

# **ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО Скопје**

**ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР  
И  
ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ**

**ЗА ГОДИНАТА ШТО ЗАВРШУВА НА 31.12.2022 Година**

**Април, 2023 година**

<b>СОДРЖИНА</b>	<b>Страна</b>
Извештај на независниот ревизор	2-3
<b>Финансиски извештаи</b>	
Извештај за сеопфатната добивка	4-5
Извештај за финансиската состојба	6
Извештај за паричните текови	7-8
Извештај за промените во главнината	9-10
Белешки кон финансиски извештаи	10-149
<b>Додатоци</b>	
Годишна сметка	
Годишен извештај за работењето	



**ПКФ  
ЕФП**



Бул. Кузман Јосифовски Питу  
бр. 15 лок 11, Скопје



contact@pkf.mk



тел: 02/2465-243

## ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР

До

**СОДРУЖНИКОТ НА**

**ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО Скопје**

**Извештај за финансиските извештаи**

Ние извршивме ревизија на приложените финансиски извештаи на ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО Скопје (Штедилницата), кои што го вклучуваат Извештајот за финансиска состојба заклучно со 31 декември 2022 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 е одговорно за подготвувањето и објективното 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 подготвувањето и објективното презентирање на финансиски извештаи коишто 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 Меѓународните стандарди за ревизија прифатени и објавени во Службен весник на Република Македонија бр. 79 од 11 јуни 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 објективното презентирање на финансиските извештаи на Штедилницата за да обликува ревизорски постапки коишто се соодветни во околностите, но не за целта на изразување на мислење за ефективност на интерната контрола на ентитетот. Ревизијата исто така вклучува и оценка на соодветноста на користените сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на раководството, како и оценка на севкупното презентирање на финансиските извештаи.

Ние веруваме дека ревизорските докази коишто ги имаме прибавено се достатни и соодветни за да обезбедат основа за нашето ревизорско мислење.

## Мислење

Според наше мислење, финансиските извештаи даваат вистинска и објективна слика, во сите материјални аспекти, на финансиската состојба на ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО Скопје, на ден 31 декември 2022 година, како и на неговата финансиска успешност и неговите парични текови за годината којашто 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 регулаторни барања

Раководството на Друштвото е исто така одговорно за подготвување на годишниот извештај за работата во согласност со член 384 од Законот за трговски друштва. Наша одговорност е да во согласност со член 34(д) од Законот за ревизија, известиме дали годишниот извештај за работата е конзистентен со годишната сметка и финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 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 2022 година

Овластен ревизор кој ја вршел  
ревизијата

Николаки Миов

Скопје, датум  
27.04.2023



Управител

Николаки Миов

**Биланс на успех**  
за периодот од 01.01.2022 до 31.12.2022

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Приходи од камата	160.094	164.274
Расходи за камата	(28.393)	(31.673)
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	132.601
Приходи од провизии и надомести	1.810	2.019
Расходи за провизии и надомести	(1.035)	(1.635)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	7	384
Нето-приходи од тргување	8	0
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	0
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	10	14
Останати приходи од дејноста	11	30.845
Удел во добивката на придружените друштва	24	
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	12	(22.529)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	0
Трошоци за вработените	14	(78.639)
Амортизација	15	(10.532)
Останати расходи од дејноста	16	(42.654)
Удел во загубата на придружените друштва	24	
<b>Добивка/(загуба) пред оданочување</b>		<b>9.490</b>
Данок на добивка	17	(1.817)
<b>Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење</b>		<b>7.673</b>
Добивка/(Загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*		
<b>Добивка/(загуба) за финансиската година</b>		<b>7.673</b>
<b>Добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на*:</b>		
акционерите на банката		
неконтролираното учество		
<b>Заработка по акција:</b>	41	
основна заработка по акција (во денари)		
разводната заработка по акција (во денари)		

\* само за консолидираните финансиски извештаи

Скопје, 25.04.2023 година

Штедилница Можности ДОО  
Управител  
Емилија Крајчева



Извештај за сеопфатна добивка  
за периодот од 01.01.2022 до 31.12.2022

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Добивка/(загуба) за финансиската година	16.523	7.673
<b>Останати добивки/(загуби) во периодот (пред оданочување)</b>		
<i>Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)</i>		
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		
<b>Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех</b>		
<i>Останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех (пред оданочување)</i>		
Ревалоризациска резерва за должнички средства расположливи за продажба		
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на должничките средства расположливи за продажба		
- реализирани нето-добивки/(загуби) од должничките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Билансот на успех		
- дополнителна исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба		
- ослободување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба		
Ревалоризациска резерва за преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања		
- ревалоризациска резерва признаена во текот на годината		
- намалување на ревалоризациската резерва, рекласификувано во Билансот на успех		
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови		
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови		
- реализирани нето-добивки/(загуби) од инструментите за заштита од ризикот од паричните текови, рекласификувани во Билансот на успех		
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење		
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење		
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва коишто не се прикажуваат во Билансот на успех		
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех		
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех		
<b>Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех</b>		
<b>Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот</b>		
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	16.523	7.673
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на*:		
акционерите на банката		
неконтролираното учество		

\* само за консолидираните финансиски извештаи

Скопје, 25.04.2023 година

Штедилница Можности ДОО  
Управител  
Емилија Крајчева



**Биланс на состојба\*\***  
на ден 31.12.2022

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 31.12.2022	претходна година 31.12.2021
<b>Актива</b>		
Парични средства и парични еквиваленти	18 117.527	161.081
Средства за тргување	19	
Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определни како такви при почетното признавање	20	
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21	
Кредити на и побарувања од банки	22,1 0	0
Кредити на и побарувања од други комитенти	22,2 1.463.726	1.513.625
Вложувања во хартии од вредност	23 68.379	65.481
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се евидентираат според „методот на главнина“)	24	
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30,1 0	913
Останати побарувања	25 2.377	2.514
Заложени средства	26	
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	27 0	0
Нематеријални средства	28 964	2.210
Недвижности и опрема	29 45.470	47.115
Одложени даночни средства	30,2	
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31	
<b>Вкупна актива</b>	<b>1.698.443</b>	<b>1.792.939</b>
<b>Обврски</b>		
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	34,2 719.455	794.838
Издадени должнички хартии од вредност	35	
Обврски по кредити	36 422.620	449.670
Субординирани обврски	37 61.929	62.010
Посебна резерва и резервирања	38 2.346	2.131
Обврски за данок на добивка (тековен)	30,1 882	0
Одложени даночни обврски	30,2	
Останати обврски	39 49.458	52.921
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31	
<b>Вкупно обврски</b>	<b>1.256.690</b>	<b>1.361.570</b>
<b>Капитал и резерви</b>		
Запишан капитал	40 300.152	300.152
Премии од акции		
Сопствени акции		
Други сопственички инструменти		
Ревалоризациски резерви		
Останати резерви	125.078	123.544
Задржана добивка/(Акумулирана загуба)	16.523	7.673
<b>Вкупно капитал и резерви кои припаѓаат на акционерите на банката</b>	<b>441.753</b>	<b>431.369</b>
Неконтролирано учество*		
<b>Вкупно капитал и резерви</b>	<b>441.753</b>	<b>431.369</b>
<b>Вкупно обврски и капитал и резерви</b>	<b>1.698.443</b>	<b>1.792.939</b>
Потенцијални обврски	42 2.701	711
Потенцијални средства	42 0	0

0

\* 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, 25.04.2023 година

Штедилница Можности ДОО  
Управител  
Емилија Крајчева










Извештај за паричниот тек  
за периодот од 01.01.2022 до 31.12.2022

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
<b>Паричен тек од основната дејност</b>		
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	19.208	9.490
Коригирана за:		
Неконтролирано учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*		
Амортизацијата на:		
нематеријални средства	2.151	4.044
недвижности и опрема	6.034	6.488
Капиталната добивка од:		
продажба на нематеријални средства		
продажба на недвижности и опрема	(17)	(10)
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		
Капиталната загуба од:		
продажба на нематеријални средства		
продажба на недвижности и опрема	2	
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		
Приходи од камата	(160.094)	(164.274)
Расходи за камата	28.393	31.673
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	80.189	75.677
ослободена исправка на вредноста и посебна резерва	(60.005)	(53.148)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа		
дополнителни загуби поради оштетување		
ослободени загуби поради оштетување		
Резервирања		
дополнителни резервирања	577	201
ослободени резервирања	(205)	(239)
Приходи од дивиденди		
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва		
Останати корекции	122.911	122.368
Наплатени камати		
Платени камати	(11.765)	(12.257)
<b>Добивка од дејноста пред промените во деловната актива</b>	<b>27.379</b>	<b>20.013</b>
<i>(Заолемување)/намалување на деловната актива:</i>		
Средства за тргување		
Дериватни средства чувани за управување со ризик		
Кредити на и побарувања од банки		
Кредити на и побарувања од други комитенти	49.900	23.584
Заложени средства		
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		
Задолжителна резерва во странска валута		
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи		
Останати побарувања	136	733
Одложени даночни средства	(890)	(2.961)
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување		
<i>Заолемување/(намалување) на деловните обврски:</i>		
Обврски за тргување		
Дериватни обврски чувани за управување со ризик		
Депозити на банки		
Депозити на други комитенти	(75.383)	(19.714)
Останати обврски	(3.463)	4.116
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување		
<b>Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето</b>	<b>(2.321)</b>	<b>25.771</b>
(Платен)/поврат на данок на добивка		(157)
<b>Нето паричен тек од основната дејност</b>	<b>(2.321)</b>	<b>25.614</b>

Извештај за паричниот тек  
за периодот од 01.01.2022 до 31.12.2022

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
<b>Паричен тек од инвестициската дејност</b> (Вложувања во хартии од вредност) Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност (Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	-2.898	(65.481)
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва (Набавка на нематеријални средства)	(905)	
Приливи од продажбата на нематеријалните средства (Набавка на недвижности и опрема)	(4.392)	(6.403)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата (Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)	17	10
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба (Останати одливи од инвестициската дејност)		
Останати приливи од инвестициската дејност		
<b>Нето паричен тек од инвестициската дејност</b>	<b>(8.178)</b>	<b>(71.874)</b>
<b>Паричен тек од финансирањето</b> (Отплата на издадените должнички хартии од вредност) Приливи од издадените должнички хартии од вредност (Отплата на обврските по кредити)	(16.587)	41.076
Зголемување на обврските по кредити (Отплата на издадените субординирани обврски)	(10.463)	(64.563)
Приливи од издадените субординирани обврски	(81)	
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот (Откуп на сопствени акции)	0	11.043
Продадени сопствени акции (Платени дивиденди)	(6.138)	(9.775)
(Останати одливи од финансирањето)	214	(288)
Останати приливи од финансирањето		
<b>Нето паричен тек од финансирањето</b>	<b>(33.055)</b>	<b>(22.507)</b>
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти		
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти		
<b>Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти</b>	<b>(43.554)</b>	<b>(68.767)</b>
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	161.081	229.848
<b>Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември</b>	<b>117.527</b>	<b>161.081</b>

\* само за консолидираните финансиски извештаи

Скопје, 25.04.2023 година

Штедилница Можности ДОО  
Управител  
Емилија Крајчева

## ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година

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

### Вовед

#### а) Општи информации

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

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

(ii) *Адреса на централата на Штедилницата*

Булевар „Јане Сандански“ 111  
1000 Скопје  
Република Северна Македонија

(iii) *Позначајни активности кои ги извршува Штедилницата*

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

(iv) *Листа на подружници*

Штедилницата нема подружници.

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

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

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

Овие ревидирани финансиски извештаи се одобрени од единствениот содружник на Штедилницата на ден 25 .04.2023 година.

**ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ**

**Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 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 2022 година се прикажани во продолжение:

<i>Управител</i>	<i>Емилија Крајчева</i>
<i>ВД Директор на Сектор Деловна мрежа</i>	<i>Коста Ристовски</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 2022 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 2022 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).

**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.



## **ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ**

### **Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година**

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

Класификацијата на финансиските средства се врши врз основа на:

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

#### **Анализа на деловните модели**

Штедилницата дефинира два основни модели за управување со финансиските средства:

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

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

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

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

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

***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

## ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

### Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година

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

износот што би бил потребен за замена на постојното средство) и приходен пристап (дисконтирана вредност на тековните пазарни очекувања за идните износи (парични приливи или приходи и расходи) од средството или обврската).

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 (описан 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.

## ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

### Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година

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

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.

#### 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 2022 и 31 декември 2021 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

## ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година

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

еквиваленти се евидентираат по амортизирана набавна вредност во билансот на состојба, која обично е еднаква на нивната номинална вредност и може брзо да се конвертираат во парични средства со незначителен ризик за промена на вредноста.

Како парични средства се дефинираат:

- Банкноти и ковани пари во благајна;
- Парични средства на жиро-сметките;
- Задолжителната резерва во денари во 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 2022 и 2021 година беа како што следи:

Девизен курс:	31 декември 2022	31 декември 2021
	МКД	МКД
УСД	57,6535	54,3736
ЕУР	61,4932	61,6270
ЦХФ	62,4487	59,4683

**(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 2022 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 2022 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	2,5
Мебел и опрема	10 - 25



## ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година

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

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

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

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

**Последователни издатоци**

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

**Амортизација**

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

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

Софтвер	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

## ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година

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

објективни докази за обезвреднување. Ако постои ваква индикација, се проценува износот на средството кој би бил наплатлив.

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

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

### (x) Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

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

- проценетата вредност, намалена за очекуваните трошоци за продажба кои ќе паднат на товар на Штедилницата и

- вредноста на преземеното средство наведена во Заклучокот за извршена продажба на недвижност донесен од страна на извршител, од кој произлегува правниот основ за стекнување на правото на сопственост.

Проценетата вредност се определува од страна на овластен проценител.

На датумот на почетното признавање на средството, Штедилницата е должна согласно Одлуката за сметководствениот и регулаторниот третман на

## ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година

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

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

**(xiv) Депозити на комитенти**

Штедилницата прибира само 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

## ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

### Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година

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

- **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.

**(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

## ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година

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

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.

#### ***Дивиденди***

Дивидендите се признаваат како обврски во периодот кога се објавени.

### (xx) Приходи и расходи од камати

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

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

## ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

### Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година

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

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.

**(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.

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 2022 година немаше промени во сметководствените политики, сметководствените оценки и корекција на грешки.

#### **ѓ) Усогласеност со законската регулатива**

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

(ii) На 31 декември 2022 година Штедилницата е усогласена со регулативата пропишана од НБРСМ, во однос на солвентноста и адекватноста на капиталот, вложувањата на Штедилницата, валутниот ризик, ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности и ликвидносниот

**ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ**

**Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година**

---

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

ризик, вклучувајќи ги сите законски и интерно пропишани лимити на Штедилницата.

**е) Настани по денот на составување на билансот**

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

## 1 Класификација на финансиските средства и финансиските обврски

## А Класификација на финансиските средства и финансиските обврски

и илјади денари

2022 (тековна година)

**Финансиски средства**

Парични средства и парични еквиваленти

Средства за тргување

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

Дериватни средства чувани за управување со ризик

Кредити на и побарувања од банки

Кредити на и побарувања од други комитенти

Вложувања во хартии од вредност

Останати побарувања

**Вкупно финансиски средства****Финансиски обврски**

Обврски за тргување

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

Дериватни обврски чувани за управување со ризик

Депозити на банки

Депозити на други комитенти

Издадени должнички хартии од вредност

Обврски по кредити

Субординирани обврски и хибридни инструменти

Останати обврски

**Вкупно финансиски обврски**

	по објективна вредност преку биланс на успех		по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка		по амортизирана набавна вредност	Вкупно
	за тргување	по објективна вредност при почетното признавање	должнички инструменти	сопственички инструменти		
					117.527	117.527
						0
						0
					0	0
					1.463.726	1.463.726
					68.379	68.379
					2.377	2.377
					<b>1.652.009</b>	<b>1.652.009</b>
						0
						0
						0
					0	0
					719.455	719.455
						0
					422.620	422.620
					61.929	61.929
					49.458	49.458
					<b>1.253.462</b>	<b>1.253.462</b>

## 1 Класификација на финансиските средства и финансиските обврски

и илјади денари

2021 (претходна година)

**Финансиски средства**

Парични средства и парични еквиваленти

Средства за тргување

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

Дериватни средства чувани за управување со ризик

Кредити на и побарувања од банки

Кредити на и побарувања од други комитенти

Вложувања во хартии од вредност

Останати побарувања

**Вкупно финансиски средства****Финансиски обврски**

Обврски за тргување

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

Дериватни обврски чувани за управување со ризик

Депозити на банки

Депозити на други комитенти

Издадени должнички хартии од вредност

Обврски по кредити

Субординирани обврски и хибридни инструменти

Останати обврски

**Вкупно финансиски обврски**

по објективна вредност преку биланс на успех	по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка		по амортизирана набавна вредност	Вкупно
	за тргување	по објективна вредност при почетното признавање		
			161.081	161.081
				0
				0
			0	0
			1.513.625	1.513.625
			65.481	65.481
			2.514	2.514
			<b>1.742.701</b>	<b>1.742.701</b>
				0
				0
				0
			0	0
			794.838	794.838
				0
			449.670	449.670
			62.010	62.010
			52.921	52.921
			<b>1.359.439</b>	<b>1.359.439</b>

## **2) Обелоденување за управување со ризици**

### **Рамка за управување со ризици**

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

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

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. Единствениот содружник е исто така вклучен во постапките за контрола на имплементацијата на овие политики. Единствениот содружник 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 исклучоци во однос

**Белешки кон финансиските извештаи**

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, која се оценува со примена најмалку на критериумите кои се регулирани во точка 7 од одлуката за методологијата за управување со кредитниот ризик;

- уредноста во намирувањето на обврските, согласно со точката 8, од одлуката за методологијата за управување со кредитниот ризик;

- нефункционалниот долг што се јавува во КР-кредитен регистар кај клиентот.

### **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

## ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година

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

### Белешки кон финансиските извештаи

ризик, Штедилницата врши класификација и утврдува исправка на вредност за сите кредитни изложености на поединечна основа.

