

ШТЕДИЛНИЦА ФУЛМ ДОО СКОПЈЕ

**Финансиски извештаи за годината
која завршува на 31 декември 2022 и
Извештај на независниот ревизор**

Март 2023

СОДРЖИНА

	Страница
ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР	1
ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ	
Биланс на успех	3
Извештај за сеопфатна добивка	4
Биланс на состојба	5 - 6
Извештај за промените во капиталот и резервите	7 - 10
Извештај за паричниот тек	11 - 12
Белешки кон финансиските извештаи	13 - 132
Додатоци	
Додаток 1- Годишна сметка	
Додаток 2- Годишен Извештај за работењето	

**ДО
РАКОВОДСТВОТО И ЕДИНСТВЕНИОТ СОДРУЖНИК НА
ШТЕДИЛНИЦА ФУЛМ ДОО, Скопје**

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР

Ние извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на ШТЕДИЛНИЦА ФУЛМ ДОО Скопје (во понатамошниот текст „Штедилницата“), составени од Билансот на состојба на ден 31 декември 2022 година и Билансот на успех, Извештајот за сеопфатна добивка, Извештајот за промените во капиталот и резервите и Извештајот за паричен тек за годината која завршува тогаш, како и прегледот на значајните сметководствени политики и други објаснувачки белешки, вклучени на страните од 3 до 132.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството е одговорно за изготвување и објективно презентирање на овие финансиски извештаи во согласност со регулативата на Народна банка на Република Северна Македонија, како и за воспоставување на таква внатрешна контрола, која Раководството утврдува дека е неопходна за да овозможи изготвување на финансиските извештаи кои се ослободени од материјално погрешно прикажување како резултат на измама или грешка.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да изразиме мислење за овие финансиски извештаи, врз основа на извршената ревизија. Ние ја извршивме ревизијата во согласност со ревизорските стандарди прифатени во Република Северна Македонија¹. Тие стандарди бараат наша усогласеност со етичките барања, како и тоа ревизијата да ја планираме и извршуваме на начин кој ќе ни овозможи да стекнеме разумно уверување за тоа дали финансиските извештаи се ослободени од материјално погрешно прикажување.

Ревизијата вклучува спроведување на процедури со цел стекнување на ревизорски докази за износите и обелоденувањата во финансиските извештаи. Избраните процедури зависат од расудувањето на ревизорот и истите вклучуваат проценка на ризиците од материјално погрешно прикажување во финансиските извештаи, било поради измама или грешка. При овие проценки на ризиците, ревизорот ја разгледува внатрешната контрола релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи на Штедилницата со цел креирање на такви ревизорски процедури кои се соодветни во околностите, но не за целта на изразување на мислење за ефективност на внатрешната контрола на Штедилницата. Ревизијата, исто така вклучува и оценка на соодветноста на применетите сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на Раководството, како и оценка на севкупната презентација на финансиските извештаи.

Ние веруваме дека стекнатите ревизорските докази претставуваат задоволителна и соодветна основа за нашето ревизорско мислење.

¹ Меѓународни стандарди за ревизија („МСР“) издадени од Одборот за меѓународни стандарди за ревизија и уверување („ОМСРУ“) кои стапија на сила на 15 декември 2009 година, преведени и објавени во Службен весник на РМ број 79 од 2010 година.

ДО
РАКОВОДСТВОТО И ЕДИНСТВЕНИОТ СОДРУЖНИК НА
ШТЕДИЛНИЦА ФУЛМ ДОО, Скопје

ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР (Продолжува)

Мислење

Според нашето мислење, финансиските извештаи ја презентираат објективно, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на ШТЕДИЛНИЦА ФУЛМ ДОО, Скопје заклучно со 31 декември 2022 година, како и нејзината финансиска успешност и паричните текови за годината која што завршува тогаш, во согласност со регулативата на Народна банка на Република Северна Македонија.

Извештај за други правни и регулативни барања

Раководството на Штедилницата е исто така одговорно за изготвување на годишниот извештај за работењето на Штедилницата за 2022 година во согласност со член 384 од Законот за трговски друштва. Наша одговорност е да изразиме мислење за конзистентноста на годишниот извештај, со историските финансиски податоци објавени во годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи на Штедилницата со состојба на и за годината која завршува на 31 декември 2022 година, во согласност со ревизорските стандарди прифатени во Република Северна Македонија, како и во согласност со барањата на член 34, став 1, точка (д) од Законот за ревизија.

