците определени со Законот за банките и регулативата на Народната банка за методологијата за управување со ризиците.

Под ликвидносниот ризик се подразбира ризик од загуба што се јавува кога Штедилницата не може да обезбеди доволно средства за намирување на своите обврски во моментот на нивното достасување или може да ги обезбеди потребните средства со многу повисоки трошоци.

Определувањето, оценката и раководењето со ликвидносниот ризик подразбира управување со ликвидносниот ризик на начин кој ќе овозможи навремено и редовно плаќање на обврските, во нормални или во вонредни услови на работење на Штедилницата.

Во текот на 2021 година, Штедилницата активно ја следеше, управуваше и контролираше изложеноста на ликвидносниот ризик преку управување со сред-

ствата во капиталот, односно на пасивата, одржување на соодветно ниво на ликвидни средства, непречено извршување на нејзините активности со истовремено исполнување на интерните и регулаторните барања.

Штедилницата направи усогласување согласно новата одлука, „Одлука за методологијата за управување со ликвидносниот ризик“, која стапи на сила на 01.01.2021 година.

Со имплементацијата на новата одлука, се пристапи кон воведување на нов ликвидносен показател - Стапка на покривност со ликвидност (СПЛ) и напуштање на претходните стапки на ликвидност до 30 дена и до 180 дена.

Основната цел на стапката на покривност со ликвидност е зајакнување на краткорочната отпорност на Штедилницата на потенцијалните ликвидносни проблеми, односно поседување доволно обеми висококвалитетна ликвидна актива (ВКЛА) за покривање на потребите за финансирање во периодот до 30 дена во услови на стрес. Во текот на 2021 година, Стапката на покривност и останатите интерни ликвидносни показатели за кои се известува НБРСМ, се во рамките на законските и интерно дефинираните лимити.

8. КАПИТАЛ

Капиталот и резервите на Штедилницата на 31.12.2021 година, пред распределбата на финансискиот резултат за 2021 година, изнесуваат 431.369 илјади денари.

Во структурата на капиталот и резервите, запишаниот капитал учествува со 69.58 %. Средствата вложени во основната главнина се целосно на ЦЕП Можности. Резервниот фонд учествува со 28.64 %, а 1,78 % учество има нето добивката за 2021 година којашто треба да биде распределена.

Стапката на адекватност на капиталот на 31.12.2020 година изнесува 21,98 %, а на 31.12.2021 година истата е зголемена и изнесува 22,33 %.

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

9. ГАРАНТНИ ФОНДОВИ

Од аспект на управување со кредитниот ризик, Штедилницата во своето работење користи и гарантни фондови.

Штедилницата, заклучно со 31.12.2021 година, користи кредитна гаранција од УСАИД и Договор за портфолио гаранција од Гарантен фонд на Развојна банка на Северна Македонија АД Скопје.

10. ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА

Заклучно со 31.12.2021 година, во Штедилница Можности се вработени 111 лица.

Организационата структура е поставена на начин што овозможува висок степен на децентрализација во процесот на одлучување на деловната мрежа и воедно проследена со служби коишто се целосно во функција и поддршка на деловното работење.

Во континитет се спроведува обука на вработените преку интерни и екстерни семинари, обуки и советувања од домашни и странски експерти.

11. КОРПОРАТИВНО УПРАВУВАЊЕ

Согласно со Изјавата за основање на Штедилница Можности, органи на Штедилницата се: единствен содружник, надзорен одбор, управител, служба за внатрешна ре-

визија, кредитни одбори, одбор за управување со ризиците, одбор за ревизија, како и други органи утврдени со закон, кои ги остваруваат своите активности преку седници, согласно Изјавата на Штедилницата.

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

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

Корпоративното управување во Штедилницата претставува збир од заемни односи меѓу единствениот содружник, надзорниот одбор, одборот за ревизија, управителот и другите органи и лица со посебни права и одговорности во Штедилницата, преку кои е воспоставена соодветна организациона структура и соодветни механизми за дефинирање, следење и остварување на целите на Штедилницата.