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

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

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

Матрицата М1 е функционална целина на три поврзани процеси:

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

Во ПРОЦЕС 1 преку матрицата се добива примарна класификација на сите кредитни изложености/клиенти. При примарната класификација на клиентите физички лица, односно изложености одобрени на физички лица, се анализираат и оценуваат параметрите од матрицата М1 коишто одговараат на карактеристиките на физичките лица. При примарната класификација на клиентите правни лица, односно изложености одобрени на правни лица, се анализираат и оценуваат параметрите од матрицата М1 коишто одговараат на карактеристиките на правните лица. Затоа, при примарната класификација на физички и/или правни лица, се употребуваат 2 потструктури од матрицата М1, односно матрица за примарна класификација на изложености на правни лица М1\_ПЛ матрица за примарна класификација на изложености на физички лица М1\_ФЛ.

Оттука произлегува и правилото за оценка/преоценка на параметрите од матрицата М1, при одобрување, а и во последователно мерење, со дефинирана динамика.

Динамиката е прецизирана во рамки на Матрицата за класификација и исправка на вредност, како за правни така и за физички лица.

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

**Оценка на посебни услови и критериуми коишто влијаат на категоријата на кредитен ризик**

Процесот продолжува понатаму, кога системски се обработуваат и останатите карактеристики на клиентот, за да се утврди финалната категорија на ризик, којашто може да биде А, Б, В, Г или Д:

#### **Историја на доцнење на клиентот**

Актуелниот бројач на денови на доцнење во момент на анализа или тековни денови доцни, го мери доцнењето во денови на најстариот неподмирен долг од кредитна изложеност. Фреквенција на отплата на обврски на изложеност мери просечен број



## **ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ**

### **Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година**

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

#### **Белешки кон финансиските извештаи**

денови на доцнење при плаќање на обврските за анализирана изложеност. Параметарот кредитна историја на клиентот го проверува вообичаениот начин на отплата на сите обврски на клиентот кон штедилницата, за целата кредитна историја на клиентот.

Врз основа на актуелниот број на денови на доцнење (overdue days) во штедилницата, се потврдува или пак се одредува соодветна категорија на ризик, согласно одредбите во Одлуката за методологијата за управување со кредитниот ризик (на пример, доколку според матрицата клиентот добил примарна класификација на ризик во категорија Б, а воедно во штедилницата има достасан а неплатен долг од 100 дена, во оваа фаза ќе биде утврдена категорија на ризик В).

#### **Статус на кредитот - Функционални, нефункционални, тужени побарувања-услов за класификација**

Системски се проверува статусот на побарувањето во штедилницата (дали е тоа побарување со функционален или нефункционален статус, односно дали има статус на "тужено" побарување, што подразбира покрената постапка за присилна наплата(судски спор, извршување или активирање на заложно право). Врз основа на тоа се спроведува наредна контрола при утврдување на категоријата на ризик (на пример: доколку во претходните чекори била утврдена категорија на ризик В, а станува збор за побарување над кое е покрената постапка за тужење, во оваа фаза, побарувањето ќе добие категорија на ризик Д.

#### **Реструктурирано побарување**

Системски се проверува дали станува збор за побарување коешто било реструктурирано и доколку е, колкав временски период е поминат од моментот на реструктурирање. Врз основа на тоа се добива соодветна категорија на ризик согласно критериумите предвидени во Одлуката за методологијата за управување со кредитниот ризик.

#### **Стечај/ликвидација**

Во штедилницата постои систем на следење на клиентите врз кои е отпочната постапка за стечај или ликвидација која официјално е објавена во Службен весник на РСМ. Доколку е почната стечајна или постапка за ликвидација за клиент правно лице, се добива соодветна категорија на ризик, односно категорија на ризик Д.

#### **Гарантен депозит-првокласен инструмент за обезбедување**

Се проверува дали побарувањето е покриено со првокласен инструмент за обезбедување-гарантен депозит. Доколку е така, се добива соодветна категорија на ризик.

Во ПРОЦЕС 2 преку матрицата се потврдува или менува примарната класификација на сите кредитни изложености/клиенти добиена во ПРОЦЕС 1. Во ПРОЦЕС 2 се анализираат и оценуваат параметрите од матрицата М1 коишто одговараат на карактеристиките на физичките лица, односно на правни лица.

Оттука произлегува и правилото за оценка/реоценка на параметрите од матрицата М1, во ПРОЦЕС 2 при одобрување, а и во последователно мерење.

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

## ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година

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

### Белешки кон финансиските извештаи

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.

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

##### 2.1.5

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

## ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година

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

Белешки кон финансиските извештаи

### (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;
- Солемизиран 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 пласмани во банки ја оценува можноста и дополнително утврдува одреден износ на исправка на вредност.

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

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

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

Доспеаните, а ненаплатени побарувања се подложни на вршење на исправка на вредноста на поединечна основа, согласно процедурата за примена на одлуката за методологијата за управување со кредитниот ризик во делот на мерење и класификација на кредитниот ризик и согласно одредбите на законската регулатива.

#### **г) Реструктурирани кредити**

Реструктурираните кредити се кредити кои се реструктурирани поради влошена финансиска состојба 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

## ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

### Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година

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

#### Белешки кон финансиските извештаи

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 2022 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 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 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 2022 година, а согласно потребата од следење и регулирање на КОВИД портфолиото во штедилницата.

## 2.1 Кредитен ризик

## А Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик

во илјади денари	Кредити на и побарувања од банци		Кредити на и побарувања од други кредитори		Испорувања во финансиски средства достапни за продажба		Испорувања во финансиски средства кои се чуваат до		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за правани и надомести		Останати побарувања		Вонбилансните залики		Вкупно		
	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 1																			
Сметководствена вредност пред исправка на вредноста/поседна резерва			1.419.032	1.482.025			16.578	6.356			68.467	65.663			1.534.087	1.554.044			
(Исправка на вредноста и посебна резерва)			(8.097)	(7.147)											(6.097)	(7.147)			
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	0	0	1.410.935	1.474.878	0	0	16.578	6.356	0	0	68.467	65.663	0	0	1.527.990	1.546.897			
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 2																			
Сметководствена вредност пред исправка на вредноста/поседна резерва			14.219	29.550											0	14.219	29.550		
(Исправка на вредноста и посебна резерва)			(958)	(1.936)											(958)	(1.936)			
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	0	0	13.261	27.614	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13.261	27.614			
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 3																			
Сметководствена вредност пред исправка на вредноста/поседна резерва			57.632	59.955							209	245			57.841	60.200			
(Исправка на вредноста и посебна резерва)			(42.738)	(41.785)							(209)	(245)			(42.947)	(42.030)			
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	0	0	14.894	18.200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14.894	18.200			
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва	0	0	1.620.903	1.671.560	0	0	16.578	6.356	0	0	68.476	65.908	0	0	1.606.157	1.643.834			
(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)	0	0	(49.783)	(60.669)	0	0	0	0	0	0	(209)	(245)	0	0	(60.002)	(61.113)			
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	0	0	1.571.120	1.580.891	0	0	16.578	6.356	0	0	68.467	65.663	0	0	1.546.155	1.582.721			

## 2.1 Кредитен ризик

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

во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други контенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доставување		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Возбиглански изложивности		Вкупно	
	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021
	Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност															
Превозни инструменти за обезбедување																
парични депозити (во денска валута)																
ограничени на сметки во банката)			2.305	2.456											2.305	2.456
државни хартии од вредност															0	0
државни безусловни гаранции															0	0
Банкарски гаранции															0	0
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување															0	0
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)			23.245	24.143											23.245	24.143
Гаранции од физични лица															0	0
Залог на недвижен имот																
имот за сопствена употреба (станови, куќи)			50.062	64.075											50.062	64.075
имот за вршење дејност			31.875	43.050											31.875	43.050
Залог на подвижен имот			16.794	15.871											16.794	15.871
Останати видови на обезбедување			0	2.326											2.326	1.378
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност			0	126.607											126.607	160.874

## 2.1 Кредитен ризик

## В Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други контракти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доспеување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за проанзи и надомести		Останата побарувања		Ванбилансни изложености		Вкупно		
	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	
	Нереализирани																		
1 Земеделство, шумарство и рибарство			23.696	27.725													23.696	27.725	
2 Рударство и вадање на камен			0	0													0	0	
3 Преработна индустрија			3.709	5.022													3.709	5.022	
4 Текстилна индустрија и производство на облека и обука			366	1.011													366	1.011	
Хемиска индустрија, производство на граѓански материјали, производство и преработка на горива, фармацевтика																			
5 индустрија				366													0	366	
6 Производство на метали, машини, алати и опрема			1.571	615													1.571	615	
7 Останата преработувачка индустрија				0													0	0	
8 Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација				0													0	0	
9 Снабдување со вода, отстранување на отпадни води				0													0	0	
9 управување со отпад и дејности за санација на околината				0													0	0	
10 Градојачиштво			3.246	4.501													3.246	4.501	
11 Возило и мотоцикли																			
12 Транспорт и складирање			17.047	12.932													17.047	12.932	
13 Обуќи за сместување и сервисни дејности со трговина			20.065	21.886													20.065	21.886	
14 Информации и комуникации			1.508	3.172													1.508	3.172	
15 Финансиска дејност и дејности на осигурување			1.242	621													1.242	621	
16 Дејности во врска со недвижно имо			0	0				16.578	6.356			68	82				16.666	6.438	
17 Стручни, научни и технички дејности			0	0				0	0			0	0				0	0	
18 Административни и помошни услужни дејности			3.047	4.183				0	0			0	0				3.047	4.183	
Јавна управа и одбрана, здолжително социјални дејности				0				68.379	65.481			0	0				68.379	65.481	
19 осигурување				0				0	0			0	0				0	0	
20 Образование			182	0				0	0			0	0				182	0	
21 Дејности на здравствена и социјална заштита			1.600	1.898				0	0			0	0				1.600	1.898	
22 Уметност, забава и рекреација				118				0	0			0	0				0	118	
23 Други услужни дејности				652				0	0			0	0				0	652	
Дејности на домаќинствата како работодавачи, дејности на домаќинствата кои произведуваат разновидна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби				0				0	0			0	0				0	0	
24 различни услуги за сопствени потреби				0				0	0			0	0				0	0	
25 Дејности на екстериторијални организации и тела			1.393.829	1.435.908				0	0			0	0				1.393.829	1.435.908	
26 Финансиjsки лица				0								0	100				0	0	
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за				0													0	0	
27 трговци			0	0				0	0								0	0	
Вкупно			1.471.110	1.520.692			68.378	66.481	16.878	6.366		68	182				1.584.168	1.622.711	

Виби

МСФИ 7.36 - 38  
поглавје 6.6 од методологијата



2.1 Кредитен ризик

Г Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

ео истражи демери	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други контенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат за доставување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизи и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021
	Географска локација Република Македонија Земјо-членци на Европската унија Европа (останато) Земјо-членци на ОЕЦД (без европските земјо-членци на ОЕЦД) Останато (наведете ја поединечно изложеноста кој претставува повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)			1.471.110	1.520.692			68.379	85.481	16.578	6.356			88	182			1.556.155
<b>Вкупно</b>			<b>1.471.110</b>	<b>1.520.692</b>			<b>68.379</b>	<b>85.481</b>	<b>16.578</b>	<b>6.356</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>88</b>	<b>182</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.556.155</b>	<b>1.592.711</b>

Д Анализа на кредитниот ризик на средствата кои се мерат по објективна вредност преку билансот на успех

ео истражи демери	Средства за тргување													
	Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање													
	Должнички картици од вредност за тргување		Сопственички картици од вредност за тргување		Должнички картици од вредност		Сопственички картици од вредност		Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други контенти		Вкупно	
	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021
Сметководствена вредност на финансиските средства кои се мерат по објективна вредност														
категорија на ризик														
категорија на ризик														
категорија на ризик														
категорија на ризик														
категорија на ризик														
категорија на ризик														
категорија на ризик														
категорија на ризик														
категорија на ризик														
категорија на ризик														
<b>Вкупна сметководствена вредност</b>														

**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 неможност 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;
- План за управување со ликвидносниот ризик во вонредни услови - Прилог 1 на политиката за управување со ликвидносниот ризик;
- Постапка и правила за утврдување на интерните ликвидносни показатели - Прилог 2 на политиката за управување со ликвидносниот ризик;
- Процедура за примена на одлуката за методологијата 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, Планот за управување со ликвидносниот ризик во вонредни услови, Постапката и правилата за утврдување на интерните ликвидносни показатели 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.**

**Единствениот содружник:**

- ги усвојува актите кои согласно предвидените надлежности ги прегледува и над кои врши надзор Надзорниот одбор;
- ја одобрува политиката за управување со ликвидносниот ризик и го следи нејзиното спроведување, вклучувајќи и одобрување и следење на Планот за управување со ликвидносниот ризик во вонредни услови;
- најмалку на годишно ниво ја оценува соодветноста на Политиката за управување со ликвидносниот ризик;
- ги одобрува лимитите на изложеност на ликвидносниот ризик;
- ги одобрува евентуалните исклучоци во однос на дефинираните лимити и ја доделува одговорноста за одлучување за примена на тие исклучоци;
- ги одобрува интерните ликвидносни показатели;
- врши други работи во согласност со закон.

**Надзорниот одбор:**

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

**Одборот за управување со ризици:**

- перманентно го следи и оценува степенот на ризичност на Штедилницата и го утврдува прифатливото ниво на изложеност на ликвидносниот ризик со цел минимизирање на загубите од изложеност на Штедилницата на тој ризик;
- воспоставува политика за управување со ликвидносниот ризик и дава предлози за нејзино ревидирање;
- ги следи прописите на НБРСМ кои се однесуваат на управувањето со ликвидносниот ризик и усогласеноста на Штедилницата со овие прописи;
- врши оцена на системите на управување со ликвидносниот ризик;
- утврдува краткорочни и долгорочни стратегии за управување со ликвидносниот ризик на кој е изложена Штедилницата;
- ги анализира извештаите за изложеноста на Штедилницата на ликвидносниот ризик и предлага стратегии, мерки и инструменти за заштита од ризици;
- ја следи ефикасноста на функционирањето на системите на внатрешна контрола во управувањето со ликвидносниот ризик;
- ги анализира ефектите од управувањето со ликвидносниот ризик;
- најмалку еднаш месечно го известува Надзорниот одбор, а најмалку еднаш во три месеци 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.

## ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 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 ликвидносниот ризик;
- ги одредува и редовно ги ревидира интерните ликвидносни показатели и лимитите на изложеност на ликвидносниот ризик;
- ги дефинира евентуалните исклучоци во однос на дефинираните лимити и назначува одговорност за одлучување за примената на тие исклучоци;
- ги воспоставува процедурите и начинот на вршење стрес тестирање.

#### Управител:

- ги извршува одлуките на Единствениот содружник на Штедилницата, односно се грижи за нивно спроведување;
- изготвува политики и процедури за управување со ликвидносен ризик;
- 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;
- 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 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.

**Белешки кон финансиските извештаи**

Со имплементацијата на новата одлука за методологијата за управување со ликвидносниот ризик која стапи на сила на датум 01.01.2021 година, 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.

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.

**ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ**

Белешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година  
(сите износи се исказани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

**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
<b>2022 (тековна година)</b>								
<b>Финансиски средства</b>								
Парични средства и парични еквиваленти	99.453				18.074			117.527
Средства за тргување								0
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање								0
Дериватни средства чувани за управување со ризик								0
Кредити на и побарувања од банки								0
Кредити на и побарувања од други комитенти	49.749	73.556	349.342	327.444	509.902	217.049		1.527.042
Вложувања во хартии од вредност			68.379					68.379
Вложувања во придружени друштва								0
Побарувања за данок на добивка (тековен)			0					0
Останати побарувања	754	540	1.182	77	33			2.586
Заложени средства								0
Одложени даночни средства								0
<b>Вкупно финансиски средства</b>	<b>149.956</b>	<b>74.096</b>	<b>418.903</b>	<b>345.595</b>	<b>509.935</b>	<b>217.049</b>		<b>1.715.534</b>
<b>Финансиски обврски</b>								
Обврски за тргување								0
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање								0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик								0
Депозити на банки								0
Депозити на други комитенти	45.496	48.236	248.340	236.737	140.504	142		719.455
Издадени должнички хартии од вредност								0
Обврски по кредити	25.828	17.668	107.903	161.328	111.075	0		423.802
Субординирани обврски	191	83	16.058	10.000	23.299	12.298		61.929
Обврски за данок на добивка (тековен)		882						882
Одложени даночни обврски								0
Останати обврски	42.749	127	1.372	0	5.210			49.458
<b>Вкупно финансиски обврски</b>	<b>114.264</b>	<b>66.996</b>	<b>373.673</b>	<b>408.065</b>	<b>280.088</b>	<b>12.440</b>		<b>1.255.526</b>
<b>Вонбилансни ставки</b>								
Вонбилансна актива								0
Вонбилансна пасива	2.701							2.701
<b>Рочна неусогласеност</b>	<b>32.991</b>	<b>7.100</b>	<b>45.230</b>	<b>(62.470)</b>	<b>229.847</b>	<b>204.609</b>		<b>457.307</b>

**ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ**

Белешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година  
(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

**2,2 Ризик на ликвидност**
**Анализа според достасаноста на финансиските средства и обврски (преостаната рочност)**

	<i>во илјади денари</i>						Вкупно
	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	
<b>2021 (претходна година)</b>							
<b>Финансиски средства</b>							
Парични средства и парични еквиваленти	141.017			20.064			161.081
Средства за тргување							0
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање							0
Дериватни средства чувани за управување со ризик							0
Кредити на и побарувања од банки							0
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							0
Побарувања за данок на добивка (тековен)	0		913				913
Останати побарувања	855	523	1.249	30	102		2.759
Заложени средства							0
Одложени даночни средства							0
<b>Вкупна финансиски средства</b>	<b>200.242</b>	<b>81.960</b>	<b>432.703</b>	<b>344.542</b>	<b>509.791</b>	<b>238.916</b>	<b>1.808.154</b>
<b>Финансиски обврски</b>							
Обврски за тргување							0
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање							0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик							0
Депозити на банки							0
Депозити на други комитенти	56.774	60.971	297.320	258.520	121.170	83	794.838
Издадени должнички хартии од вредност							0
Обврски по кредити	26.199	10.888	99.401	132.823	181.698		451.009
Субординирани обврски	191	83	12.389	16.021	33.326		62.010
Обврски за данок на добивка (тековен)							0
Одложени даночни обврски							0
Останати обврски	44.427	930	7.061	503			52.921
<b>Вкупно финансиски обврски</b>	<b>127.591</b>	<b>72.872</b>	<b>416.171</b>	<b>407.867</b>	<b>336.194</b>	<b>83</b>	<b>1.360.778</b>
<b>Вонбилансни ставки</b>							
Вонбилансна актива							0
Вонбилансна пасива	711						711
<b>Рочна неусогласеност</b>	<b>71.940</b>	<b>9.088</b>	<b>16.532</b>	<b>(63.325)</b>	<b>173.597</b>	<b>238.833</b>	<b>446.665</b>

## ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 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 2022 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.



**ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ**

Белешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година  
(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

**2,3 Пазарен ризик**

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

	<b>Добивка/Загуба</b> <i>во илјади денари</i>	<b>Сопствени средства</b> <i>во илјади денари</i>	<b>Актива пондерирана според ризици</b> <i>во илјади денари</i>	<b>Стапка на адекватност на капиталот</b> <i>во %</i>
<b>2021 (претходна година)</b> Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2021)	7.673	453.404	2.030.527	22,33%
<b>Ефекти од примена на сценарија:</b> Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото) <b>Промена на средниот курс на денарот во однос на странски валути односно зголемување на средниот курс за:</b> <b>- 0,5% зголемување на среден курс на денарот во однос на еврото</b> <b>- 3% зголемување на среден курс на денарот во однос на доларот</b>	7.730	453.404	2.030.537	22,33%
<b>Промена на средниот курс на денарот во однос на странски валути односно намалување на средниот курс за:</b> <b>- 0,5% намалување на среден курс на денарот во однос на еврото</b> <b>- 3% намалување на среден курс на денарот во однос на доларот</b>	7.615	453.404	2.030.517	22,33%
Ризик од промена на каматните стапки (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото) <b>Зголемување на активните и пасивните каматни стапки за 100 базични поени</b> <b>Намалување на активните и пасивните каматни стапки за 100 базични поени</b>	33.034	453.404	2.034.965	22,28%
	-17.688	428.042	2.026.089	21,13%
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото) _____ _____ _____				
Комбинирани сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото) _____ _____ _____ _____	0	0	0	0,00%

**ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ**

Белешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година  
(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

**2,3 Пазарен ризик**

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

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

тековна година 2022					
		состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)
во илјади денари					
Вредност изложена на ризик кај каматоносните инструменти					
Вредност изложена на ризик кај инструментите во странска валута					
Вредност изложена на ризик кај сопственичките инструменти					
Варијанса (ефект на нетирање)					
<b>Вкупно</b>					

претходна година 2021					
		состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)
во илјади денари					
Вредност изложена на ризик кај каматоносните инструменти					
Вредност изложена на ризик кај инструментите во странска валута					
Вредност изложена на ризик кај сопственичките инструменти					
Варијанса (ефект на нетирање)					
<b>Вкупно</b>					

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

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

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

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

Соодветната организациска структура подразбира:

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

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

Единствениот содружник:

- ги усвојува актите кои согласно предвидените надлежности ги прегледува Надзорниот одбор и над кои врши надзор во смисла на член 36 од Изјавата за основање на Штедилница Можности;
- 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 2022 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 2022 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 2022 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.



- 2,3 Пазарен ризик  
 2.3.2 Анализа на ризикот од промена на каматните стапки на финансиските средства и обврски  
 (без средствата за тргување)  
 А Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки

ИЗВЕШТАЈ			
за промената на економската вредност на портфолиото на банкарски активности на 31 12 2022 година			
во 000 денари			
	Позиција	Валута	Износ
	1	2	3
1.1	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)		9.251,31
1.2	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД (ФКС + ВКС + ПКС)		34.874,26
1.3	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА УСД (ФКС + ВКС)		0,00
			0,00
	...		
2	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА		44.125,57
3	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		455.752,00
4	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/ СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)		9,68
* 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	во илјади денари						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	
<b>2022 (тековна година)</b>							
<b>Финансиски средства</b>							
Парични средства и парични еквиваленти	61.069	0	0	0	0	0	61.069
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање							0
Кредити на и побарувања од банки	0	0	0	0	0	0	0
Кредити на и побарувања од други комитенти	37.709	70.959	278.872	343.543	499.032	214.940	1.445.055
Бложувања во хартии од вредност	0	0	68.379	0	0	0	68.379
Останата неспомната каматочувствителна актива	0	0	0	0	0	0	0
<b>Вкупно каматочувствителни финансиски средства</b>	<b>98.778</b>	<b>70.959</b>	<b>347.251</b>	<b>343.543</b>	<b>499.032</b>	<b>214.940</b>	<b>1.574.503</b>
<b>Финансиски обврски</b>							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање							
Депозити на банки	44.928	46.902	244.816	234.580	139.772	141	1.133.929
Депозити на други комитенти							
Издадени должнички хартии од вредност							
Обврски по кредити	11.109	125.772	235.937	30.533	19.439	0	484.382
Субординирани обврски и хибридни инструменти	0	0	15.995	10.000	23.299	12.298	61.592
Останати неспомнати каматочувствителни обврски							
<b>Вкупно каматочувствителни финансиски обврски</b>	<b>56.037</b>	<b>172.674</b>	<b>496.748</b>	<b>275.113</b>	<b>182.510</b>	<b>12.439</b>	<b>1.195.521</b>
<b>Нето билансна позиција</b>	<b>42.741</b>	<b>(101.715)</b>	<b>(149.497)</b>	<b>68.430</b>	<b>316.522</b>	<b>202.501</b>	<b>378.982</b>
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции							
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	2.701						2.701
<b>Нето вонбилансна позиција</b>	<b>(2.701)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(2.701)</b>
<b>Вкупна нето-позиција</b>	<b>40.040</b>	<b>(101.715)</b>	<b>(149.497)</b>	<b>68.430</b>	<b>316.522</b>	<b>202.501</b>	<b>376.281</b>

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

во илјади денари							Вкупно каматоносни средства / обврски
	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	
<b>2021 (претходна година)</b>							
<b>Финансиски средства</b>							
Парични средства и парични еквиваленти			93.472				93.472
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање							0
Кредити на и побарувања од банки							0
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							0
<b>Вкупно каматочувствителни финансиски средства</b>	<b>44.642</b>	<b>77.034</b>	<b>457.617</b>	<b>349.094</b>	<b>485.861</b>	<b>234.159</b>	<b>1.648.407</b>
<b>Финансиски обврски</b>							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање							0
Депозити на банки							0
Депозити на други комитенти	56.151	59.900	291.797	255.781	120.616	83	1.234.401
Издадени должнички хартии од вредност							0
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							0
<b>Вкупно каматочувствителни финансиски обврски</b>	<b>63.058</b>	<b>189.681</b>	<b>567.251</b>	<b>289.835</b>	<b>186.165</b>	<b>83</b>	<b>1.296.073</b>
Нето билансна позиција	<b>(18.416)</b>	<b>(112.647)</b>	<b>(109.634)</b>	<b>59.259</b>	<b>299.696</b>	<b>234.076</b>	<b>352.334</b>
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции							0
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	711						711
Нето вонбилансна позиција	<b>(711)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(711)</b>
Вкупна нето-позиција	<b>(19.127)</b>	<b>(112.647)</b>	<b>(109.634)</b>	<b>59.259</b>	<b>299.696</b>	<b>234.076</b>	<b>351.623</b>

### **2.3.3 Валутен ризик**

#### **Природа и изложеност**

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

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

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

Показатели на изложеност на Штедилницата на валутниот ризик се:

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

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

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

Системот на управување со валутниот ризик ги опфаќа следниве компоненти:

- Организациона структура за управување со валутниот ризик;
- Политика и процедури за управување со валутниот ризик;
- Оцена, следење и контрола на валутниот ризик;
- Постапки и процедури за внатрешна контрола и ревизија.

Соодветната организациска структура подразбира:

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

Единствениот содружник:

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

## **ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ**

**Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 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 интересен 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 2022 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.

2,3 Пазарен ризик  
2.3.3 Валутен ризик

во илјади денари	МКД	ЕУР	УСД	наведете ги одделно валутите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните монетарни средства/обврски					Други валути	Вкупно
<b>2022 (тековна година)</b>										
<b>Монетарни средства</b>										
Парични средства и парични еквиваленти	100.094	17.433								117.527
Средства за тргување										0
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање										0
Дериватни средства чувани за управување со ризик										0
Кредити на и побарувања од банки										0
Кредити на и побарувања од други комитенти	1.045.538	424.242								1.469.780
Вложувања во хартии од вредност	68.379									68.379
Вложувања во придружени друштва										0
Побарувања за данок на добивка (тековен)	0									0
Останати побарувања	2.377									2.377
Заложени средства										0
Одложени даночни средства										0
<b>Вкупно монетарни средства</b>	<b>1.216.388</b>	<b>441.675</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.658.063</b>
<b>Монетарни обврски</b>										
Обврски за тргување										0
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање										0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик										0
Депозити на банки										0
Депозити на други комитенти	719.455									719.455
Издадени должнички хартии од вредност										0
Обврски по кредити	40.569	382.051								422.620
Субординирани обврски	24.808	37.121								61.929
Обврски за данок на добивка (тековен)	882									882
Одложени даночни обврски										0
Останати обврски	37.809	11.649								49.458
<b>Вкупно монетарни обврски</b>	<b>823.523</b>	<b>430.821</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.254.344</b>
<b>Нето-позиција</b>	<b>392.865</b>	<b>10.854</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>403.719</b>

## 2.3.3 Валутен ризик

	во илјади денари			наведете ги одделно валутите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните монетарни средства/обврски					Други валути	Вкупно
	МКД	ЕУР	УСД							
<b>2021 (претходна година)</b>										
<b>Монетарни средства</b>										
Парични средства и парични еквиваленти	153.635	7.446								161.081
Средства за тргување										0
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање										0
Дериватни средства чувани за управување со ризик										0
Кредити на и побарувања од банки										0
Кредити на и побарувања од други комитенти	1.114.247	405.115								1.519.362
Вложувања во хартии од вредност	59.675	5.806								65.481
Вложувања во придружени друштва										0
Побарувања за данок на добивка (тековен)	913									913
Останати побарувања	2.514									2.514
Заложени средства										0
Одложени даночни средства										0
<b>Вкупно монетарни средства</b>	<b>1.330.984</b>	<b>418.367</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.749.351</b>
<b>Монетарни обврски</b>										
Обврски за тргување										0
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање										0
Дериватни обврски чувани за управување со ризик										0
Депозити на банки										0
Депозити на други комитенти	794.838									794.838
Издадени должнички хартии од вредност										0
Обврски по кредити	92.639	357.031								449.670
Субординирани обврски	24.808	37.202								62.010
Обврски за данок на добивка (тековен)										0
Одложени даночни обврски										0
Останати обврски	40.297	12.624								52.921
<b>Вкупно монетарни обврски</b>	<b>952.582</b>	<b>406.857</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1.359.439</b>
<b>Нето-позиција</b>	<b>378.402</b>	<b>11.510</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>389.912</b>



## **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 Оцена на оперативниот ризик**

Штедилницата, покрај идентификувањето на оперативниот ризик, врши **оцена или мерење на овој ризик**. Во Штедилницата, оцената на оперативниот ризик се спроведува преку моделот на самопроценување, односно преку сопствена оцена на ризикот за потенцијалните настани на оперативен ризик. Сопствената оцена подразбира: определување на носителите (лица, организациски единици) на одредени процеси во Штедилницата, опис на настанот што предизвикува оперативен ризик, класификација, категоризирање и утврдување на веројатноста за настанување на штета од одделните настани на оперативен ризик, определување на лицата коишто треба да преземат соодветни активности за контрола и намалување на оперативниот ризик и слично.

**2.4.5 Систем на следење на оперативниот ризик**

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

**Систем на известување**

**2.4.6**

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.

### **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

## **ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ**

**Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година**

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

---

### **Белешки кон финансиските извештаи**

Штедилницата, Штедилницата има пропишано интерен лимит на стапка на адекватност на капиталот.

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

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

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

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

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

### **Усогласеност со законската регулатива**

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

**ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ**

Белешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година  
(сите износи се исказани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

**3 Адекватност на капиталот**

Штедилница Можности ДОО

**ИЗВЕШТАЈ**

за стапката на адекватноста на капиталот  
состојба на 31.12.2022

Ред. бр.	ОПИС	Тековна година 2022	Претходна година 2021
1	2	3	4
<b>I</b>	<b>Активa пондерирана според кредитниот ризик</b>		
1	Активa пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	1.650.319	1.710.931
2	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	132.026	136.874
<b>II</b>	<b>АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК</b>		
3	Агрегатна девизна позиција		0
4	Нето-позиција во злато		0
5	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик		0
6	Активa пондерирана според валутниот ризик		0
<b>III</b>	<b>АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК</b>		
7	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	25.402	25.568
8	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	0	0
9	Активa пондерирана според оперативниот ризик	317.522	319.597
<b>IV</b>	<b>АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ</b>		
10	Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките		0
11	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици (11.1+11.2+11.3+11.4+11.5)	0	0
11.1	Капитал потребен за покривање на позицискиот ризик (11.1.1+11.1.2+11.1.3+11.1.4)	0	0
11.1.1	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	0	0
11.1.2	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	0	0
11.1.3	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички хартии од вредност	0	0
11.1.4	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички хартии од вредност	0	0
11.2	Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	0	0
11.3	Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	0	0
11.4	Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	0	0
11.5	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	0	0
12	Капитал потребен за покривање на другите ризици (10+11)	0	0
13	Активa пондерирана според други ризици	0	0
<b>V</b>	<b>АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ</b>	<b>1.967.841</b>	<b>2.030.527</b>
14	Капитал потребен за покривање на ризиците	393.568	406.106
<b>VI</b>	<b>СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА</b>	<b>455.752</b>	<b>453.404</b>
<b>VII</b>	<b>АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/V)</b>	<b>23,16%</b>	<b>22,33%</b>

**ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ**

 Белешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година  
 (сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

**ИЗВЕШТАЈ**  
**за сопствените средства**  
**состојба на 31.12.2022 година**

Ред. бр.	Опис	Тековна година 2022	Претходна година 2021
1	2	3	4
<b>1.</b>	<b>Сопствени средства</b>	<b>455.752</b>	<b>453.404</b>
<b>2.</b>	<b>Основен капитал</b>	<b>424.351</b>	<b>423.209</b>
<b>3.</b>	<b>Редовен основен капитал (РОК)</b>	<b>424.351</b>	<b>423.209</b>
3.1.	Позиции во РОК	425.231	423.696
3.1.1.	Капитални инструменти од РОК	300.152	300.152
3.1.2.	Премија од капиталните инструменти од РОК		
3.1.3.	Задолжителна општа резерва (општ резервен фонд)	125.078	123.544
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	(879)	(487)
3.2.1.	(-) Загуба на крајот на годината или тековна загуба		
3.2.2.	(-) Нематеријални средства	(879)	(487)
3.2.3.	(-) Одложени даночни средства коишто зависат од идната профитабилност на банката		
3.2.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	0	0
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	0	0
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	0	0
3.4.1.	Неконтролирачко (малцинско) учество коешто се признава во РОК на консолидирана основа		
3.4.2.	Останато		
3.5.	Други позиции од РОК		

**ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ**

Белешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година  
(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

<b>4.</b>	<b>Додатен основен капитал (ДОК)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
4.1.	Позиции во ДОК	0	0
4.1.1.	Капитални инструменти од ДОК		
4.1.2.	Премија од капиталните инструменти од ДОК		
4.2.	(-) Одбитни ставки од ДОК	0	0
4.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	0	0
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	0	0
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	0	0
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	0	0
<b>5.</b>	<b>Дополнителен капитал (ДК)</b>	<b>31.401</b>	<b>30.195</b>
5.1.	Позиции во ДК	31.401	30.195
5.1.1.	Капитални инструменти од ДК		
5.1.2.	Субординирани кредити	31.401	30.195
5.1.3.	Премија од капиталните инструменти од ДК		
5.2.	(-) Одбитни ставки од ДК	0	0
5.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	0	0
5.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК		
5.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК		
5.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК		
5.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК за кои банката има договорна обврска да ги купи		
5.2.2.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката		
5.2.3.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување		
5.2.4.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување		
5.3.	Регулаторни усогласувања на ДК	0	0

**ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ**

Белешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година  
(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

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	0	0
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 2022 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

## А 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					
<b>2022 (тековна година)</b>										
Нето-приходи/(расходи) од камата	149.607	4.832		(23.333)	595					131.701
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	1.716	94		(1.035)						775
Нето-приходи од тргување										0
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност										0
Останати оперативни приходи	(41)								35.497	35.456
Приходи реализирани помеѓу сегментите										0
<b>Вкупно приходи по сегмент</b>	<b>151.282</b>	<b>4.928</b>	<b>0</b>	<b>(24.368)</b>	<b>595</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>167.932</b>
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(19.782)	(438)							36	(20.184)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа										0
Амортизација									(8.185)	(8.185)
Трошоци за реструктурирање										0
Трошоци за вложување во недвижности и опрема										0
Останати расходи	(1.880)								(118.475)	(120.355)
<b>Вкупно расходи по сегмент</b>	<b>(21.662)</b>	<b>(438)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(148.724)</b>
Финансиски резултат по сегмент	129.620	4.488	0	(24.368)	595	0	0	0	(91.127)	19.208
Данок од добивка										2.685
Добивка/(загуба) за финансиската година										16.623
<b>Вкупна актива по сегмент</b>	<b>1.432.683</b>	<b>80.836</b>			<b>68.379</b>					<b>1.581.898</b>
Неалоцирана актива по сегмент									116.545	116.545
<b>Вкупна актива</b>	<b>1.432.683</b>	<b>80.836</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>68.379</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>116.545</b>	<b>1.698.443</b>
<b>Вкупно обврски по сегмент</b>	<b>719.455</b>			<b>422.620</b>	<b>61.929</b>					<b>1.204.004</b>
Неалоцирани обврски по сегмент					882				51.804	52.686
<b>Вкупно обврски</b>	<b>719.455</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>422.620</b>	<b>62.811</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>51.804</b>	<b>1.256.690</b>