Според нашето мислење, историските финансиски податоци изнесени во годишниот извештај за работењето на Штедилницата со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2022 година, се конзистентни, во сите материјални аспекти, со податоците објавени во годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2022 година.

Скопје, 23 март 2023 година

Драган Димитров, Овластен ревизор
Управител



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

Биланс на успех

за периодот од 01.01.2022 до 31.12.2022

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2022	тековна година 2021
Приходи од камата	39.804	37.386
Расходи за камата	(5.103)	(4.787)
Нето приходи/(расходи) од камата	34.701	32.599
Приходи од провизии и надомести	7.498	6.072
Расходи за провизии и надомести	(323)	(307)
Нето приходи/(расходи) од провизии и надомести	7.175	5.765
Нето приходи од тргување	-	-
Нето приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	-	-
Нето приходи/(расходи) од курсни разлики	(4)	-
Останати приходи од дејноста	3.791	5.189
Удел во добивката на придружените друштва	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето основа	(3.923)	(3.345)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето основа	-	-
Трошоци за вработените	(25.401)	(25.195)
Амортизација	(2.898)	(2.811)
Останати расходи од дејноста	(12.109)	(10.984)
Удел во загубата на придружените друштва	-	-
Добивка/(загуба) пред оданочување	1.332	1.218
Данок на добивка	(151)	(109)
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинато работење	1.181	1.109
Добивка/(загуба) од група на средства и обврски што се чуваат за продажба*	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година	1.181	1.109
Добивка/(загуба) за периодот, која припаѓа на*:		
акционерите на банката		
неконтролирано учество		
Заработка по акција		
основна заработка по акција (во денари)		
разводната заработка по акција (во денари)		

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Единствениот Содружник на Штедилницата на 23 февруари 2023 година.

Управител
М-р Елеонора Згењанин ПетровиќКоординатор за финансии
Јованка Тодорова

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година

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

Извештај за сеопфатна добивка**За периодот од 01.01.2022 до 31.12.2022**

	Белешка	2022	2021
Добивка/(загуба) за финансиската година		1.181	1.109
Останати добивки/(загуби) во периодот (пред оданочување)			
Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)		-	-
Ревалоризациска резерва за сопственички средства расположливи за продажба		-	-
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на сопственичките средства расположливи за продажба		-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од сопственичките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Останати резерви		-	-
Промени во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност		-	-
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех		-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех		-	-
Останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех (пред оданочување)			
Ревалоризациска резерва за должнички средства расположливи за продажба		-	-
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на должничките средства расположливи за продажба		-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од должничките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Билансот на успех		-	-
- дополнителна исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба		-	-
- ослободување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба		-	-
Ревалоризациска резерва за преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања		-	-
- ревалоризациска резерва признаена во текот на годината		-	-
- намалување на ревалоризациската резерва, рекласификувано во Билансот на успех		-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови		-	-
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови		-	-
- реализирани нето-добивки/(загуби) од инструментите за заштита од ризикот од паричните текови, рекласификувани во Билансот на успех		-	-
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење		-	-
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење		-	-
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех	24	-	-
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех		-	-
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех	17	-	-
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех			
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот			
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година		1.181	1.109

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Единствениот Содружник на Штедилницата на 23 февруари 2023 година.

Управител
М-р Елениора Згоранов Петровиќ

Координатор за финансии
Јованка Тодорова

Белешките кон финансиските извештаи се составен дел од овие финансиски извештаи

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година*(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)***Биланс на состојба на ден 31.12.2022****Актива**

Парични средства и парични еквиваленти
 Средства за тргување
 Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање
 Дериватни средства чувани за управување со ризик
 Кредити на и побарувања од банки
 Кредити на и побарувања од други комитенти

Вложувања во хартии од вредност
 Вложувања во придружени друштва
 (сметководствено се евидентираат според „методот на главнина“)
 Побарувања за данок на добивка (тековен)
 Останати побарувања
 Заложени средства
 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања
 Нематеријални средства
 Недвижности и опрема
 Одложени даночни средства
 Нетековни средства што се чуваат за продажба и група за отуѓување

Вкупна актива**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 банките
 Депозити на други комитенти
 Издадени должнички хартии од вредност
 Обврски по кредити
 Субординирани обврски
 Посебна резерва и резервирања
 Обврски на данок на добивка (тековен)
 Одложени даночни обврски
 Останати обврски
 Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување

Вкупно обврски

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2022	тековна година 2021
18	49.113	42.941
19	-	-
20	-	-
21	-	-
22.1	-	-
22.2	243.006	238.959
23	7.982	-
24	-	-
30.1	-	46
25	275	437
26	-	-
27	-	-
28	7.045	8.125
29	25.168	21.703
30.2	-	-
31	-	-
	332.589	312.211
32	-	-
33	-	-
21	-	-
34.1	-	-
34.2	222.652	205.497
35	-	-
36	4.033	16
37	-	-
38	638	533
30.1	29	-
30.2	-	-
39	5.785	7.894
31	-	-
	233.137	213.940

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година

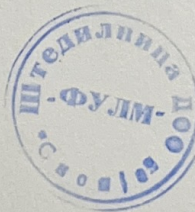
(сите износи се исказани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)

Биланс на состојба на ден 31.12.2022 (продолжува)

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2022	тековна година 2021
Капитал и резерви		
Запишан капитал	40	75.607
Премии од акции	-	-
Сопствени акции	-	-
Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	-	-
Други сопственички инструменти	-	-
Ревалоризациски резерви	112	112
Останати резерви	15.227	15.227
Задржана добивка/(акумулирани загуби)	8.506	7.325
Вкупно капитал и резерви, што припаѓаат на акционерите на Штедилницата	99.452	98.271
Неконтролирано учество*		
Вкупно капитал и резерви	99.452	98.271
Вкупно обврски, капитал и резерви	332.589	312.211
Потенцијални обврски	42	-
Потенцијални средства	42	-

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Единствениот Содружник на Штедилницата на 23 февруари 2023 година.

Управител
М-р Елеонора Згоњанин Петровиќ



Координатор за финансии
Јованка Тодорова

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година

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

Извештај за промените во капиталот и резервите

За периодот од 01.01.2022 до 31.12.2022

	Капитал				Ревалоризациски резерви				Останати резерви			Задржана добивка				Вкупно капитал и резерви, кои припаѓаат на акц. на Штедилницата	Вкупно капитал и резерви
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациски резерви за средства расположливи за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	Резерви за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите	(Акумулирани загуби)		
На 31 декември 2021 (претходна година)/ 1 јануари 2021 (претходна година)	75.607	-	-	-	-	112	-	-	-	15.227	-	-	1.097	5.119	-	97.162	97.162
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година													1.109	-	-	1.109	1.109
Останати добивки/(загуби) во периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>должнички инструменти</i>																	
- нереализирани промени во објективната вредност (нето)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Биланс на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- дополнителна исправка на вредноста на должничките средства распол. за прод.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ослободување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за прод.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>сопственички инструменти</i>																	
- нереализирани промени во објективната вредност (нето)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на парични текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на нето-вложување во стр. раб.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Белешките кон финансиските извештаи се составен дел од овие финансиски извештаи

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година

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

Извештај за промените во капиталот и резервите (продолжува)

За периодот од 01.01.2022 до 31.12.2022

	Капитал				Ревалоризациски резерви				Останати резерви				Задржана добивка				Вкупно капитал и резерви, кои припаѓаат на акционерите на Банката	Вкупно капитал и резерви
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациски резерви за средства расположливи за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	Резерви за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останат и ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останат и резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите	(Акумулирани загуби)			
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Одложени даночни средства/(обврски) признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Промени во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Вкупно неререализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.109	-	-	1.109	1.109	
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Издвојување за законска рез.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Издвојување за останати рез.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Други промени во капиталот и резервите - останато	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Реинвестирана добивка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.097)	1.097	-	-	-	
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите													(1.097)	1.097	-	-	-	
На 31 декември 2021	75.607					112				15.227			1.109	6.216		98.271	98.271	

Белешките кон финансиските извештаи се составен дел од овие финансиски извештаи

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година

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

Извештај за промените во капиталот и резервите (продолжува)