Од аспект на добро корпоративно работење, во Штедилницата има изготвено и се во примена:

- политика за начинот на избор, следење на работењето и на разрешувањето на лицата со посебни права и одговорности во која е уреден начинот, условите и постапката за избор, назначување и разрешување на лицата со посебни права и одговорности во Штедилница Можности;

- политика за судир на интереси во која е дефиниран начинот на идентификување и управување со судирот на интерес кој произлегува од активностите на Штедилницата. Лицата со посебни права и одговорности во Штедилницата не учествуваат во донесувањето одлуки доколку нивната објективност е доведена во прашање заради постоење судир на нивниот личен интерес и интересот на Штедилницата.

Зделките со заинтересирана страна (лицата со посебни права и одговорности) Штедилницата ги пријавува во белешка 44 во Ревизорскиот извештај кој се објавува на веб-страницата на Штедилницата заедно со Годишниот извештај за работењето на Штедилницата.

12. РАКОВОДЕН КАДАР

Согласно Изјавата за основање на Штедилница Можности, покрај органот на управување – управител, 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 наплата на кредитите.

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

Позитивното работење во сите области е резултат на успешно организираниот 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.

13. СЛУЖБА ЗА СПРЕЧУВАЊЕ ПЕРЕНЕ ПАРИ И УСОГЛАСЕНОСТ СО ЗАКОНСКАТА РЕГУЛАТИВА

Во рамките на работењето на службата за спречување перене пари и усогласеност со законската регулатива, а со цел исполнување на законските обврски што произлегуваат од Законот за спречување

на перене пари и финансирање на тероризам, во 2020 година се одвиваа следниите активности:

- Изработка на Проценка на ризик од перене пари и финансирање на тероризам;
- Пријава на трансакции во износ од 15.000 евра или повеќе во денарска противредност, како и поврзани трансакции чијшто вкупен износ надминува 15.000 евра во денарска противредност;
- Анализа на невообичаени Трансакции и Донесување одлука за нивно (не)пријавување до Управата за финансиско разузнавање;
- Достава на податоци до соодветни институции (УП, Агенција за управување со одржен имот, Управа за финансиско разузнавање и други институции);
- Извештување на раководните органи на месечно и квартално ниво;
- Развој на зајакната системска поддршка на работењето на службата за спречување перене пари и усогласеност со законска регулатива во Банкарската апликација Абакус;
- Постојана обука со цел квалитетна едукација на вработените инволвирани во следењето и откривањето на случаи на перене пари и финансирање на тероризам; и
- Други активности поврзани со контрола на усогласеноста со законската регулатива.

14. 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 уевување и советување во Штедилницата. 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 на Штедилницата.

Во текот на 2021 година, службата подготви годишен извештај за работењето во 2020 година, како и полугодишен извештај за работењето во првата половина од 2021 година.

Во текот на 2021 година се изготви проценка на ризиците на кои е изложена Штедилницата за потребите на годишниот план за работа во 2022 година.

Работењето на Службата за внатрешна ревизија во 2021 година начелно се одвиваше според годишниот план за работа. Ризиците за извршување на ревизиите беа почитувани, со отстапувања од објективни причини (дополнителни анализи и испитувања), и од планирани 23 согласно со планот, спроведени се 21 ревизии и една воопреда по препорака на НРСМ, односно во 2021 година, спроведени се вкупно 22 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 организацијата на управување на Штедилницата.

Проверката на спроведувањето на мерките дадени од внатрешна ревизија до ревизираните делови по сите конечни извештаи во 2021 година се вршеа текотно, 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.

15. УНАПРЕДУВАЊЕ НА СИГУРНОСТА НА ИНФОРМАТИВНИТЕ СИСТЕМИ

Штедилница Можности го имплементира и успешно го примењува Системот за управување со информациска сигурност (СУИС - ISO:27001) којшто е целосно усогласен со регулативата на Народната банка на РСМ (Одлука за сигурност на информативните системи на штедилниците, Јануари, 2016 година).

Основна цел е обезбедување и одржување на стандардите за сигурност на информативните системи преку утврдување на критериуми и нивно спроведување во функција на деловниот континуитет. Со Политиката за сигурност на информативниот системи на Штедилница Можности се дефинирани основите за проценка и управување со ризиците, како и третманот на доверливоста, расположливоста и интегритетот на информативните системи.