## 4 Известување според сегментите

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					
<b>2021 (претходна година)</b>										
Нето-приходи/(расходи) од камата	154.249	6.195		(27.882)	39					132.601
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	1.624	395		(1.635)						384
Нето-приходи од тргување										0
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност										0
Останати оперативни приходи	14								30.845	30.859
Приходи реализирани помеѓу сегментите										0
<b>Вкупно приходи по сегмент</b>	<b>155.887</b>	<b>6.590</b>	<b>0</b>	<b>(29.517)</b>	<b>39</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>30.845</b>	<b>163.844</b>
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(21.514)	(2.239)							1.224	(22.529)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа									(10.532)	(10.532)
Амортизација										0
Трошоци за реструктурирање										0
Трошоци за вложување во недвижности и опрема										0
Останати расходи	(2.023)								(119.270)	(121.293)
<b>Вкупно расходи по сегмент</b>	<b>(23.537)</b>	<b>(2.239)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(128.578)</b>	<b>(154.354)</b>
Финансиски резултат по сегмент	132.350	4.351	0	(29.517)	39	0	0	0	(97.733)	9.490
Данок од добивка										1.817
<b>Добивка/(загуба) за финансиската година</b>										<b>7.673</b>
Вкупна актива по сегмент	1.474.265	90.229			65.481					1.629.975
Неалоцирана актива по сегмент									162.964	162.964
<b>Вкупна актива</b>	<b>1.474.265</b>	<b>90.229</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>65.481</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>162.964</b>	<b>1.792.939</b>
Вкупно обврски по сегмент	794.838			449.670	62.010					1.306.518
Неалоцирани обврски по сегмент									55.052	55.052
<b>Вкупно обврски</b>	<b>794.838</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>449.670</b>	<b>62.010</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>55.052</b>	<b>1.361.570</b>

## 4 Известување според сегментите

## Б Концентрација на вкупните приходи и расходи по значајни клиенти

во илјади денари	Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)							Сите останати незначајни оперативни сегменти	Неалоцирано	Вкупно по значаен клиент
	Работа со население	Корпоративно банкарство	Инвестициско банкарство	Банки и други финансиски	Државата и непрофитни					
<b>2022 (тековна година)</b> (банката одделно треба да го прикаже вкупниот приход и вкупниот расход остварен од значаен клиент)										
Клиент 1 приходи (расходи)										
Клиент 2 приходи (расходи)										
Клиент 3 приходи (расходи)										
_____										
_____										
_____										
<b>Вкупно по сегмент</b>										
<b>2021 (претходна година)</b> (банката одделно треба да го прикаже вкупниот приход и вкупниот расход остварен од значаен клиент)										
Клиент 1 приходи (расходи)										
Клиент 2 приходи (расходи)										
Клиент 3 приходи (расходи)										
_____										
_____										
_____										
<b>Вкупно по сегмент</b>										

## 4 Известување според сегментите

## В Географски подрачја

	Република Македонија	Земји-членки на Европската унија	Европа (останато)	Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	Останато (наведете ги одделно значајните географски сегменти)		Сите останати незначајни географски сегменти	Неалоцирано	Вкупно
<i>во илјади денари</i>									
<b>2022 (тековна година)</b>									
Вкупни приходи	167.932								167.932
Вкупна актива	1.698.443								1.698.443
<b>2021 (претходна година)</b>									
Вкупни приходи	163.844								163.844
Вкупна актива	1.792.939								1.792.939

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

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

**Вложувања во хартии од вредност**

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

**Останати финансиски средства**

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

**Депозити на други комитенти**

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

**Обврски по кредити**

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

**Останати финансиски обврски**

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

## 5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

## А Објективна вредност на финансиските средства и обврски

	тековна година 2022		претходна година 2021	
	сметководствена вредност	објективна вредност	сметководствена вредност	објективна вредност
<i>во илјади денари</i>				
<b>Финансиски средства</b>				
Парични средства и парични еквиваленти	117.527	117.527	161.081	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	0	0	0	0
Кредити на и побарувања од други комитенти	1.463.726	1.677.723	1.513.625	1.686.569
Вложувања во хартии од вредност	68.379	68.379	65.481	65.481
Вложувања во придружени друштва				
Побарувања за данок на добивка (тековен)	0	0	913	913
Останати побарувања	2.377	2.377	2.514	2.514
Заложени средства				
Одложени даночни средства				
<b>Финансиски обврски</b>				
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	719.455	719.455	794.838	794.838
Издадени должнички хартии од вредност	0	0	0	0
Обврски по кредити	422.620	422.620	449.670	449.670
Субординирани обврски	61.929	61.929	62.010	62.010
Обврски за данок на добивка (тековен)	882	882	0	0
Одложени даночни обврски	0	0	0	0
Останати обврски	49.458	49.458	52.921	52.921

Види:

МСФИ 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

31 декември 2022 (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  
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба

21

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 2021 (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  
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба

21

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**

	Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
<b>31 декември 2022 (тековна година)</b>					
<b>Финансиски средства мерени по објективна вредност</b>					
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 Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	21				
<b>Вкупно</b>	23.1				
<b>Финансиски обврски мерени по објективна вредност</b>					
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				
<b>Вкупно</b>					
<b>31 декември 2021 (претходна година)</b>					
<b>Финансиски средства мерени по објективна вредност</b>					
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 Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	21				
<b>Вкупно</b>	23.1				
<b>Финансиски обврски мерени по објективна вредност</b>					
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				
<b>Вкупно</b>					



## 5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

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

	тековна година 2022		претходна година 2021	
	трансфери од нивото 1 во нивото 2	трансфери од нивото 1 во нивото 2	трансфери од нивото 1 во нивото 2	трансфери од нивото 1 во нивото 2
<i>во илјади денари</i>				
<b>Финансиски средства мерени по објективна вредност</b>				
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				
<b>Вкупно</b>				
<b>Финансиски обврски мерени по објективна вредност</b>				
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				
<b>Вкупно</b>				

## 5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

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

<i>во илјади денари</i>	Средства за тргување	Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вкупно обврски
<b>Состојба на 1 јануари 2021 (претходна година)</b> Добивки/(загуби) признаени во: - Билансот на успех - Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех  Купувања на финансиски инструменти во периодот Продадени финансиски инструменти во периодот Издадени финансиски инструменти во периодот Платени финансиски инструменти во периодот Прекласифицирани финансиски инструменти во/(од) нивото 3 Прекласифицирани во кредити и побарувања							
<b>Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)</b>							
<b>Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2021 (претходна година)</b>							
<b>Состојба на 1 јануари 2022 (тековна година)</b> Добивки/(загуби) признаени во: - Билансот на успех - Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех  Купувања на финансиски инструменти во периодот Продадени финансиски инструменти во периодот Издадени финансиски инструменти во периодот Платени финансиски инструменти во периодот Прекласифицирани финансиски инструменти во/(од) нивото 3 Прекласифицирани во кредити и побарувања							
<b>Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)</b>							
<b>Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2022 (тековна година)</b>							

**ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ**

Белешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година  
(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

**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 2022	претходна година 2021	
<b>Приходи од камата</b>		
Парични средства и парични еквиваленти	374	828
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	156.350	162.275
Вложувања во хартии од вредност	595	39
Останати побарувања		
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(1.255)	(2.321)
Наплатени претходно отпишани камати	4.030	3.453
<b>Вкупно приходи од камата</b>	<b>160.094</b>	<b>164.274</b>
<b>Расходи за камата</b>		
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	15.879	18.947
Издадени должнички хартии од вредност		
Обврски по кредити	10.603	10.895
Субординирани обврски	1.911	1.831
Останати обврски		
<b>Вкупно расходи за камата</b>	<b>28.393</b>	<b>31.673</b>
<b>Нето-приходи/(расходи) од камата</b>	<b>131.701</b>	<b>132.601</b>

**ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ**

Белешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година  
(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

**6 Нето-приходи/(расходи) од камата****Б Секторска анализа на приходите и расходите од камата според секторот**

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2022	претходна година 2021
<b>Приходи од камата</b>		
Нефинансиски друштва	6.743	8.026
Држава	595	39
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата		
Банки	374	828
Останати финансиски друштва (небанкарски)		
Домаќинства	149.607	154.249
Нерезиденти		
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(1.255)	(2.321)
Наплатени претходно отпишани камати	4.030	3.453
<b>Вкупно приходи од камата</b>	<b>160.094</b>	<b>164.274</b>
<b>Расходи за камата</b>		
Нефинансиски друштва	1.911	1.831
Држава		
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата		
Банки	10.603	10.895
Останати финансиски друштва (небанкарски)		
Домаќинства	15.879	18.947
Нерезиденти		
<b>Вкупно расходи за камата</b>	<b>28.393</b>	<b>31.673</b>
<b>Нето-приходи/(расходи) од камата</b>	<b>131.701</b>	<b>132.601</b>

**ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ**

Белешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година  
(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

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

*Структура на приходите и расходите од провизии и надомести според видот на*

**A финансиските активности**

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2022	претходна година 2021
<b>Приходи од провизии и надомести</b>		
Кредитирање	1.810	2.019
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)		
_____		
_____		
_____		
<b>Вкупно приходи од провизии и надомести</b>	<b>1.810</b>	<b>2.019</b>
<b>Расходи за провизии и надомести</b>		
Кредитирање	77	98
Платен промет во земјата со странство	690	688
Акредитиви и гаранции	268	849
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)		
_____		
_____		
_____		
<b>Вкупно расходи за провизии и надомести</b>	<b>1.035</b>	<b>1.635</b>
<b>Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести</b>	<b>775</b>	<b>384</b>

**ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ**

Белешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година  
(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

**7 Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести****Б Секторска анализа на приходите и расходите од провизии и надомести**

	во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
<b>Приходи од провизии и надомести</b>		
Нефинансиски друштва	94	395
Држава		
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата		
Банки		
Останати финансиски друштва (небанкарски)		
Домаќинства	1.716	1.624
Нерезиденти		
<b>Вкупно приходи од провизии и надомести</b>	<b>1.810</b>	<b>2.019</b>
<b>Расходи за провизии и надомести</b>		
Нефинансиски друштва		
Држава		
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата		
Банки	767	786
Останати финансиски друштва (небанкарски)		
Нерезиденти	268	849
<b>Вкупно расходи за провизии и надомести</b>	<b>1.035</b>	<b>1.635</b>
<b>Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести</b>	<b>775</b>	<b>384</b>



**ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ**

Белешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година  
(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

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

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2022	претходна година 2021
<p><i>Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</i></p> <p>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа</p> <p style="padding-left: 20px;">реализирана</p> <p style="padding-left: 20px;">нереализирана</p> <p>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа</p> <p style="padding-left: 20px;">реализирана</p> <p style="padding-left: 20px;">нереализирана</p> <p>Приходи од дивиденда од финансиските средства по објективна вредност преку билансот на успех</p> <p>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на кредитите и побарувањата по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа</p> <p style="padding-left: 20px;">реализирана</p> <p style="padding-left: 20px;">нереализирана</p> <p><i>Финансиски обврски по објективната вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање</i></p> <p>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа</p> <p style="padding-left: 20px;">реализирана</p> <p style="padding-left: 20px;">нереализирана</p> <p>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа</p> <p style="padding-left: 20px;">реализирана</p> <p style="padding-left: 20px;">нереализирана</p> <p>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на обврските по кредити по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа</p> <p style="padding-left: 20px;">реализирана</p> <p style="padding-left: 20px;">нереализирана</p> <p>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа</p> <p style="padding-left: 20px;">реализирана</p> <p style="padding-left: 20px;">нереализирана</p> <p><i>Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за управување со ризик по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа</i></p> <p style="padding-left: 20px;">реализирана</p> <p style="padding-left: 20px;">нереализирана</p> <p><b>Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност</b></p>	



**ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ**

Белешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година  
(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

**10 Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики**

<i>во илјади денари</i>		
тековна година 2022	претходна година 2021	
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	6.809	5.169
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	(6.850)	(5.155)
курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства, на нето-основа		
останати курсни разлики, на нето-основа		
<b>Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики</b>	<b>(41)</b>	<b>14</b>

**ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ**

Белешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година  
(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

**11 Останати приходи од дејноста**

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2022	претходна година 2021
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	17	10
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	94	257
Наплатени претходно отпишани побарувања	26.859	20.306
Ослободување на резервирања за:		
потенцијални обврски врз основа на судски спорови		
 пензии и други користи за вработените преструктурирања неповолни договори останати резервирања		38
Останато (наведете ги поединечно приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати приходи од дејноста)		
Наплатени парнични трошоци по отпишани побарувања	601	491
Други приходи - проект УСАИД-МФО - плати и придонеси	0	0
Други приходи - проект УСАИД-МФО набавка на опрема	1.958	3.723
Други приходи - приходи од ГРАНТ УСАИД ПАЛАДИУМ	334	2.111
Приходи од предвремена ликвидација на штеден влог	949	1.148
 Останато - други приходи	4.685	2.761
<b>Вкупно останати приходи од дејноста</b>	<b>35.497</b>	<b>30.845</b>

## 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 вонбилансна изложеност	Вкупно
<b>2022 (тековна година)</b>										
<b>Исправка на вредноста и посебна резерва</b>										
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва (Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)		80.189								80.189
		(59.969)					(36)			(60.005)
<b>Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа</b>		<b>20.220</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(36)</b>			<b>20.184</b>
<b>2021 (претходна година)</b>										
<b>Исправка на вредноста и посебна резерва</b>										
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва (Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)		75.677								75.677
		(51.924)					(1.224)			(53.148)
<b>Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа</b>	<b>0</b>	<b>23.753</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(1.224)</b>			<b>22.529</b>

22.529

0

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

во илјади денари	Недвижности и	Нематеријални	Преземени средства	Нетековни средства кои	Останати	Неконтролирано	Вкупно
	опрема	средства	врз основа на ненаплатени побарувања	се чуваат за продажба и група за отуѓување	нефинансиски средства	учество*	
<b>2022 (тековна година)</b>							
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)							
<b>Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа</b>							
<b>2021 (претходна година)</b>							
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)							0
<b>Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа</b>				0		0	0

\* само за консолидираните финансиски извештаи

**ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ**

Белешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година  
(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

**14 Трошоци за вработените**

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2022	претходна година 2021
<b><i>Краткорочни користи за вработените</i></b>		
Плати	52.349	54.284
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	19.973	20.609
Краткорочни платени отсуства		
Трошоци за привремено вработување		
Удел во добивката и награди		
Немонетарни користи		
	<b>72.322</b>	<b>74.893</b>
<b><i>Користи по престанокот на вработувањето</i></b>		
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		
Други користи при престанокот на вработувањето		1.589
	<b>0</b>	<b>1.589</b>
<b><i>Користи поради престанокот на вработувањето</i></b>		
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти		
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства		
Останато (наведете ги поединечно оние трошоци за вработените кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните трошоци за вработените)	3.811	2.157
_____		
_____		
<b>Вкупно трошоци за вработените</b>	<b>76.133</b>	<b>78.639</b>

**ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ**

Белешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година  
(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

**15 Амортизација**

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Амортизација на нематеријалните средства Интерно развиен софтвер		
Купен софтвер од надворешни добавувачи	174	323
Купен софтвер од надворешни добавувачи - набавен со средства од проект УСАИД- МФО	1.464	2.905
Други интерно развиени нематеријални средства Други нематеријални средства Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	513	815
	<b>2.151</b>	<b>4.043</b>
Амортизација на недвижностите и опремата		
Градежни објекти	1.448	1.448
Транспортни средства	393	631
Мебел и канцелариска опрема	347	367
Останата опрема	2.641	2.559
Останата опрема - набавена од средства од проект УСАИД- МФО	494	817
Други ставки на недвижностите и опремата Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	579	589
	<b>6.034</b>	<b>6.489</b>
<b>Вкупно амортизација</b>	<b>8.185</b>	<b>10.532</b>

**ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ**

Белешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година  
(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

**16 Останати расходи од дејноста**

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба		
Трошоци за лиценцирање на софтверот	3.049	2.969
Премии за осигурување на депозитите	1.880	2.023
Премии за осигурување на имотот и на вработените	504	513
Материјали и услуги	26.845	24.876
Административни и трошоци за маркетинг	1.451	1.030
Останати даноци и придонеси	36	42
Трошоци за кирии	7.747	8.784
Трошоци за судски спорови	349	242
Резервирања за пензиските и за други користи за вработените, на нето-основа	371	
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	2	
нематеријални средства		
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања		
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување		
Останато (наведете ги поединечно расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати расходи од дејноста)		
Пренос од вонбиласна евиденција на отпишани штедни влогови		
Останато - други расходи	1.988	2.175
<b>Вкупно останати расходи од дејноста</b>	<b>44.222</b>	<b>42.654</b>

**ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ**

Белешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година  
(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

**17 Данок на добивка****А Расходи/приходи за тековен и одложен данок**

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2022	претходна година 2021
<b>Тековен данок на добивка</b>	
Расход/(приход) за тековниот данок на добивка за годината	2.685
Корекции за претходни години	
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	1.817
Промени во сметководствени политики и грешки	
Останато	
<b>2.685</b>	<b>1.817</b>
<b>Одложен данок на добивка</b>	
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	
<b>2.685</b>	<b>1.817</b>
<b>Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка</b>	<b>2.685</b>
	<b>1.817</b>

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2022	претходна година 2021
<b>Тековен данок на добивка</b>	
Признаен во билансот на успех	2.685
Признаен во капиталот и резервите	
<b>2.685</b>	<b>1.817</b>
<b>Одложен данок на добивка</b>	
Признаен во билансот на успех	
Признаен во капиталот и резервите	
<b>2.685</b>	<b>1.817</b>
<b>Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка</b>	<b>2.685</b>
	<b>1.817</b>



## 17 Данок на добивка

## Б Усогласување помеѓу просечната ефективна даночна стапка и применливата даночна стапка

	во илјади денари		во илјади денари	
	во %	тековна година 2022	во %	претходна година 2021
Добивка/(загуба) пред оданочувањето		19.208		9.490
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	10,0%	1.921	10,0%	949
Ефект од различни даночни стапки во други земји				
Корекции за претходни години и промени во даночната стапка				
Оданоцен приход во странствс				
Расходи непризнаени за даночни цели	3,98%	764	9,15%	868
Даночно ослободени приходи				
Даночни ослободувања непризнаени во билансот на успех				
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби				
Користи од претходно непризнаени даночни загуби,				
даночни кредити или привремени разлики од претходни години				
Промени на одложениот данок				
Останато				
<b>Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка</b>		<b>2.685</b>		<b>1.817</b>
<b>Просечна ефективна даночна стапка</b>	<b>14,0%</b>		<b>19,1%</b>	