За периодот од 01.01.2022 до 31.12.2022

	Капитал				Ревалоризациски резерви				Останати резерви			Задржана добивка				Вкупно капитал и резерви, кои припаѓаат на акц. на Штедилницата	Вкупно капитал и резерви
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопственички инструменти	Ревалоризациски резерви за средства расположливи за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	Резерви за заштита од ризикот	Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	Останати ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останати резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите	(Акумулирани загуби)		
На 31 декември 2021 (претходна година)/ 1 јануари 2022 (тековна година)	75.607	-	-	-	-	112	-	-	-	15.227	-	-	1,109	6.216		98.271	98.271
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година													1.181	-		1.181	1.181
Останати добивки/(загуби) во периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на средствата расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>должнички инструменти</i>																	
- нереализирани промени во објективната вредност (нето)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Биланс на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- дополнителна исправка на вредноста на должничките средства распол. за прод.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- ослободување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за прод.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>сопственички инструменти</i>																	
- нереализирани промени во објективната вредност (нето)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- реализирани промени во објективната вредност (нето), префрлени во Останати резерви	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на парични текови	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во објективната вредност на заштита од ризикот на нето-вложување во стр. раб.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Курсни разлики од вложување во странско работење	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ШТЕДИЛНИЦА ФУЛМ ДОО СКОПЈЕ

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година

10

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

Извештај за промените во капиталот и резервите (продолжува)
За периодот од 01.01.2022 до 31.12.2022

	Капитал			Ревалоризациски резерви					Останати резерви		Задржана добивка			Вкупно капитал и резерви, кои припаѓаат на акционерите на Банката		Вкупно капитал и резерви
	Запишан капитал	Премии од акции	(Сопствени акции)	Други сопствени инструменти	Ревалоризациски резерви за средства расположливи за продажба	Ревалоризациска резерва за средства преземени за ненаплатени побарувања	Резерва од курсни разлики од вложувањето во странско работење	Останат и ревалоризациски резерви	Законска резерва	Капитална компонента на хибридни финансиски инструменти	Останат и резерви	Расположлива за распределба на акционерите	Ограничена за распределба на акционерите	(Акумулирани загуби)		
Одложени даночни средства/(обврски) признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Промени во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно нереализирани добивки/(загуби) признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.181	-	-	1.181	1.181
Издадени акции во текот на периодот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за законска рез.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Издвојување за останати рез.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дивиденди	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Откуп на сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Продадени сопствени акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други промени во капиталот и резервите - останато	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Реинвестирана добивка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакции со акционерите, признаени во капиталот и резервите	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,109)	1,109	-	-	-
На 31 декември 2022	75.607	-	-	-	-	112	-	-	15.227	-	-	1.181	7.325	-	99.452	99.452

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Единствениот Содружник на Штедилницата на 23 февруари 2023 година.

Управител
М-р Елеонора Згоњанин ПетровиќКоординатор за финансии
Јованка Тодорова

Белешките кон финансиските извештаи се составен дел од овие финансиски извештаи

Извештај за паричниот тек
за периодот од 01.01.2022 до 31.12.2022

Паричен тек од основната дејност

Добивка/(загуба) пред оданочувањето

Коригирана за:

Неконтролирано учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*

Амортизацијата на:

нематеријални средства

недвижности и опрема

Капиталната добивка од:

продажба на нематеријални средства

продажба на недвижности и опрема

продажба на преземени средства врз основа на

ненаплатени побарувања

Капиталната загуба од:

продажба на нематеријални средства

продажба на недвижности и опрема

продажба на преземени средства врз основа на

ненаплатени побарувања

Приходи од камата

Расходи за камата

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

ослободена исправка на вредноста и посебна резерва

Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на

нето основа

дополнителни загуби поради оштетување

ослободени загуби поради оштетување

Резервирања

дополнителни резервирања

ослободени резервирања

Приходи од дивиденди

Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва

Останати корекции

Наплатени камати

Платени камати

Добивка од дејноста пред промените во деловната актива**(Зголемување)/намалување на деловната актива:**