Во рамките на системот за управување со информативна сигурност, Штедилницата има воспоставено процес на управување со инциденти/настани со цел навремено превенирање на непредвидени ситуации којшто можат да ја нарушат или загрозат сигурноста и функционалноста на критичните деловни процеси на организацијата. Се спроведуваат обуки, тренинзи и други активности за подготвување на свесноста на вработените, кои се вклучени на алка во системот за управување со информативната безбедност.

Одговорното лице за информативна сигурност годишно прави анализа и проценката на ризиците на влијанието на законите и слабостите врз средствата и процесите во Штедилницата, тестирање на функционалноста на планот за континуитет во работењето - ПКР, како и информирање во рамките на одборот за информациска сигурност преку комисијата за настани и инциденти, комисијата за активности во рамки на ИТ и општи работи и комисијата за континуитет во работењето. Записниците од состаноците, заедно со заклучоците и предлозите од овие комисии, редовно се споделуваат со членовите на одборот за информациска сигурност, односно единствениот содружник на Штедилница Можности.

Во текот на изминатата 2021 година, во рамките на Штедилницата беа спроведени редовни контроли и дополнителни технички и организациjsки мерки преку Системот за управување со информативна сигурност заради обезбедување на посакуваното ниво на сигурност.

16. ДЕЛОВНА ПОЛИТИКА И ФИНАНСИСКИ ПЛАН НА РАБОТЕЊЕ НА ШТЕДИЛНИЦАТА

Согласно со деловната политика и финансискиот план на работење на Штедил-

ницата за 2021 година, во 2021 година се даде акцент на одржувањето на квалитетот на постоечкото портфолио и останатите перформанси.

Штедилница Можности во 2021 година оствари позитивен финансиски резултат од добивка по оданочување во износ од 7.573 илјади денари.

Остварените приходи во 2021 година изнесуваат 257.977 илјади денари што е за 10,61 % повеќе од планираното согласно со деловната политика за годината, а остварените трошоци во 2021 година изнесуваат 248.487 илјади денари што е за 13,92 % повеќе од планираното. Бруто финансискиот резултат изнесува 9.490 илјади денари добивка пред оданочување, што е 62,82 % од планираното, а нето финансискиот резултат изнесува 7.673 илјади денари добивка по оданочување, што е 59,91 % од планираното согласно со деловната политика за годината.

Коефициентот на поврат на средства, ROA по оданочување, за 2021 година изнесува 0,43 %, и е понизок во однос на планираното ROA по оданочување кое беше проектирано на 0,71 %.

Коефициентот на поврат на капиталот, ROE по оданочување, за 2021 година изнесува 1,75 %, и е понизок во однос на планираното ROE по оданочување кое беше проектирано 2,94 %.

17. ИСТРАЖУВАЊЕ И РАЗВОЈ

Штедилница Можности е насочена кон континуирано истражување на пазарот, т.е. лоцирање на потребите на бизнис секторот во Македонија и потребите на маселението, со цел дефинирање и развој на нови кредитни и штетни 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 интер-ни политики и процедури во работењето, што ќе резултира со уште поефикасно работење и контрола и брзо алоцирање на ризиките.

18. УСОГЛАСЕНОСТ СО ЗАКОНСКАТА РЕГУЛАТИВА

Раководството на Штедилницата е одговорно за спроведување на целосна усогласеност на работењето на Штедилницата со регулативата од НБРСМ.

На 31 декември 2021 година, Штедилницата е усогласена со регулативата пропишана од НБРСМ, во однос на солвентноста и адекватноста на капиталот, вложувањата на Штедилницата и ликвидноста на Штедилницата.

Штедилницата со 31.12.2021 година е усогласена согласно со поставените лимити во однос на акулината изложеност кон сите банки (30 % од сопствените средства).

19. РЕВИЗОРСКИ ИЗВЕШТАЈ

Финансиските извештаи на Штедилницата Можности се ревидираат од страна на реномирана ревизорска куќа, а за 2021 година ревизор на Штедилницата Можности е „Мур Стивенс“ ДОО, Скопје.

„Мур Стивенс“ ги ревидираше и ги потврди финансиските извештаи и финансиското работење на Штедилницата Можности за 2021 година и усогласеноста со законската регулатива, издавајќи мислење дека истите даваат вистинска и објективна слика на финансиската состојба на Штедилницата Можности.

Скопје, април 2022 година

Штедилница Можности ДОО, Скопје

Управител

Емилија Крајчева