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

	тековна година 2022			претходна година 2021		
	во илјади денари	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка	во илјади денари	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба						
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови						
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење						
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење						
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех						
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех						
<b>Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех</b>						

## 18 Парични средства и парични еквиваленти

	во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Парични средства во благајна	11.846	12.521
Сметка и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	18.074	20.064
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки		
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	87.607	128.496
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар		
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар		
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	0	0
Останати краткорочни високо ликвидни средства		
Побарувања врз основа на камати (Исправка на вредноста)		
<b>Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за потребите на Извештајот за паричниот тек</b>	<b>117.527</b>	<b>161.081</b>
Задолжителни депозити во странска валута		
Ограничени депозити (Исправка на вредноста)		
<b>Вкупно</b>	<b>117.527</b>	<b>161.081</b>

	тековна година 2022				претходна година 2021			
	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
во илјади денари								
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари								
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)								
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1								
- исправка на вредноста за Група 2								
- исправка на вредноста за Група 3								
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)								
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)								
Состојба на 31 декември								

**ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ**

Белешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година  
(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

**19 Средства за тргување**

*Структура на средствата за тргување според видот на финансискиот инструмент*

	<i>во илјади денари</i>	
	<i>тековна година 2022</i>	<i>претходна година 2021</i>
<b><i>Хартии од вредност за тргување</i></b>		
<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		
<b><i>Сопственички инструменти за тргување</i></b>		
Сопственички инструменти издадени од банки		
Останати сопственички инструменти		
Котирани		
Некотирани		
<b><i>Деривати за тргување</i></b>		
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		
<b><i>Кредити и побарувања</i></b>		
Кредити на и побарувања од банки		
Кредити на и побарувања од други комитенти		
<b>Вкупно средства за тргување</b>		





22 Кредити и побарувања  
22,1 Кредити на и побарувања од банки

	во илјади денари			
	тековна година 2022		претходна година 2021	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Кредити на банки				
домашни банки				
странски банки				
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци				
домашни банки				
странски банки				
Репо				
домашни банки				
странски банки				
Останати побарувања				
домашни банки				
странски банки				
Побарувања врз основа на камати				
Тековна достасаност				
<b>Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредноста</b>				
(Исправка на вредноста)				
<b>Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста</b>				

	тековна година 2022				претходна година 2021			
	исправка на вредноста за Група 1	исправка на вредноста за Група 2	исправка на вредноста за Група 3	вкупно исправка на вредноста	исправка на вредноста за Група 1	исправка на вредноста за Група 2	исправка на вредноста за Група 3	вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари								0
Исправка на вредноста за годината								0
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)								0
Трансфер во:								0
- исправка на вредноста за Група 1								0
- исправка на вредноста за Група 2								0
- исправка на вредноста за Група 3								0
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)								0
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)								0
Состојба на 31 декември					0			0

Види:

МСФИ 7.35X  
поглавје 3.6.3 од методологијата

22 Кредити и побарувања  
22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти

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

	во илјади денари			
	тековна година 2022		претходна година 2021	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
побарувања по главница	7.364	72.878	9.804	79.761
побарувања врз основа на камати	594		664	
Држава				
побарувања по главница				
побарувања врз основа на камати				
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
побарувања по главница				
побарувања врз основа на камати				
Финансиски друштва, освен банки				
побарувања по главница				
побарувања врз основа на камати				
Домаќинства				
побарувања по главница				
станбени кредити	8	7.039	83	6.091
потрошувачки кредити	49.410	975.300	59.693	971.734
автомобилски кредити				
хипотекарни кредити				
кредитни картички				
други кредити	16.237	373.695	18.695	405.382
побарувања врз основа на камати	10.994		12.587	
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главница				
побарувања врз основа на камати				
Тековна достасаност	388.040	(388.040)	403.341	(403.341)
<b>Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста</b>	<b>472.847</b>	<b>1.040.872</b>	<b>504.867</b>	<b>1.059.627</b>
(Исправка на вредноста)	(42.801)	(6.992)	(41.852)	(9.017)
<b>Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста</b>	<b>429.846</b>	<b>1.033.880</b>	<b>463.015</b>	<b>1.050.610</b>

	тековна година 2022				претходна година 2021			
	Исправка на вредноста	Исправка на вредноста	Исправка на вредноста	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста	Исправка на вредноста	Исправка на вредноста	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	7.289	1.919	41.661	50.869	14.522	1.957	32.894	49.373
Исправка на вредноста за годината	(1.050)	(972)	22.242	20.220	(7.233)	(38)	31.024	23.753
дополнителна исправка на вредноста	13.053	13.705	34.131	60.889	17.751	13.307	38.678	69.736
(ослободување на исправката на вредноста)	(14.103)	(14.677)	(11.889)	(40.669)	(24.984)	(13.345)	(7.654)	(45.983)
Трансфер во:				0				0
- исправка на вредноста за Група 1	443	(110)	(333)	0	50	(33)	(17)	0
- исправка на вредноста за Група 2	(662)	662		0	(1.417)	1.417		0
- исправка на вредноста за Група 3	(9.494)	(6.266)	15.760	0	(15.011)	(9.040)	24.051	0
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)				0				0
Ефект од курсни разлики				0				0
(Отпишани побарувања)			(21.296)	(21.296)			(22.257)	(22.257)
<b>Состојба на 31 декември</b>	<b>6.239</b>	<b>947</b>	<b>42.607</b>	<b>49.793</b>	<b>7.289</b>	<b>1.919</b>	<b>41.661</b>	<b>50.869</b>

0

22 Кредити и побарувања  
22,2 Кредити на и побарувања од други комитенти

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

	во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
<i>(сваашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)</i>		
Првокласни инструменти за обезбедување парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	2.305	2.456
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)	95.118	94.618
Гаранции од физички лица		
Залог на недвижен имот		
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	17.928	25.077
имот за вршење дејност	11.318	13.592
Залог на подвижен имот	7.806	8.389
Останати видови обезбедување	1.328.814	1.369.179
Необезбедени	437	314
<b>Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста</b>	<b>1.463.726</b>	<b>1.513.625</b>

0



## 23 Вложувања во хартии од вредност

## 23.1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба

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

во илјади денари	
тековна година 2022	претходна година 2021
<b>Должнички хартии од вредност</b> Благајнички записи Државни записи Останати инструменти на пазарот на пари Обврзници издадени од државата Корпоративни обврзници Останати должнички инструменти	
Котирани Некотирани	
<b>Сопственички инструменти</b>  Сопственички инструменти издадени од банки Останати сопственички инструменти	
Котирани Некотирани	
<b>Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба</b>	

Банката ги оценува и мери очекуваните кредитни загуби за вложувањата во должнички хартии од вредност од оваа категорија. Исправката на вредноста за оваа категорија е прикажана во рамки на позицијата „Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба“.

во илјади денари	тековна година 2022				претходна година 2021			
	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
<b>Движење на исправката на вредноста</b> Состојба на 1 јануари Исправка на вредноста за годината дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста) Трансфер во: - исправка на вредноста за Група 1 - исправка на вредноста за Група 2 - исправка на вредноста за Група 3 (Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања) Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања) Состојба на 31 декември								

## 23 Вложувања во хартии од вредност

## 23,2 Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување

во илјади денари	
тековна година 2022	претходна година 2021
<i>Должнички хартии од вредност</i>	
Благајнички записи	
Државни записи	65.481
Останати инструменти на пазарот на пари	
Обврзници издадени од државата	
Корпоративни обврзници	
Останати должнички инструменти	
<b>68.379</b>	<b>65.481</b>
Котирани	
Некотирани	
<b>Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста</b>	<b>65.481</b>
(Исправка на вредноста)	
<b>Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста</b>	<b>68.379</b>

во илјади денари	тековна година 2022				претходна година 2021		
	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 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
<b>Движење на исправката на вредноста</b>							
Состојба на 1 јануари							
Исправка на вредноста за годината							
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)							
Трансфер во:							
- исправка на вредноста за Група 1							
- исправка на вредноста за Група 2							
- исправка на вредноста за Група 3							
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)							
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)							
<b>Состојба на 31 декември</b>							

**ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ**

Белешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година  
(сите износи се исказани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

**24 Вложувања во подружници и во придружени друштва**

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

Назив на подружниците и на придружените друштва	Земја	во %			
		Процент на учество во сопственоста		Процент на право на глас	
		тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021

**Б Финансиски информации за придружените друштва - 100 проценти**

Назив на придружените друштва	во илјади денари				
	Вкупна актива	Вкупни обврски	Вкупно капитал и резерви	Приходи	Добивка/(загуба) за финансиската година
тековна година 2022					
претходна година 2021					

## 25 Останати побарувања

	во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Побарувања од купувачите	0	0
Однапред платени трошоци	2.097	2.072
Пресметани одложени приходи		
Побарувања за провизии и надомести		
Побарувања од вработените	297	427
Аванси за нематеријални средства		
Аванси за недвижности и опрема		
Останато (наведете ги поединечно побарувањата кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати побарувања)	0	0
Други останати побарувања	192	260
<b>Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста</b>	<b>2.586</b>	<b>2.759</b>
(Исправка на вредноста)	(209)	(245)
<b>Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста</b>	<b>2.377</b>	<b>2.514</b>

	тековна година 2022				претходна година 2021			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари			245	245			1.718	1.718
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)			(36)	(36)			(1.224)	(1.224)
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)				0			-249	-249
Состојба на 31 декември	0	0	209	209	0	0	245	245
				0			0	0

**ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ**

Белешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година  
(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

**26 Заложени средства**

Должнички хартии од вредност  
Сопственички инструменти  
Кредити на и побарувања од банки  
Кредити на и побарувања од други клиенти  
Останати побарувања  
**Вкупно заложени средства**

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2022	претходна година 2021

**ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ**

Белешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година  
(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

**27 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања**

<i>во илјади денари</i>	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
<b>Почетна сметководствена вредност</b>						
Состојба на 1 јануари 2021 (претходна година)				8.641	0	8.641
преземени во текот на годината						0
(продадени во текот на годината)						0
(пренос во сопствени средства)						0
<b>Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)</b>		0	0	8.641	0	8.641
Состојба на 1 јануари 2022 (тековна година)		0		8.641	0	8.641
преземени во текот на годината		0				0
(продадени во текот на годината)		0		0		0
(пренос во сопствени средства)		0				0
<b>Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)</b>		0	0	8.641	0	8.641
<b>Оштетување</b>						
Состојба на 1 јануари 2021 (претходна година)				(8.641)		(8.641)
загуба поради оштетување во текот на годината						0
(продадени во текот на годината)						0
(пренос во сопствени средства)						0
<b>Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)</b>		0		(8.641)		(8.641)
Состојба на 1 јануари 2022 (тековна година)				(8.641)		(8.641)
загуба поради оштетување во текот на годината						0
(продадени во текот на годината)						0
(пренос во сопствени средства)						0
<b>Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)</b>	0	0	0	(8.641)	0	(8.641)
<b>Сегашна сметководствена вредност</b>						
на 1 јануари 2021 (претходна година)		0	0	0	0	0
на 31 декември 2021 (претходна година)				0		0
на 31 декември 2022 (тековна година)	0	0	0	0	0	0

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

Според податоците од проценките направени во 2022 година, објективната вредност по категории на преземени средства изнесува: во Градежни објекти - износ од 0 илјади денари, во Станбени објекти и станови - 8.462 илјади денари, односно во вкупен износ од 8.462 илјади денари.

## 28 Нематеријални средства

## А Усогласување на сегашната сметководствена вредност

во илјади денари

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Неконтролирано учество*	Вкупно
<b>Набавна вредност</b>							
Состојба на 1 јануари 2021 (претходна година); зголемувања преку нови набавки зголемувања преку интерен развој зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување) (отуѓувања преку деловни комбинации) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба) пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба		20.975		9.506			30.481 0 0
<b>Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)</b>		20.975		9.506			30.481
Состојба на 1 јануари 2022 (тековна година); зголемувања преку нови набавки зголемувања преку интерен развој зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување) (отуѓувања преку деловни комбинации) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба) пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба		20.975		9.506 905			30.481 905 0 0 0 0
<b>Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)</b>		20.975	0	10.411	0	0	31.386
<b>Амортизација и оштетување</b>							
Состојба на 1 јануари 2021 (претходна година); амортизација за годината  загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината) (отуѓување и расходување)		15.967 3.228	0	8.260 816	0	0	24.227 4.044 0
<b>Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)</b>		19.195	0	9.076	0	0	28.271
Состојба на 1 јануари 2022 (тековна година); амортизација за годината  загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината) (отуѓување и расходување)		19.195 1.638	0	9.076 513	0	0	28.271 2.151 0 0
<b>Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)</b>		20.833	0	9.589	0	0	30.422
<b>Сегашна сметководствена вредност</b>							
на 1 јануари 2021 (претходна година)		5.008		1.246			6.254
на 31 декември 2021 (претходна година)		1.780	0	430	0	0	2.210
на 31 декември 2022 (тековна година)		142	0	822	0	0	964

\* само за консолидираните финансиски извештаи

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

во илјади денари

Сегашна сметководствена вредност на:  
на 31 декември 2021 (претходна година)  
на 31 декември 2022 (тековна година)

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



## 29 Недвижности и опрема

## А Усогласување на сегашната сметководствена вредност

во илјади денари	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцела- риска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земено под закуп	Вкупно
<b>Набавна вредност</b>									
Состојба на 1 јануари 2021 (претходна година)		57.923	11.414	18.121	41.277	4.503	0	10.475	143.713
зголемувања	0			83	6.117		2.639	204	9.043
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)				(153)					(153)
(отуѓувања преку деловни комбинации) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)									0
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба									0
останати преноси							-2639		(2.639)
<b>Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)</b>		<b>57.923</b>	<b>11.414</b>	<b>18.051</b>	<b>47.394</b>	<b>4.503</b>	<b>0</b>	<b>10.679</b>	<b>149.964</b>
Состојба на 1 јануари 2022 (тековна година)		57.923	11.414	18.051	47.394	4.503	0	10.679	149.964
зголемувања	0	0	0	132	3.151	1.083	3.648	26	8.040
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)				(916)	(427)	(1.234)		(1.223)	(3.800)
(отуѓувања преку деловни комбинации) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)									0
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба									0
останати преноси							(3.648)		(3.648)
<b>Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)</b>		<b>57.923</b>	<b>11.414</b>	<b>17.267</b>	<b>50.118</b>	<b>4.352</b>	<b>0</b>	<b>9.482</b>	<b>150.556</b>
<b>Амортизација и оштетување</b>									
Состојба на 1 јануари 2021 (претходна година)		19.420	10.353	17.166	36.243	4.156	0	9.175	96.513
амортизација за годината	1.448	631		367	3.376	78		589	6.489
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)									0
(отуѓување и расходување)				(153)					(153)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)									0
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба									0
останати преноси									0
<b>Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)</b>		<b>20.868</b>	<b>10.984</b>	<b>17.380</b>	<b>39.619</b>	<b>4.234</b>	<b>0</b>	<b>9.764</b>	<b>102.849</b>
Состојба на 1 јануари 2022 (тековна година)		20.868	10.984	17.380	39.619	4.234	0	9.764	102.849
амортизација за годината	1.448	393		347	3.136	132		579	6.035
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)									0
(отуѓување и расходување)				(914)	(427)	(1.234)		(1.223)	(3.798)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)									0
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба									0
останати преноси									0
<b>Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)</b>		<b>22.316</b>	<b>11.377</b>	<b>16.813</b>	<b>42.328</b>	<b>3.132</b>	<b>0</b>	<b>9.120</b>	<b>105.086</b>
<b>Сегашна сметководствена вредност</b>									
на 1 јануари 2021 (претходна година)		38.503	1.061	955	5.034	347	0	1.300	47.200
на 31 декември 2021 (претходна година)		37.055	430	671	7.775	269	0	915	47.115
на 31 декември 2022 (тековна година)		<b>36.607</b>	<b>37</b>	<b>454</b>	<b>7.790</b>	<b>1.220</b>	<b>0</b>	<b>362</b>	<b>45.470</b>

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

во илјади денари		Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцела- риска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност на:										
на 31 декември 2021 (претходна година)			31.057							31.057
на 31 декември 2022 (тековна година)			29.779							29.779

**ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ**

Белешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година  
(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

**30 Тековни и одложени даночни средства и обврски**  
**30,1 Тековни даночни средства и тековни даночни обврски**

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2022	претходна година 2021
Побарувања за данок на добивка (тековен)	913
Обврски за данок на добивка (тековен)	882

**30,2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски**

**A Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски**

<i>во илјади денари</i>	тековна година 2022			претходна година 2021		
	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						
<b>Одложени даночни средства/обврски признаени во билансот на успех</b>						
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба						
Заштита од ризик од паричните текови						
<b>Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот</b>						
<b>Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски</b>						

**B Непризнани одложени даночни средства**

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2022	претходна година 2021
Даночни загуби	
Даночни кредити	
<b>Вкупно непризнаени одложени даночни средства</b>	

**ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ**

Белешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година  
(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

**30 Тековни и одложени даночни средства и обврски**

**В Усогласување на движењата на одложените даночни средства и одложените даночни обврски во текот на годината**

во илјади денари	Признаени во текот на годината			Состојба на 31 декември
	Состојба на 1 јануари	Билансот на успех	Капиталот	
<b>претходна година 2021</b>				
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				
<b>Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски</b>				
<b>тековна година 2022</b>				
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				
<b>Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски</b>				

**ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ**

Белешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година  
(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

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

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

во илјади денари	
тековна година 2022	претходна година 2021

**Б Група за отуѓување**

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

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

во илјади денари	
тековна година 2022	претходна година 2021

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

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

во илјади денари	
тековна година 2022	претходна година 2021

**ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ**

Белешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година  
(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

**32 Обврски за тргување**

<i>во илјади денари</i>	
<i>тековна година 2022</i>	<i>претходна година 2021</i>
<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	
<b>Вкупно обврски за тргување</b>	

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

<i>во илјади денари</i>			
тековна година 2022		претходна година 2021	
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			
<b>Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</b>			

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2022	претходна година 2021
<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)	
<i>Состојба на 31 декември</i>	

**ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ**

Белешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година  
(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

**34 Депозити****34,1 Депозити на банки**

<i>во илјади денари</i>			
тековна година 2022		претходна година 2021	
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			
<b>Вкупно депозити на банки</b>			



**ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ**

Белешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година  
(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

**34 Депозити****34,2 Депозити на други комитенти**

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2022		претходна година 2021	
	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	20.020		21.484	
Орочени депозити	70.585	618.230	79.836	680.552
Ограничени депозити	230	2.075	116	2.340
Останати депозити				
Обврски врз основа на камати за депозити	8.315		10.510	
	<b>99.150</b>	<b>620.305</b>	<b>111.946</b>	<b>682.892</b>
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки				
Депозити по видување				
Орочени депозити				
Ограничени депозити				
Останати депозити				
Обврски врз основа на камати за депозити				
Тековна достасаност	<b>242.921</b>	<b>(242.921)</b>	<b>303.119</b>	<b>(303.119)</b>
<b>Вкупно депозити на други комитенти</b>	<b>342.071</b>	<b>377.384</b>	<b>415.065</b>	<b>128 379.773</b>

**ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ**

Белешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година  
(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

**35 Издадени должнички хартии од вредност**

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2022	претходна година 2021
Инструменти на пазарот на пари	
Сертификати за депозит	
Издадени обврзници	
Останато	
Обврски врз основа на камати за издадени хартии од вредност	
<b>Вкупно издадени должнички хартии од вредност</b>	

**ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ**

Белешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година  
(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

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

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2022		претходна година 2021	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки				
<i>резиденти</i>				
Обврски по кредити		421.608		448.734
Репо-транзакции				
Обврски врз основа на камати	1.012		936	
<i>нерезиденти</i>				
Обврски по кредити				
Репо-транзакции				
Обврски врз основа на камати				
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити				
Репо-транзакции				
Обврски врз основа на камати				
Држава				
Обврски по кредити				
Репо-транзакции				
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-транзакции				
Обврски врз основа на камати				
Нерезиденти, освен банки				
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити				
Репо-транзакции				
Обврски врз основа на камати				
Држава				
Обврски по кредити				
Репо-транзакции				
Обврски врз основа на камати				
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити				
Репо-транзакции				
Обврски врз основа на камати				
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити				
Репо-транзакции				
Обврски врз основа на камати				
Домаќинства				
Обврски по кредити				
Обврски врз основа на камати				
Тековна достасаност	139.278	(139.278)	128.646	(128.646)
<b>Вкупно обврски по кредити</b>	<b>140.290</b>	<b>282.330</b>	<b>129.582</b>	<b>320.088</b>

**ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ**

Белешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година  
(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

**36 Обврски по кредити****Б Обврски по кредити според кредитодавателот**

<i>во илјади денари</i>				
тековна година 2022		претходна година 2021		
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни	
<i>домашни извори:</i>				
РБСМ - ЗКДФ	79	69.939	81	69.048
Хабитат Македонија			0	9.992
НЛБ Банка	31	29.524	200	71.498
МРФП	706	187.159	655	162.952
РБСМ - ГМФ 1	108	122.986	0	123.254
Здружение ЦЕП Можности	88	12.000	0	11.990
	<b>1.012</b>	<b>421.608</b>	<b>936</b>	<b>448.734</b>
<i>странски извори:</i>				
_____				
_____				
_____				
_____				
_____				
_____				
Тековна достасаност	139.278	(139.278)	128.646	(128.646)
<b>Вкупно обврски по кредити</b>	<b>140.290</b>	<b>282.330</b>	<b>129.582</b>	<b>320.088</b>

Штедилница Можности во 2022 година изврши дополна на кредитните извори од веќе постоечки кредитори – РБСМ - ЗКДФ и МРФП.

До крајот на 2027 година (2021: до крајот на 2026 година), целосно доспеваат кредитните линии кои се активни на пресечен датум 31.12.2022 година. Отплатата на кредитните обврски се врши редовно, согласно договорените датуми на доспевање.

Кредитните линии кои тековно ги користи Штедилницата се дел со фиксни и дел со променливи каматни стапки. Променливите каматни стапки се поврзани со стапката на ЕУРИБОР и националната референтна стапка и нивната висина зависи од висината на ЕУРИБОР и на националната референтна стапка на пресечниот датум на доспевање на обврските по камати.

**ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ**

Белешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година  
(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

**37 Субординирани обврски**

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2022	претходна година 2021
<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	12.298
Здружение ЦЕП Можности	21.000
МРФП	24.597
ФИЗИЧКИ ЛИЦА	
Јован Стојковски	616
Јовица Андонов	616
Крсте Апостоловски	616
Снежана Андова	616
Тетјана Лазаревска	616
Зоран Костов	616
Обврски врз основа на камати	338
	<b>61.929</b>
<i>Обврски по субординирани издадени</i> <i>должнички хартии од вредност</i> (наведете ги поединечно:)	
_____	
_____	
_____	
_____	
Обврски врз основа на камати	
Откупливи приоритетни акции	
<b>Вкупно субординирани обврски</b>	<b>61.929</b>
	<b>62.010</b>

Штедилница Можности има склучено договори за субординирани кредити.

Субординираните кредити се во денари и со евро клаузула, со рок на отплата на главниот долг, од пет години кај доверителите физички лица и правното лице МРФП и од шест години кај доверителот ЦЕП Можности, по нивната реализација. Главницата кај сите субординирани кредити ќе се врати еднократно, на крајот на рокот на отплата.

## 38 Посебна резерва и резервирања

во илјади денари	Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложности	Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови	Резервирања за пензиите и за други користи за вработените	Резервирања за преструктурирањето	Резервирања за неповолните договори	Останати резервирања	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2021 (претходна 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 (претходна година)			2.131				2.131
Состојба на 1 јануари 2022 (тековна година)			2.131				2.131
дополнителни резервирања во текот на годината			577				577
(искористени резервирања во текот на годината)			(158)				(158)
(ослободување на резервирањата во текот на годината)			(204)				(204)
Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)			2.346				2.346

**ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ**

Белешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година  
(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

**39 Останати обврски**

<i>во илјади денари</i>		
тековна година 2022	претходна година 2021	
Обврски кон добавувачите	1.381	1.936
Добиени аванси	5.210	4.730
Обврски за провизиите и надоместите		
Пресметани трошоци		
Разграничени приходи од претходна година	1.100	3.234
Краткорочни обврски кон вработените	2.790	3.236
Краткорочни обврски за користите на вработените		
Останато (наведете ги поединечно обврските кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати обврски)		
Примени аванси	33.695	33.694
Други обврски врз други основи	5.282	6.091
(останати обврски кои не претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати обврски)		
<b>Вкупно останати обврски</b>	<b>49.458</b>	<b>52.921</b>

## 40 Запишан капитал

## А Запишан капитал

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

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Состојба на 31 декември - целосно платени

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 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021
						300.152	300.152
						300.152	300.152



## 40 Запишан капитал

## Б Дивиденди

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

	во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината	6.138	9.775

	во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Дивиденда по обична акција		
Дивиденда по приоритетна акција		

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

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 2022	претходна година 2021
Објавени дивиденди по 31 декември		

	во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
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 2022	претходна година 2021	тековна година 2022	претходна година 2021
Име на акционерот	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	право на глас	право на глас
<b>Вкупно</b>				



**ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ**

Белешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година  
(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

**41 Заработка по акција****Б Разводната заработка по акција**

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

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

Корекции на нето-добивката која им припаѓа на имателите на обични акции за ефектите на сите издадени потенцијални обични акции (наведете поодделно)

---



---



---



---

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

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2022	претходна година 2021

*Пондериран просечен број на обични акции (разводнет)*

Издадени обични акции на 1 јануари

Ефекти од издавањето на потенцијалните обични акции (наведете ги сите настани поодделно)

---



---



---



---



---



---



---



---



---



---

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

**Разводната заработка по акција (во денари)**

<i>број на акции</i>	
тековна година 2022	претходна година 2021



## 43 Работи во име и за сметка на трети лица

	во илјади денари					
	тековна година 2022			претходна година 2021		
	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						
<b>Вкупно</b>						

**ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ**

Белешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година  
(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

**44 Трансакции со поврзаните страни**
**A Биланс на состојба**
*во илјади денари*

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
<b>Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)</b>						
<b>Средства</b>						
Тековни сметки						0
Средства за тргување						0
Кредити и побарувања						0
хипотекарни кредити						0
потрошувачки кредити					609	609
побарувања по финансиски лизинг						0
побарувања по факторинг и форфетирање						0
останати кредити и побарувања						0
Вложувања во хартиите од вредност (Исправка на вредноста)					0	0
Останати средства						0
<b>Вкупно</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>609</b>	<b>609</b>
<b>Обврски</b>						
Обврски за тргување						0
Депозити				358	2.154	2.512
Издадени хартии од вредност						0
Обврски по кредити	12.000				187.866	199.866
Субординирани обврски	33.405				27.907	61.312
Останати обврски					161	161
<b>Вкупно</b>	<b>45.405</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>358</b>	<b>218.088</b>	<b>263.851</b>
<b>Потенцијални обврски</b>						
Издадени гаранции						
Издадени акредитиви						
Останати потенцијални обврски (Посебна резерва)						
<b>Вкупно</b>						
<b>Потенцијални средства</b>						
Примени гаранции						
Останати потенцијални средства						
<b>Вкупно</b>						

**ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ**

Белешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година  
(сите износи се исказани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

**44 Трансакции со поврзаните страни**

<i>во илјади денари</i>	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
<b>Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)</b>						
Средства						0
Тековни сметки						0
Средства за тргување						0
Кредити и побарувања						0
хипотекарни кредити						0
потрошувачки кредити					722	722
побарувања по финансиски лизинг						0
побарувања по факторинг и форфетирање						0
останати кредити и побарувања						0
Вложувања во хартиите од вредност (Исправка на вредноста)					(1)	(1)
Останати средства						0
<b>Вкупно</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>721</b>	<b>721</b>
<b>Обврски</b>						
Обврски за тргување						
Депозити				1	2.284	2.285
Издадени хартии од вредност						
Обврски по кредити	11.990				173.599	185.589
Субординирани обврски	33.431				27.961	61.392
Останати обврски					284	284
<b>Вкупно</b>	<b>45.421</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>204.128</b>	<b>249.550</b>
<b>Потенцијални обврски</b>						
Издадени гаранции						0
Издадени акредитиви						0
Останати потенцијални обврски (Посебна резерва)						0
<b>Вкупно</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Потенцијални средства</b>						
Примени гаранции						0
Останати потенцијални средства						0
<b>Вкупно</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ**

Белешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година  
(сите износи се исказани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

**44 Трансакции со поврзаните страни**

**Б Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзаните страни**

<i>во илјади денари</i>		Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
<b>2022 (тековна година)</b>							
<b>Приходи</b>							
Приходи од камата						50	50
Приходи од провизии и надомести							0
Нето-приходи од тргување							0
Приходи од дивиденда							0
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства							0
Останати приходи		6.000				0	6.000
Трансфери помеѓу субјектите							0
<b>Вкупно</b>		<b>6.000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>50</b>	<b>6.050</b>
<b>Расходи</b>							
Расходи за камата		1.358			2	6.154	7.514
Расходи за провизии и надомести							0
Нето-загуби од тргување							0
Расходи за набавка на нетековните средства							0
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа							0
Останати расходи		1.877				8.166	10.043
Трансфери помеѓу субјектите							0
<b>Вкупно</b>		<b>3.235</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>14.320</b>	<b>17.557</b>



**ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ**

Белешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година  
(сите износи се исказани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

**44 Трансакции со поврзаните страни**

<i>во илјади денари</i>		Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
<b>2022 (претходна година)</b>							
<b>Приходи</b>							
Приходи од камата						52	52
Приходи од провизии и надомести							0
Нето-приходи од тргување							0
Приходи од дивиденда							0
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства							0
Останати приходи							0
Трансфери помеѓу субјектите							0
<b>Вкупно</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>52</b>	<b>52</b>
<b>Расходи</b>							
Расходи за камата		1.276				6.163	7.439
Расходи за провизии и надомести							0
Нето-загуби од тргување							0
Расходи за набавка на нетековните средства							0
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа							0
Останати расходи		1.885				8.746	10.631
Трансфери помеѓу субјектите							0
<b>Вкупно</b>		<b>3.161</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14.909</b>	<b>18.070</b>

**ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ**

Белешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година  
(сите износи се исказани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

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

<i>во илјади денари</i>		
тековна година 2022	претходна година 2021	
Краткорочни користи за вработените	10.886	11.207
Користи по престанокот на вработувањетс	41	2
Користи поради престанок на вработувањетс		
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти		
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства		
Останато		
<b>Вкупно</b>	<b>10.927</b>	<b>11.209</b>

**ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ**

Белешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година  
(сите износи се искажани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

**45 Наеми**

**A Наемодавател**

**A.1 Побарувања по финансиски наеми**

	Вкупно побарувања по финансиски наем	Период на достасување на побарувањата по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
<i>во илјади денари</i>				
Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот				
<b>Вкупно</b>				
Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот				
<b>Вкупно</b>				

**A.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми**

	Вкупно побарувања по неотповикливи оперативни наеми	Период на достасување на побарувањата по неотповикливи оперативни наеми		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
<i>во илјади денари</i>				
Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот				
<b>Вкупно</b>				
Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот				
<b>Вкупно</b>				

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	други ставки	Вкупно
						на недвижностите и опремата	
<i>во илјади денари</i>							
Вредност на имотот даден под оперативен наем:							
состојба на 31 декември 2022 (тековна година)							
состојба на 31 декември 2021 (претходна година)							
<b>Вкупно</b>							



## 45 Наеми

## Б.2 Обврски по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно побарувања по неотповикливи оперативни наеми	Период на достасување на побарувањата по неотповикливи оперативни наеми		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
<i>во илјади денари</i>				
Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)	1.389	1.389		
Вкупно	1.389	1.389		
Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)	1.360	1.360		
Вкупно	1.360	1.360		

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

**ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО СКОПЈЕ**

Белешки кон финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година  
(сите износи се исказани во илјади МКД, доколку поинаку не е назначено)

**46 Плаќања врз основа на акции**

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

во илјади денари	
тековна година 2022	претходна година 2021

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

тековна година 2022		претходна година 2021	
број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции

**ДОДАТОЦИ КОН ФИНАНСИСКИТЕ ИЗВЕШТАИ  
ЗА ГОДИНАТА ШТО ЗАВРШУВА НА 31.12.2022  
ГОДИНА**

- Завршна сметка
- Годишен извештај

ЕМБС: 05430500

Целосно име: Штедилница МОЖНОСТИ ДОО Скопје

Вид на работа: 570

Тип на годишна сметка: Годишна сметка

Тип на документ: Годишна сметка

Година : 2022

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	161.081.091,00			117.527.320,00
141	-- Вложувања во должнички хартии од вредност кои може да се користат за рефинансирање во НБРМ (142+143-144)	65.480.955,00			68.378.827,00
143	-- Државни хартии од вредност	65.480.955,00			68.378.827,00
150	-- Кредити на и побарувања од други коминтенти (151+152-153)	1.513.623.435,00			1.463.725.749,00
151	-- Кредити	1.551.241.667,00			1.501.930.212,00
152	-- Останати побарувања	19.343.631,00			17.384.486,00
153	-- Исправка на вредноста	56.961.863,00			55.588.949,00
169	-- Нематеријални средства (170+171+172+173+174)	2.209.933,00			963.912,00
172	-- Концесии, патенти, лиценци, заштитни знаци и слични права	487.137,00			879.298,00
174	-- Останати нематеријални средства	1.722.796,00			84.614,00
175	-- Материјални средства (176+177+178)	47.114.552,00			45.470.082,00
177	-- Недвижности и опрема	46.199.625,00			45.107.565,00
178	-- Останати материјални средства	914.927,00			362.517,00
179	-- Останати средства/побарувања (180+181+182+183+184+185+186+187+188+189+190+191-192)	1.357.404,00			279.696,00
191	-- Останати побарувања	1.869.957,00			831.499,00



192	-- Исправка на вредноста	512.553,00			551.803,00
193	-- Одложени приходи и однапред платени трошоци	2.071.667,00			2.097.672,00
194	-- ВКУПНА АКТИВА (140+141+145+150+154 +159+160 +163+166+169+175+179+193)	1.792.939.037,00			1.698.443.258,00
195	-- ПАСИВА: ОБВРСКИ (196+202+208+213 +222+223+227)	1.361.570.151,00			1.256.689.377,00
196	-- Обврски кон банки (197+198+199+200+201)	449.669.999,00			422.619.806,00
200	-- Обврски по кредити	448.734.071,00			421.608.080,00
201	-- Останати обврски	935.928,00			1.011.726,00
202	-- Обврски кон други комитенти (203+204+205+206+207)	794.837.947,00			719.454.948,00
204	-- Депозити	781.871.952,00			708.834.752,00
205	-- Ограничени депозити	2.455.898,00			2.304.634,00
207	-- Останати обврски	10.510.097,00			8.315.562,00
213	-- Останати обврски (214+215+216+217+218+219+220+221)	50.024.465,00			49.576.361,00
218	-- Обврски за данок на добивка				881.775,00
221	-- Останати обврски	50.024.465,00			48.694.586,00
222	-- Одложено плаќање на трошоци и приходи во идните периоди	3.233.884,00			1.100.344,00
223	-- Резервирања за ризици и обврски (224+225+226)	2.131.656,00			2.345.998,00
225	-- Резервирања за пензии и за други користи на вработените	2.131.656,00			2.345.998,00
227	-- Субординирани обврски	61.672.200,00			61.591.920,00
228	-- КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ (229+230-231+232 +235+236-237+238-239+240)	431.368.886,00			441.753.881,00
229	-- Запишан капитал	300.152.306,00			300.152.306,00
232	-- Резерви (233+234)	123.543.650,00			125.078.236,00
233	-- Законска и статутарна резерва	123.543.650,00			125.078.236,00
236	-- Добивка за финансиската година	7.672.930,00			16.523.339,00
241	-- ВКУПНА ПАСИВА (195+228)	1.792.939.037,00			1.698.443.258,00
242	-- ВОНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА Вонбилансна евиденција-актива	192.034.583,00			145.446.215,00
243	-- Вонбилансна евиденција-пасива	192.034.583,00			145.446.215,00