Средства за тргување

Дериватни средства чувани за управување со ризик

Кредити на и побарувања од банки

Кредити на и побарувања од други комитенти

Заложени средства

Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

Задолжителна резерва во странска валута

Задолжителен депозит во НБРСМ според посебни прописи

Останати побарувања

Одложени даночни средства

Нетековни средства што се чуваат за продажба и група за

отуѓување

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2022	тековна година 2021
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	1.332	1.218
Коригирана за:		
Неконтролирано учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*	-	-
Амортизацијата на:		
нематеријални средства	1.391	1.352
недвижности и опрема	1.507	1.459
Капиталната добивка од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	-
продажба на преземени средства врз основа на		
ненаплатени побарувања	-	-
Капиталната загуба од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	-
продажба на преземени средства врз основа на		
ненаплатени побарувања	-	-
Приходи од камата	(39,804)	(37.386)
Расходи за камата	5,103	4.787
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	18.054	20.913
ослободена исправка на вредноста и посебна резерва	(14.131)	(17.568)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на		
нето основа		
дополнителни загуби поради оштетување	-	-
ослободени загуби поради оштетување	-	-
Резервирања		
дополнителни резервирања	146	146
ослободени резервирања	(12)	(2)
Приходи од дивиденди	-	-
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	-	-
Останати корекции	(233)	(173)
Наплатени камати	39.768	37.383
Платени камати	(5.020)	(4.806)
<u>Добивка од дејноста пред промените во деловната актива</u>	8.101	7.323
(Зголемување)/намалување на деловната актива:		
Средства за тргување	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	(7,750)	(8.527)
Заложени средства	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	-	-
Задолжителна резерва во странска валута	-	-
Задолжителен депозит во НБРСМ според посебни прописи	-	-
Останати побарувања	178	9
Одложени даночни средства		
Нетековни средства што се чуваат за продажба и група за		
отуѓување		

Извештај за паричниот тек (продолжува)
За периодот од 01.01.2022 до 31.12.2022

Зголемување/(намалување) на деловните обврски:

Обврски за тргување -
Дериватни обврски чувани за управување со ризик -
Депозити на банки -
Депозити на други комитенти 17.081 (1.213)
Останати обврски (2.105) (1.518)
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување -

Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето

(Платен)/поврат на данок на добивка

Нето паричен тек од основната дејност**Паричен тек од инвестициската дејност**

(Вложувања во хартии од вредност)

Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност

(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)

Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва

(Набавка на нематеријални средства)

Приливи од продажбата на нематеријалните средства

(Набавка на недвижности и опрема)

Приливи од продажбата на недвижностите и опремата

(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)

Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба

(Останати одливи од инвестициската дејност)

Останати приливи од инвестициската дејност

Нето паричен тек од инвестициската дејност**Паричен тек од финансирањето**

(Отплата на издадените должнички хартии од вредност)

Приливи од издадените должнички хартии од вредност

(Отплата на обврските по кредити)

Зголемување на обврските по кредити

(Отплата на издадените субординирани обврски)

Приливи од издадените субординирани обврски

Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот

(Откуп на сопствени акции)

Продадени сопствени акции

(Платени дивиденди)

(Останати одливи од финансирањето)

Останати приливи од финансирањето

Нето паричен тек од финансирањето

Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти

Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти

Нето зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти

Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари

Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември

Белешка	Во илјади денари	
	тековна година 2022	тековна година 2021
	-	-
	-	-
	-	-
	17.081	(1.213)
	(2.105)	(1.518)
	-	-
	15.505	(3.926)
	(76)	(32)
	15.429	(3.958)
	(7.982)	-
	-	-
	-	-
	-	-
	(311)	(585)
	(4.973)	(519)
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	(13.266)	(1.104)
	-	-
	-	-
	-	-
	4.009	16
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	-	-
	4.009	16
	-	-
	-	-
	6.172	(5.046)
	42.941	47.987
18	49.113	42.941

* само за консолидираните финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од Единствениот Содружник на 23 февруари 2023 година.

Управител
М-р Елеонора Згоњанин Петровиќ

Координатор за финансии
Јованка Тодорова

Белешките кон финансиските извештаи се составен дел од овие финансиски извештаи

Белешки кон финансиските извештаи**1. ВОВЕД****а) Општи информации**

Штедилница ФУЛМ ДОО, Скопје (во понатамошниот текст: „Штедилницата“) е друштво со ограничена одговорност основано на 24 март 1999 година. Главните активности се вршат и нејзиното седиште се наоѓа на улица Св. Кирил и Методиј бр. 48, Скопје. Штедилницата своите активности во Република Северна Македонија ги извршува преку Централата и мрежа од 6 филијали.

Основните активности на Штедилницата се следните:

- Прибирање на денарски штедни влогови на физички лица;
- Одобрување на кредити на физички лица и на поединци кои вршат самостојна дејност без својство на правно лице;
- Економско финансиски консалтинг;
- Други работи утврдени со закон.

Штедилницата е контролирана од страна на Здружение на граѓани „Финансиски услуги за луѓето на Македонија“, кое е единствен сопственик на Штедилницата.