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

## Биланс на успех

		година	вредноста за тековна година	година
1	-- Приходи од камата	163.141.976,00		157.319.041,00
2	-- Расходи за камата	31.672.911,00		28.393.466,00
3	-- Приходи од провизии и надомести	2.018.906,00		1.809.669,00
4	-- Расходи за провизии и надомести	1.634.715,00		1.034.393,00
8	-- Нето добивка од курсни разлики	5.169.269,00		6.809.410,00
9	-- Нето загуба од курсни разлики	5.154.954,00		6.850.383,00
10	-- Останати приходи од дејноста	10.501.345,00		8.637.956,00
11	-- Трошоци за вработените (012+013+014)	78.639.043,00		76.132.486,00
12	-- Плати	49.686.946,00		47.939.787,00
13	-- Трошоци за даноци и придонеси за задолжително социјално осигурување	25.206.514,00		24.381.981,00
14	-- Останати користи за вработените	3.745.583,00		3.810.718,00
15	-- Амортизација на нематеријални средства и материјални средства	10.532.118,00		8.184.890,00
17	-- Исправка на вредност, посебна резерва и резервирањата (018+019+020)	1.052.964,00		-9.078.511,00
18	-- Исправка на вредност на активните билансни побарувања	1.091.285,00		-9.449.756,00
20	-- Останати резервирања	-38.321,00		371.245,00
22	-- Останати расходи од дејноста	42.654.301,00		43.850.684,00
23	-- Добивка од редовно работење (001+003+005+006+008+010) - (002+004 +007+009+011+015+016+017+021+022)	9.490.490,00		19.208.285,00
27	-- Добивка пред оданочување (023+025- 026)	9.490.490,00		19.208.285,00
29	-- Данок од добивка (дел од Даночниот биланс)	1.817.560,00		2.684.946,00
30	-- Добивка за финансиската година (027- 029)	7.672.930,00		16.523.339,00
32	-- Просечен број на вработени врз основа на часови на работа во пресметковниот период (во апсолутен износ)	111,00		107,00
33	-- Број на месеци на работење	12,00		12,00

## Државна евиденција

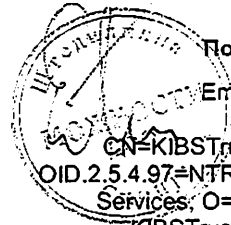
Ознака за АОП	Опис	Претходна година	Бруто за тековна година	Исправка на вредноста за тековна година	Нето за тековна година
609	-- Набавна вредност на софтвер со лиценца	20.974.966,00			20.974.966,00
611	-- Акумулирана амортизација на софтвер со лиценца	19.252.170,00			20.890.352,00
612	-- Сегашна вредност на софтвер со лиценца(< или = АОП 174 од БС)	1.722.796,00			84.614,00
625	-- Набавна вредност на градежни објекти	57.923.041,00			57.923.041,00
626	-- Акумулирана амортизација на градежни објекти	20.868.034,00			22.316.113,00
628	-- Сегашна вредност на градежни објекти (< или = од АОП 177 од БС)	37.055.007,00			35.606.928,00
629	-- Набавна вредност на транспортни средства	11.414.388,00			11.414.388,00
630	-- Акумулирана амортизација на транспортни средства	10.983.886,00			11.376.993,00
632	-- Сегашна вредност на транспортни средства (< или = од АОП 177 од БС)	430.502,00			37.395,00
633	-- Набавна вредност на информациска и телекомуникациска опрема )	6.366.197,00			6.347.317,00
635	-- Акумулирана амортизација (исправка на вредноста) на информациска и телекомуникациска опрема	4.536.049,00			6.347.309,00
636	-- Сегашна вредност на информациска и телекомуникациска опрема(< или = од АОП 177 од БС)	1.830.148,00			8,00
637	-- Набавна вредност на компјутерска опрема )	32.254.889,00			34.924.684,00
639	-- Акумулирана амортизација (исправка на вредноста) на компјутерска опрема	27.145.357,00			28.122.602,00
640	-- Сегашна вредност на компјутерска опрема(< или = од АОП 177 од БС)				6.802.082,00
645	-- Добивки од курсни разлики (= на АОП 008 од БУ)	5.169.269,00			6.809.410,00
653	-- Капитални добивки реализирани од продажба на средства				17.000,00
655	-- Приходи врз основа на судски тужби, даноци и други административни такси(< или = на АОП 010 од БУ)				1.391,00
657	-- Други приходи(< или = на АОП 010 од БУ)	10.489.652,00			8.619.565,00

658	-- Расходи за провизии и надомести (= на АОП 004 од БУ)	1.634.715,00		1.034.393,00
659	-- Премии за осигурување на депозити( < или = на АОП 022 од БУ)	2.023.002,00		1.880.306,00
660	-- Трошоци за вработените (АОП 661+664+665) (= на АОП 011 од БУ)	78.639.043,00		76.132.486,00
661	-- Трошоци за плати	74.893.460,00		72.321.768,00
662	-- Придонеси од плати( < или = на АОП 013 од БУ)	25.206.514,00		24.381.981,00
663	-- Даноци од плати( = на АОП 013 од БУ)	25.206.514,00		24.381.981,00
665	-- Надомести за вработените врз основа на колективен договор	3.745.583,00		3.810.718,00
666	-- Материјални и слични трошоци(< или = на АОП 022 од БУ)	5.186.244,00		7.744.676,00
667	-- Трошоци за услуги(< или = на АОП 022 од БУ)	31.442.811,00		29.895.609,00
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)	7.369.427,00		6.021.053,00
670	-- Трошоци за службени патувања(< или = на АОП 022 од БУ)	67.964,00		99.910,00
671	-- Трошоци за репрезентација, маркетинг и пропаганда(< или = на АОП 022 од БУ)	1.029.854,00		1.450.924,00
672	-- Други административни трошоци(< или = на АОП 022 од БУ)	2.025.390,00		1.778.751,00
680	-- Трошоци за парични казни, такси и судски решенија(< или = на АОП 022 од БУ)	242.052,00		349.223,00
683	-- Други трошоци(< или = на АОП 022 од БУ)	636.984,00		648.992,00
684	-- Капитална загуба реализирана од продажба на средства			2.293,00
685	-- Загуби од курсни разлики(= на АОП 009 од БУ)	5.154.954,00		6.850.383,00
686	-- Просечен број на вработени врз основа на состојбата на крајот на месецот	111,00		107,00
687	-- Исплатена дивиденда	9.775.222,00		6.138.344,00

## 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				174.576.076,00
------	---------------------------------------	--	--	--	----------------



Потпишано од:

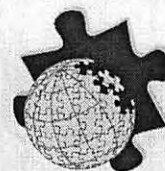
Emilija Krajcheva

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

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

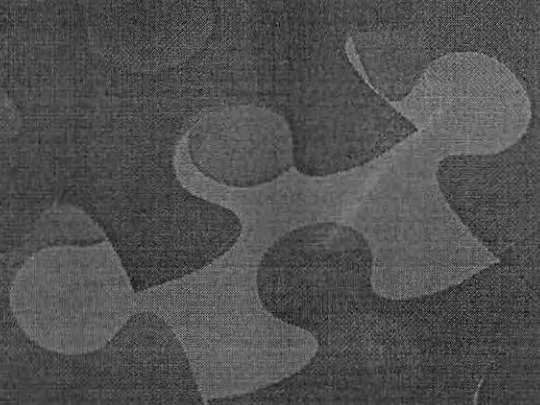
Податоците од годишната сметка се во постапка на доставување, која ќе заврши со одлука (одобрување/одбивање) од страна на Централниот Регистар.

# ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ 2022



ШТЕДИЛНИЦА  
**МОЖНОСТИ**  
*се движиме заедно*

ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ ЗА РАБОТЕЊЕТО  
НА ШТЕДИЛНИЦА „МОЖНОСТИ“ ДОО СКОПЈЕ  
ЗА ПЕРИОДОТ 01.01. - 31.12.2022 г.



Март, 2023 година

## СОДРЖИНА

1. Вовед .....	3
2. Економско окружување и состојбата во финансискиот и банкарскиот сектор*.....	4
3. Показатели за кредитните и штедните активности на Штедилница Можности ДОО .....	8
4. Извори на средства .....	8
4.1. Штедни депозити .....	9
4.2. Кредитни обврски .....	9
5. Кредитно портфолио .....	9
6. Финансиски резултат за годината .....	9
7. Управување со ризиците .....	10
7.1. Кредитен ризик .....	10
7.2. Оперативен ризик .....	11
7.3. Ризик од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарските активности .....	12
7.4. Валутен ризик .....	12
7.5. Ликвидност .....	13
8. Капитал .....	13
9. Гарантни фондови .....	14
10. Организациона структура .....	14
11. Корпоративно управување .....	14
12. Раководен кадар .....	15
13. Служба за спречување перење пари и усогласеност со законската регулатива .....	15
14. Служба за внатрешна ревизија .....	15
15. Унапредување на сигурноста на информативните системи .....	16
16. Деловна политика и финансиски план на работење на Штедилницата .....	17
17. Истражување и развој .....	17
18. Усогласеност со законска регулатива .....	18
19. Ревизорски извештај .....	18

## 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 Лептокарија, Кочани, Струмица, Куманово, Тетово, Кавадарци, Велес, Гостивар, Битола, Кичево и Струга.

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

Штедилницата на 31.12.2022 година има 104 вработени.

На 31.12.2022 година, активата и пасивата изнесуваат 1.698.443 илјади денари, обврските се 1.256.689 илјади денари, а вкупниот капитал и резерви изнесуваат 441.754 илјади денари.

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

Заклучно со 31.12.2022 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 2022 година се прикажани во табелата 1 подолу, со дадена споредба во однос на 2021 година.

Табела 1. Економски индикатори 2021-2022 година

Ред. бр.	Економски индикатори	2021 год.	2022 год.
1	БДП според расходниот метод, волуменски индекси (стапка на пораст на бруто домашен производ во однос на претходната година) *	3,9 %	2,1 %
2	Годишна стапка на инфлација*	3,2 %	14,2 %
3	Стапка на невработеност*	15,7 %	14,0 %
4	Пондерирани пасивни каматни стапки на примени депозити (денарски со и без валутна клаузула) (во %, на годишна основа) **	0,83 %	0,71 %
5	Пондерирани активни каматни стапки на одобрени кредити (денарски со и без валутна клаузула) (во %, на годишна основа) **	4,52 %	4,34 %

Извори: \*Државен завод за статистика и \*\*НБРСМ

Банкарскиот систем и во 2022 година работи во услови на нагласени ризици поради продолжениот воен конфликт во Украина, инфлациски притисоци и предизвици од енергетската криза, проследени со затегнување на монетарната политика и промени кај инструментот за задолжителна резерва насочени кон намалување на евроизацијата. И покрај ваквите околности, билансот на состојба на банкарскиот систем продолжи да расте во текот целата 2022 година.

Движењата кај изворите на средства ја потврдува довербата на јавноста во стабилноста на банкарскиот систем, со оглед на забрзаниот раст на депозитите. Повисокото ниво на капиталот и резервите, заради докапитализација кај две големи и една средна банка, и повисоката добивка од работењето, исто така придонесоа за кварталниот раст на изворите на средствата.

Во третиот квартал од 2022 година, банките остварија забавен кредитен раст. По-

големиот дел од кварталниот раст беше насочен кон поддршка на секторот „домаќинства“, иако и кредитирањето на претпријатијата забележа зголемување, но забавено и кај двата сегменти од кредитното портфолио, што соодветствува со заострувањето на кредитните услови од страна на банките. Покрај кредитната активност со нефинансискиот сектор, раст забележаа и пласманите на банките во инструментите на Народната банка - расположливите депозити и благајничките записи.

Народната банка во текот на целата 2022 година работи на постепено нормализирање на монетарната политика за одржување на среднорочната ценовна стабилност, а воведува и мерки од макрорудентната политика за јакнење на отпорноста на банкарскиот систем и одржување на финансиската стабилност. Така, во текот на третиот квартал на 2022 година, основната каматна стапка на Народната банка беше зголемена во два наврата, за по 0,5 п.п., достигнувајќи ниво од 3 % во септември. Во септември беше одлучено да се зголемат и каматните стапки на расположливите депозити преку ноќ и на седум дена, за по 0,5 п.п., до нивоата од 0,90 % и 0,95 %, соодветно. Во истиот месец, Народната банка донесе одлука за промени и кај инструментот за задолжителна резерва, преку кои се поттикнува кредитирањето на проектите поврзани со домашното производство на електрична енергија од обновливи извори. На ваков начин, во услови на енергетска криза и силен раст на глобалните цени на електричната енергија, Народната банка придонесува кон ублажување на притисоците и на структурните проблеми во економијата, а воедно со мерката се поддржуваат и „зе-

лените финансии“ и одржливото финансирање, коешто е определено и како стратеска цел во најновиот стратески план на централната банка. Конечно, во август 2022 година, се одлучи дека има потреба од воведување стапка на противцикличен заштитен слој на капиталот на банките за изложеностите во Република Северна Македонија, во висина од 0,5 %. Со оваа макрорудентна мерка, за којашто е предвидено да се применува од 1 август 2023 година, дополнително се јакнат заштитните механизми во банкарскиот систем, заради зачувување на неговата отпорност и натамошно јакнење на финансиската стабилност во услови на постепено зголемување на системските ризици. Монетарната политика се нормализира и во октомври и ноември 2022 година, кога основната каматна стапка беше зголемена за вкупно 1,25 п.п., до нивото од 4,25 %, заедно со каматните стапки на расположливите депозити преку ноќ и на седум дена, коишто се подигнаа до нивото од 2,15 % и 2,20 %, соодветно. Покрај тоа, во ноември 2022 година, Советот на Народната банка донесе одлука за промена на стапките на задолжителна резерва на банките, заради натамошно поттикнување на штедењето во домашна валута преку зголемување на стапката на задолжителна резерва на банките за обврските во странска валута од 18 % на 19 %, а зголемен е и делот од задолжителната резерва во странска валута којшто банките го исполнуваат во евра, од 75 % на 77 %.

По остварениот пад во првиот и стагнацијата во вториот квартал од годината, депозитната активност на банките закрепна во третиот квартал и оствари солиден тримесечен раст од 3,1 %, што е воедно двојно повеќе од растот остварен во тре-



тиот квартал од 2021 година (1.6 %). На годишна основа, вкупната депозитна база на банките се зголеми за 17.928 милиони денари, или за 4 %, што е побрзо споредено со годишниот раст на 30.6.2022 (2.5 %), но значително побавно во однос на годишниот раст на 30.9.2021 година (9,2 %). Анализирани по поединечна банка, четири банки од групата големи банки условуваат повеќе од 85 % од кварталниот раст на депозитите, а само една од нив одредува околу 32 % од вкупниот квартален раст.

Во третиот квартал од 2022 година, кредитната активност на банките и натаму расте, но со позабавено темпо во однос на претходниот квартал, во услови на умерено и постепено нормализирање на монетарната политика, така што кредитите на нефинансискиот сектор се зголемија за 7.256 милиони денари, или за 1,8 %. Во услови на заострување на кредитните услови од страна на банките, и тоа особено кај корпоративните кредити, забавувањето на кредитниот раст е присутно и во двата сегмента од кредитното портфолио. Сепак, кварталниот раст на кредитната активност во најголем дел произлезе од кредитирањето на домаќинства, додека придонесот на кредитите на нефинансиските друштва беше двојно помал споредено со населението. На годишна основа, кредитниот раст достигна 10,7 %, што е забрзување, како во однос на годишниот раст забележан на 30.6.2022 година (10,2 %), така и во споредба со 30.9.2021 година (6,6 %). Анализирани по поединечна банка, видлив е кредитен раст на квартална основа кај десет од вкупно дванаесет банки. Притоа, три четвртини од вкупниот квартален раст на кредитите на нефинансиските субјекти е определен од две големи банки.

Вкупните кредити на ниво на банкарски сектор, заклучно со крајот на третиот квартал од 2022 година, изнесуваа 443.279 милиони денари.

Во третиот квартал од 2022 година, забави кварталниот раст на нефункционалните кредити, сепак нивното учеството во вкупните кредити се зголеми за минимален 0,1 п.п., до нивото од 3,3 %. Од секторски аспект, кварталниот раст на нефункционалните кредити беше малку поизразен кај кредитите на претпријатијата, коишто се зголемија за 3,9 %, додека нефункционалните кредити на домаќинствата пораснаа за 3,5 %. Соодносот меѓу нефункционалните и вкупните кредити се зголеми за 0,1 п.п., до нивото од 4,5 %, во портфолиото на корпоративни кредити, додека во кредитното портфолио составено од домаќинствата остана на истото ниво од 2,2 %.

Покриеноста на нефункционалните кредити со исправка на вредноста за нив и натаму е на релативно високо ниво (67,6 %), што заедно со задоволителниот обем и квалитет на сопствените средства, ги ограничува негативните ефекти врз солвентноста на банките од евентуална целосна ненаплатливост на овие кредити. Резултатите од стрес-тестирањето ја потврдуваат отпорноста на банкарскиот сектор на симулираните шокови на кредитниот ризик. Иако еден дел од растот на нефункционалните кредити е последица на ненаплатливоста на дел од редовните реструктурирани кредити, по позначајниот минатогодишен раст, движењата кај реструктурираните кредити од почетокот на 2022 година упатуваат кон стагнација и намалување, со што тие тековно не се значаен фактор на ризик за поизразено влошување на квалитетот на кредитното

портфолио. Сепак, во услови на повеќе шокови од окружувањето што може да влијаат врз кредитоспособноста на домаќинствата и на корпоративниот сектор, зголемени се ризиците од раст на реструктурирањата во следниот период заради соодветно приспособување на условите на кредитите на евентуално влошената финансиска состојба на клиентите, како и евентуален раст на нефункционалните кредити.

Заклучно со 30.09.2022 година, класификацијата на кредитите е следна: 90,28 % од вкупните кредити биле класифицирани во категорија на ризик А, 6,38 % во категорија на ризик Б, 1,30 % во категорија на ризик В редовни кредити и 0,40 % во категорија на ризик В нефункционални кредити, 0,59 % во категорија на ризик Г, додека во Д категорија биле класифицирани 1,05 % од вкупната изложеност во банкарскиот сектор.

За истиот период, просечното ниво на ризичност во банкарскиот систем изнесува 2,8 %, додека учеството на реструктурираните и пролонгирани изложености во вкупната кредитна изложеност изнесува 7,2 %.