Штедилницата нема вложувања во подружници и придружени претпријатија.

Вкупниот број на вработени на Штедилницата на 31 декември 2022 изнесува 32 вработени (2021: 34 вработени).

Финансиските извештаи на Штедилницата за годината што завршува на 31 декември 2022 година се одобрени од страна на Единствениот содружник на Штедилницата на седница одржана на 23 февруари 2023 година.

б) Основа за изготвување на финансиските извештаи**Изјава за усогласеност**

Податоците во приложените финансиски извештаи на Штедилницата се изготвени во согласност со Законот за трговски друштва, Законот за банки, подзаконската регулатива пропишана од страна на Народната банка на Република Северна Македонија (во понатамошниот текст „НБРСМ“), како и во согласност со Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи (во понатамошниот текст „Методологија“) и Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките и белешките кон тие извештаи, пропишани од страна на НБРСМ и кои се во примена од 01 Јануари 2018 година.

Критериуми за класификација на активните билансни и вонбилансни ставки според степенот на ризичност се утврдени во Одлуката за методологијата за управување со кредитниот ризик, (службен весник бр 149/18; 76/20; 116/20 и 83/22)

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)**ВОВЕД (продолжува)****б) Основа за изготвување на финансиските извештаи (продолжува)****Презентација на финансиските извештаи**

Финансиските извештаи претставуваат поединечни финансиски извештаи.

Основи за мерење

Финансиските извештаи се подготвени со состојба на и за годините што завршуваат на 31 декември 2022 и 2021 година. Онаму каде што е неопходно, презентацијата на споредбените податоци е приспособена во согласност со промените во презентацијата во тековната година.

Приложените финансиски извештаи се подготвени во согласност со принципот на историска набавна вредност, освен доколку не е поинаку наведено во финансиските извештаи, врз основа на претпоставката на принципот на континуитет.

Известувачка и функционална валута

Приложените финансиски извештаи се искажани во илјади македонски денари. Денарот претставува функционална и известувачка валута на Штедилницата за целите на известувањето до НБРСМ.

Користење на проценки и расудувања

Презентацијата на финансиските извештаи во согласност со регулативата на Народна банка на Република Северна Македонија и сметководствените стандарди кои се применуваат во Република Северна Македонија, бара користење на најдобри можни проценки и разумни претпоставки од страна на раководството на Штедилницата, кои имаат ефекти на презентираните вредности на средствата и обврските, како и на приходите и расходите настанати во периодот на известување. Овие проценки и претпоставки се засновани на искуство од минатото и други фактори за кои се верува дека се разумни во околностите и чии резултати претставуваат основа за проценка на сметководствената вредност на средствата и обврските за кои не се достапни податоци од други извори. Стварните резултати можат да се разликуваат од проценетите износи.

Проценките и претпоставките се разгледуваат на континуирана основа. Ревидираните сметководствени проценки се признаваат во периодот во кој проценката е ревидирана ако истата има влијание само на тој период или пак во периодот на проценка и идните периоди ако ревидираната проценка има влијание на двата периоди - тековниот и идниот период.

Информациите во однос на значајните области за кои постои неизвесност врз основа на проценка и критичните проценки во примената на сметководствените политики кои имаат најзначаен ефект на износите обелоденети во финансиските извештаи се наведени во Белешка г).

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)**ВОВЕД (продолжува)****в) Значајни сметководствени политики**

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

Приходи и расходи од камата

Приходите и расходите од камати се признаваат во билансот на успех за сите каматоносни инструменти на пресметковна основа, според амортизирана набавна вредност со користење на методот на ефективна камата.

Методот на ефективна камата е метод за пресметка на амортизирана набавна вредност на финансиските средства или финансиските обврски преку алокација на приходите од камата и расходите за камата во соодветниот релевантен период. Ефективната каматна стапка е стапка со која се дисконтираат проценетите идни парични приливи или одливи во текот на очекуваниот век на финансискиот инструмент или, каде што е соодветно, за пократок период до нето сметководствената вредност на финансиското средство или финансиската обврска. При пресметката на ефективната каматна стапка, Штедилницата врши проценка на паричните текови имајќи ги предвид договорените услови за финансиските инструменти (на пример, опциите за предвремена отплата) но, не ги зема предвид идните загуби поради оштетување. Интегрален дел на пресметката на ефективната каматна стапка се и платените и наплатените провизии и надоместоци помеѓу договорните страни, како и трансакционите трошоци и сите други премии или дисконти при одобрување на кредитите.

Приходи од надоместоци и провизии

Надоместоците за одобрување на кредити, генерално се признаваат на пресметковна основа во периодот кога се врши услугата. Надоместоците за издавање на обрасци за кредит, за разгледување на кредитно барање и кредитна анализа кои се дел од надоместите при одобрување се признаваат на пресметковна основа во моментот кога се врши услугата и се дел од ефективна каматна стапка. Останатите надоместоци за управување со одобрени кредити се разграничуваат и амортизираат за времетраењето на кредитот со примена на методот на ефективна каматна стапка. Провизиите и надоместоците кои не се составен дел на ефективната каматна стапка, како надоместоците кои се случуваат за времетраење на отплата на кредитот, надоместоците при ненавремена отплата на кредит, надоместоците за економско финансиски консалтинг, се признаваат на пресметковна основа во моментот кога се врши услугата.

Износи искажани во странска валута

Трансакциите настанати во странска валута се искажани во денари со примена на официјалните курсеви на НБРСМ, кои важат на денот на трансакцијата. Средствата и обврските кои гласат на странска валута се искажуваат во денари со примена на официјалните девизни курсеви кои важат на датумот на составувањето на билансот на состојба. Денарот е функционална и презентирачка валута на Штедилницата. Позитивните и негативните курсни разлики кои произлегуваат од преведувањето на износите во странска валута, како и во однос на вреднувањето на средствата и

обврските во странска валута се вклучени во билансот на успех во периодот кога тие настануваат.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

ВОВЕД (продолжува)

в) Значајни сметководствени политики (продолжува)

Износи искажани во странска валута (продолжува)

Преземените и потенцијалните обврски деноминирани во странска валута се преведуваат во денари со примена на официјалните девизни курсеви кои важат на датумот на билансот на состојба.

Официјалните девизни курсеви користени при искажувањето на билансни позиции деноминирани во странска валута се следните:

	тековна година 2022	Во денари претходна година 2021
1 УСД	57.6535	54.3736
1 ЕУР	61.4932	61.6270

Финансиски средства

Класификацијата на финансиските средства зависи од природата и намената на финансиските средства и се одредува во време на нивното почетно признавање. Финансиските средства се признаваат и депризнаваат на датумот на порамнување што го претставува датумот кога средството се испорачува. Штедилницата ги признава финансиските средства во билансот на состојба кога станува странка на договорените одредби на инструментот.

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 кои што произлегуваат од групи на слични трансакции.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)**ВОВЕД (продолжува)****в) Значајни сметководствени политики (продолжува)****Класификација и мерење на финансиските средства**

Финансиските средства се класифицираат во една од следните категории:

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

Класификацијата на финансиските средства се врши врз основа на:

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

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

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

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 до 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.

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 парични текови;
-

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)**ВОВЕД (продолжува)****в) Значајни сметководствени политики (продолжува)****Класификација и мерење на финансиските средства (продолжува)**

- очекуваните парични текови претставуваат исклучиво наплата на главница и камата пресметана на остатокот на главницата (каматата е исклучиво надомест на временската вредност на парите).

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). Со состојба на 31 декември 2022 година, Штедилницата нема финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка.

Во категоријата на финансиските средства кои се мерат по објективна вредност преку билансот на успех, Штедилницата ги класифицира финансиските средства кои ги управува со цел тргување и остварување добивка од промените во објективната вредност на средството. Ова е и резидуална категорија, односно Штедилницата во оваа категорија ги класификува и сите оние финансиски средства коишто не ги исполнуваат критериумите на останатите две категории. Со состојба на 31 декември 2022 година, Штедилницата нема финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку билансот на успех.

Главницата претставува објективна вредност на финансискиот инструмент во моментот на неговото признавање.

Каматата ги содржи следните елементи: временска вредност на парите, кредитен ризик врзан за главницата за определен временски период, останати ризици и трошоци на кредитирање и маргина на Штедилницата.