Ликвидноста на банкарскиот систем забележа подобрување. По два последователни квартала на намалување на ликвидните средства на банките, во третото тримесечје од 2022 година, овие средства забележаа раст од 2,4 %. На тој начин, учеството на ликвидните средства во вкупната актива се задржа на задоволително ниво, од 28,8 %, додека покриеноста на краткорочните обврски и депозитите од домаќинствата со ликвидни средства се зголеми и на 30.9.2022 година изнесува 46 % и 58,1 %, соодветно. Стапката на

покриеност со ликвидност на банкарскиот систем (англ. Liquidity Coverage Ratio) изнесува 258,9%, што е повеќе за 2,5 пати во споредба со регулаторниот минимум (100 %) и го потврдува задоволителниот обем на ликвидност со кој располага македонскиот банкарски систем. Резултатите од стрес-тестовите упатуваат на задоволителна отпорност на банкарскиот систем на претпоставените екстремни, поединечни и комбинирани ликвидносни одливи.

Солвентноста на банкарскиот систем забележа подобрување. Стапката на адекватност на капиталот забележа квартално зголемување за 0,4 п.п., до највисокото ниво за последните десет години, од 17,7 %. Подобрата солвентност е резултат на новите емисии на капитални инструменти кај неколку банки при забавен квартален раст на активата пондерирана според ризиците. Над 90 % од сопствените средства отпаѓаат на редовниот основен капитал, којшто го претставува најквалитетниот сегмент од регулаторниот капитал на банките. Анализирани според употребата, повеќе од половината од сопствените средства отпаѓаат на капиталните додатоци утврдени во согласност со супервизорската оценка, на заштитните слоеви на капиталот или се „слободни“, над потребното минимално ниво, коишто банките може да ги користат за справување со различни предизвици при надолните фази од економските циклуси и во кризни услови. Спроведеното стрес-тестирање на отпорноста на банкарскиот систем на симулираните шокови покажува задоволителна отпорност.

*\*Извор: Извештај за ризиците во банкарскиот систем на РСМ во третиот квартал од 2021 година.*

### 3. ПОКАЗАТЕЛИ ЗА КРЕДИТНИТЕ И ШТЕДНИТЕ АКТИВНОСТИ НА ШТЕДИЛНИЦА МОЖНОСТИ ДОО

Вкупната кредитна изложеност на Штедилницата на 31.12.2022 година изнесува 1.520.903 илјади денари. Бруто кредитното портфолио на Штедилницата во делот на главница, заклучно со 31.12.2022 година, изнесува 1.509.315 илјади денари, а нето кредитното портфолио изнесува 1.459.949 илјади денари.

Од вкупната кредитна изложеност, кај нефинансиски друштва (правни лица) е пласирано 5,34 %, додека остатокот од 94,66 % се пласмани на домаќинства (самостојни вршителите на дејност и физички лица).

Во вкупната кредитна изложеност, учеството на целните групи е следно: во целната група население се пласирани 43,46 %, во земјоделите се пласирани 36,71 %, во бизнис се пласирани 16,43 %, а во целната група микропотрошувачи се пласирани 3,40 %.

Од вкупната кредитна изложеност, во категорија на ризик А е класифицирана 93,82 % од вкупната кредитна изложеност, во Б категорија се класифицирани 2,11 %, во категорија В се класифицирани 0,76 %, во категорија на ризик Г се класифицирани 0,73 % и 2,59 % во категорија на ризик Д. Потенцијални загуби во однос на активното кредитно портфолио изнесува 3,30 %.

Во бруто кредитното портфолио по основ главница, со статус на функционално портфолио во Штедилницата е евидентирано 96,20 %, додека остатокот од 3,80 % е со статус на нефункционално портфолио.

Реструктурираните изложености учествуваат со 0,28 % во вкупната кредитна изложеност на Штедилницата.

Заклучно со 31.12.2022 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 609 илјади денари, односно 0,04 % од вкупната кредитна изложеност на Штедилницата.

Стапката на адекватност на капиталот на Штедилницата, на 31.12.2022 година, изнесува 23,16 %, што е над регулаторниот минимум од 20 %, пропишан за штедилници.

Вкупните штедни депозити во Штедилницата, заклучно со 31.12.2022 година, по основ главница изнесуваат 711.139 во илјади денари, од кои 99,40 % во денари, а остатокот од 0,60 % во денари со девизна клаузула.

Од аспект на рочноста, 2,82 % од вкупните штедни депозити се депозити по видување, 9,96 % се депозити до една година, а остатокот од 87,22 % се депозити над една година.

### 4. ИЗВОРИ НА СРЕДСТВА

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

Во структурата на пасивата на Штедилницата, капиталот и резервите учествуваат со 26,01 %, штедните депозити на население по основ главница и камата учествуваат со 42,36 %, учеството на кредитните обврски по основ главница и камата изнесува 24,88 %, а учеството на субординираните кредити по основ главница и камата е 3,65 %. Останатата пасива, во која се вклучени посебна резерва и резервирања, обврски за данок на добивка, предвремени уплати по кредити, обврски во пресметка и други обврски, учествува со 3,10 %.

### 4.1. Штедни депозити

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

Вкупните штедни депозити на 31.12.2022 г. изнесуваат 711.139 илјади денари по основ главница и 8.316 илјади денари обврски по камата. Бројот на штедни партии изнесува 23.445.

Во однос на претходната 2021 година, штедните депозити се намалени за 9,33 %, што во апсолутен износ значи намалување за 73.188 илјади денари по основ главница. Во вкупната пасива, депозитната база по основ главница учествува со 41,87 %, а во однос на планот за 2022 година, процентот на реализација во однос на планираното е помал за 14,35 %.

### 4.2. Кредитни обврски

Вкупните кредитни обврски по основ главница и камата на 31.12.2022 г. изнесуваат 422.620 илјади денари.

Во однос на претходната 2021 година, кредитните обврски се намалени за 6,06 %, што во апсолутен износ значи намалување за 27.283 илјади денари по основ главница. Во вкупната пасива, кредитните обврски по главница учествуваат со 24,89 %, а во однос на планот за 2022 г. состојбата е за 2,04 % помала во однос на планираното.

Штедилницата со 31.12.2022 г. користи повеќе долгорочни кредитни линии: ЗКДФ - 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 со законската регулатива за штедилници.

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

Штедилницата посветува посебно внимание на градењето на односите со кредиторите во интерес на долгогодишна успешна соработка.

### 5. КРЕДИТНО ПОРТФОЛИО

На 31.12.2022 година, состојбата на активното бруто кредитно портфолио по основ главница е во вкупен износ од 1.509.315 илјади денари, а состојбата на исправката за кредити по основ главница изнесува 49.366 илјади денари. Процентуалната застапеност на нето кредитното портфолио во вкупната актива изнесува 85,96 %.

Бројот на активни клиенти изнесува 5.269 клиенти.

Бруто кредитното портфолио е за 3,14 % помало во однос на претходната година, а во однос на планираното за годината, бруто кредитното портфолио е помало за 4,88 %.

### 6. ФИНАНСИСКИ РЕЗУЛТАТ ЗА ГОДИНАТА

Остварените приходи во 2022 година изнесуваат 265.676 илјади денари, додека остварените расходи во 2022 година се во износ од 246.467 илјади денари. Остваре-

ната добивка пред оданочување за 2022 година изнесува 19.208 илјади денари, а според финансиските проекции за годината, планираната добивка пред оданочување изнесува 14.158 илјади денари. Остварената добивка по оданочување за 2022 г. изнесува 16.523 илјади денари, а во финансиските проекции за годината, планираната добивка по оданочување изнесува 11.991 илјади денари.

Вкупните приходи во однос на претходната година се зголемени за 2,98 %, а во однос на финансискиот план за 2022 година, реализираните приходи се поголеми за 7,42 % од планираните.

Во структурата на вкупните приходи, најголемо учество имаат каматните приходи со процентуална застапеност од 60,73 %.

Вкупните трошоци во однос на претходната година се намалени за 0,81 %, а во однос на финансискиот план за 2022 г. трошоците се поголеми за 5,70 % во однос на планираните.

Во структурата на вкупните трошоци, оперативните трошоци учествуваат со 52,24 %, а каматните расходи учествуваат со 12,03 %.

Во структурата на вкупните трошоци, трошоците за вработените по основ бруто плата изнесуваат 72.322 илјади денари, како и 3.479 илјади денари за регрес, новогодишен надомест и јубилејна награда, што изнесува 30,75 % од вкупните трошоци. Трошоците за раководните лица, согласно со организационата структура, изнесуваат 10.240 илјади денари за бруто плати, како и 193 илјади денари за регрес и новогодишен надомест, што изнесува 4,23 % од вкупните трошоци.

Трошоците за надворешните членови на органите на управување по основ бруто надомести и бруто награди, изнесуваат

6.460 илјади денари што изнесува 2,62 % од вкупните трошоци.

## 7. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИТЕ

Следејќи ја законската регулатива на Народната банка, Штедилницата обезбедува соодветна рамка за управување со ризиците на коишто е изложена во своето работење. Функцијата на управување со ризици е организирана на начин што овозможува имплементација на политиките за управување со ризиците.

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

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

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

Обемот на делување, регулираното банкарско работење, глобализацијата на финансиските активности, последиците од пандемијата ковид-19, енергетската криза и воениот конфликт во Украина ја дефинира рамката за управување со ризици во Штедилницата (систем, процеси, улоги, одговорности) во текот на 2022 година.

### 7.1. Кредитен ризик

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

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

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

Во 2022 година, Штедилницата внимателно преземаше ризици - се применува 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 означуваат повисок степен на ризик („В“, „Г“ и „Д“) забележа намалување во 2022 година во однос на 2021 година, односно од 67.889 илјади денари на 31.12.2021 година, изложеноста на 31.12.2022 година изнесува 57.289 илјади денари. Нефункционалните кредити во вкупното кредитно портфолио на 31.12.2021 г. учествуваат со 3,85 %, додека на 31.12.2022 г. нивното учество е 3,80 %.

Анализата по целни групи во 2022 година покажува дека портфолиото кај сите целни групи генерално бележи одржување на квалитетот, во однос на 2021 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 ризични настани и фактори како што се внатрешните и надворешните фактори коишто можат да имаат негативно влијание врз профилот на ризичност на Штедилницата, промените во нејзината организациона структура, квалитетот и промената на човечките ресурси, системот на воведување на нови производи или активности, инвестиции во нови апликативни решенија и софтвери, користењето услуги од надворешни лица, економската и политичката состојба во државата, промените во банкарското работење и технолошкиот развој.

Покрај идентификувањето на оперативниот ризик, Штедилницата врши оценка на чувствителноста на овој ризик (мерење на ниво и приоритет на ризик) со што се овозможува подобро разбирање на сопствениот профил на ризичност и подобра распределба на потребните ресурси за управување со оперативниот ризик. Изложеноста на потенцијалните ризици во Штедилницата, во 2022 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 издвојува капитал 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 портфолиото на банкарските активности

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

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

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

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

Во текот на 2022 година, Штедилницата активно ја следеше, управуваше и контролираше изложеноста на ризикот од промена на каматните стапки преку оптимална структура и оптимални каматни стапки на портфолиото на банкарски активности со истовремено одржување на лимитите на изложеност 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 Допис - 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 девизи и во денари со девизна клаузула коишто Штедилницата ги врши и планира да ги врши.

Штедилницата обезбедува сеопфатно координирање и управување со показателот за изложеност на валутен ризик, преку соодветните извештаи кои тековно се подготвуваат и доставуваат до организацијата 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 дефинирано ограничување на изложеноста на валутниот ризик на месечно ниво, односно „Агрегатната 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 адекватноста на капиталот, односно не е должна

да утврдува КПВР доколку износот на нето-позицијата во злато и на агрегатната 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 2022 година Штедилницата активно ја следеше, управуваше и контролираше изложеноста на валутен ризик преку одржување соодветна агрегатна 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 ликвидносен 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 2022 година, Штедилницата активно ја следеше, управуваше и контролираше изложеноста на ликвидносниот ризик преку управување со средствата во активата и пасивата, одржување

на соодветно ниво на ликвидни средства, непречено извршување на нејзините активности со истовремено исполнување на интерните и регулаторните барања.

Со имплементацијата на новата одлука, која стапи на сила на 01.01.2021 година, 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.

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.

Во текот на 2022 година, Стапката на покриеност и останатите интерни ликвидносни показатели за кои се извештува НБРСМ, се во рамките на законските и интерно дефинираните лимити.

## 8. КАПИТАЛ

Капиталот и резервите на Штедилницата на 31.12.2022 година, пред распределбата на финансискиот резултат за 2022 година, изнесуваат 441.754 илјади денари.

Во структурата на капиталот и резервите, запишаниот капитал учествува со 67,95 %. Средствата вложени во основната главнина се целосно на ЦЕП Можности. Резервниот фонд учествува со 28,31 %, а 3,74 % учество има нето добивката за 2022 година којашто треба да биде распределена.

Стапката на адекватност на капиталот на 31.12.2021 година изнесува 22,33 %, а на 31.12.2022 година истата е зголемена и изнесува 23,16 %.

Политиката за утврдување на адекватноста на капиталот е во согласност со законски пропишаната 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 31.12.2022 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 31.12.2022 година, во Штедилница Можности се вработени 104 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 континуитет 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 ревизија, 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 со Изјавата на Штедилницата.

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

Службата за спречување перење пари и усогласеност со законска регулатива 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 организациска 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 постоене 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 со 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 наплатата на кредитите.

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

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

## 13. СЛУЖБА ЗА СПРЕЧУВАЊЕ ПЕРЕЊЕ ПАРИ И УСОГЛАСЕНОСТ СО ЗАКОНСКАТА РЕГУЛАТИВА

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

на перење пари и финансирање на тероризам, во 2022 година се одвиваат следните активности:

- Изработка на Проценка на ризик од перење пари и финансирање тероризам;
- Пријава на трансакции во износ од 15.000 евра или повеќе во денарска противвредност, како и поврзани трансакции чијшто вкупен износ надминува 15.000 евра во денарска противвредност;
- Анализа на невообичаени трансакции и донесување одлука за нивно (не) пријавување до Управата за финансиско разузнавање;
- Достава на податоци до соодветни институции (УЈП, Агенција за управување со одземен имот, Управа за финансиско разузнавање и други институции);
- Известување на раководните органи на месечно и квартално ниво;
- Развој на зајакната системска поддршка на работењето на службата за спречување перење 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 перење 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 уверување и советување во Штедилница Можности со цел да се утврди дали се применуваат соодветните политики и процедури, дали се применува регулативата и утврдените стандарди, дали средствата се користат ефикасно и економично и дали ефективно се постигнуваат планираните деловни цели на Штедилницата.

Во текот на 2022 година, службата подготви годишен извештај за работењето во 2021 година, како и полугодишен извештај за работењето во првата половина од 2022 година.

Во текот на 2022 година се изготви проценка на ризиците на кои е изложена Штедилницата за потребите на годишниот план за работа во 2023 година.

Работењето на Службата за внатрешна ревизија во 2022 година начелно се одвиваше според годишниот план за работа. Роковите за извршување на ревизиите беа почитувани, со отстапувања од објективни причини (дополнителни анализи и испитувања), и од планирани 17 согласно со планот, спроведени се 17 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 доставу-

вани и разгледувани од страна на организацијата на управување на Штедилницата.

Проверката на спроведувањето на мерките дадени од внатрешна ревизија до ревидираните делови по сите конечни извештаи во 2022 година се вршеше тековно, а прегледот до одборот за ревизија и надзорниот одбор се доставуваше на квартално ниво.

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

## 15. УНАПРЕДУВАЊЕ НА СИГУРНОСТА НА ИНФОРМАТИВНИТЕ СИСТЕМИ

Штедилница Можности го имплементира и успешно го применува 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 ниво спроведување во функција на деловниот континуитет. Со Политиката за сигурност на информативниот систем 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 коишто можат да ја нарушат или загрозат сигурноста и функционалноста на критичните деловни процеси на организацијата. Се спроведуваат обуки, тренинзи и други активности за подигнување на свесноста на вработените, кои се клучна алка во системот за управување со информативната безбедност.

Одговорното лице за информативна сигурност годишно прави анализа и проценка 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 2022 година, во рамките на Штедилницата беа спроведени редовни контроли и дополнителни технички и организациски 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 Штедилницата за 2022 година, во 2022 година се даде акцент на одржувањето на квалитетот на постоечкото портфолио и останатите перформанси.

Штедилница Можности во 2022 година оствари позитивен финансиски резултат од добивка по оданочување во износ од 16.523 илјади денари.

Остварените приходи во 2022 година изнесуваат 265.676 илјади денари што е за 7,42 % повеќе од планираното согласно со деловната политика за годината, а остварените трошоци во 2022 година изнесуваат 246.467 илјади денари што е за 5,70 % повеќе од планираното. Бруто финансискиот резултат изнесува 19.208 илјади денари добивка пред оданочување, што е за 35,67 % повеќе од планираното, а нето финансискиот резултат изнесува 16.523 илјади денари добивка по оданочување, што е за 59,91 % повеќе од планираното согласно со деловната политика за годината.

Коефициентот на поврат на средства, ROA по оданочување, за 2022 година изнесува 0,95 %, и е повисок во однос на планираното ROA по оданочување кое беше проектирано на 0,66 %.

Коефициентот на поврат на капиталот, ROE по оданочување, за 2022 година изнесува 3,79 %, и е повисок во однос на планираното ROE по оданочување кое беше проектирано 2,76 %.

## 17. ИСТРАЖУВАЊЕ И РАЗВОЈ

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

Континуирано се работи на развој на софтверската поддршка и развој на интер-

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

#### 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 2022 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 31.12.2022 година е усогласена согласно со поставените лимити во однос на вкупната изложеност кон сите банки (30 % од сопствените средства).

Скопје, март 2023 година

Штедилница Можности ДОО, Скопје  
Управител  
Емилија Крајчева



#### 19. РЕВИЗОРСКИ ИЗВЕШТАЈ

Финансиските извештаи на Штедилница Можности се ревидираат од страна на реномирана ревизорска куќа, а за 2022 година ревизор на Штедилница Можности е „Ефект - Плус“ ДООЕЛ, Скопје.

„Ефект - Плус“ ги ревидираше и ги потврди финансиските извештаи и финансиското работење на Штедилница Можности за 2022 година и усогласеноста со законската регулатива, издавајќи мислење дека истите даваат вистинска и објективна слика на финансиската состојба на Штедилница Можности.



штедилница  
**МОЖНОСТИ**  
*се движиме заедно*