Принцип на мерење според амортизирана набавна вредност

Амортизираната набавна вредност на финансиско средство или финансиска обврска е износот според кој што финансиското средство или обврска се мери при почетното признавање, намален за отплатите на главницата, зголемен или намален за износот на акумулираната амортизација со употреба на методот на ефективна камата за секоја разлика помеѓу износот при почетното признавање и износот при достасувањето, намален за исправката на вредноста поради оштетување или ненаплатливост.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)**ВОВЕД (продолжува)****в) Значајни сметководствени политики (продолжува)****Пари и парични еквиваленти**

Парите и паричните еквиваленти вклучуваат готовина, сметки кои претставуваат депозити по видување во банки, сметки и депозити кај НБРСМ и орочени депозити во банки со достасаност помала од 3 месеци од датумот на стекнување. Овие средства се класифицирани по амортизирана набавна вредност.

Финансиски средства кои се чуваат до достасување

Финансиски средства кои се чуваат до достасување се должнички финансиски средства кои што ги управува Штедилницата со цел наплата на договорните парични текови и кои согласно договорните услови на средството го исполнуваат условот на СППИ (Штедилницата очекува парични текови на одредени датуми „единствено врз основа на отплата на главница и камата“).

Кредити и побарувања

Кредитите одобрени од Штедилницата се побарувања кои произлегуваат од трансакции со клиенти. Кредити и побарувања се недериватни финансиски средства, кои го исполнуваат условот на СППИ (Единствено отплати на главница и камата). Доколку кредитите и побарувањата не го поминат СППИ (Единствено отплати на главница и камата) тестот истите последователно треба да се мерат по објективна вредност, а промените се евидентираат во билансот на успех. Кредитите почетно се признаваат по објективна вредност, вклучувајќи ги сите трансакциски трошоци, а последователно се мерат според амортизираната набавна вредност со користење на методот на ефективна каматна стапка.

Каматите од кредити одобрени од Штедилницата се вклучени во приходите од камати и истите се признаваат на пресметковна основа.

Кредитите на и побарувања од комитентите и банки се прикажани во нето износ намалени за загубата поради оштетување.

Загуби поради оштетување на финансиски средства

Штедилницата месечно, на датумот на секој биланс на состојба проценува и признава исправка на вредноста/оштетување за очекуваните кредитни загуби на финансиските средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност.

Износот на загубите поради оштетување за финансиските средства кои се мерат според амортизирана вредност се пресметува како разлика меѓу сметководствената вредност на средството и сегашната вредност на очекуваните парични приливи дисконтирани според оригиналната ефективна каматна стапка на таквиот финансиски инструмент и вклучува соодветен макроекономски показател.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)**ВОВЕД (продолжува)****в) Значајни сметководствени политики (продолжува)****Резервации за загуби поради оштетување на кредити и побарувања**

Резервациите за загуби поради оштетување на кредитите и побарувањата се утврдуваат доколку постојат објективни докази дека Штедилницата нема да може да ги наплати сите достасани износи на побарувањата според договорните услови. Резервацијата за загуби поради оштетување по кредити се искажува како намалување на сметководствената вредност на кредитот. Зголемувањата на резервациите се вршат преку искажаните загуби поради оштетување признати во билансот на успех.

Резервациите за загуби поради оштетување на кредитите и на останатите активни билансни 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 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.

Резервациите за загуби поради оштетување на кредитите се утврдуваат врз основа на степенот (големината) на ризикот од ненаплативост, врз основа на следните принципи:

- Поединечните кредитни изложености (ризичи) се оценуваат врз основа на видот на кредитобарателот, неговата целокупна финансиска позиција, изворите и евиденцијата за плаќање и надоместливата вредност на обезбедувањето. Резервациите за загуби поради оштетување се мерат и утврдуваат за разликата меѓу сметководствената вредност на кредитот и неговиот проценет надоместив износ, што всушност ја претставува сегашната вредност на очекуваните готовински текови, дисконтирани со ефективна каматна стапка на кредитот.
 - Ако постојат објективни докази за ненаплативост на кредити во кредитното портфолио кои не може специфично да се идентификуваат, резервациите за загуби поради оштетување се утврдуваат на ниво на ризикот за целокупното кредитно портфолио. Овие стапки на очекувани кредитни загуби се утврдуваат врз основа на методологија која ја утврдува НБРСМ со Одлука за управување со кредитниот ризик.
 - Загубата по кредит претставува престанок на пресметка на приход од камата во согласност со договорените услови, а кредитот се класификува како нефункционален заради тоа што договорните обврски за плаќање на главницата и/или каматата се во задоцнување, односно ненаплатени во период подолг од 90 дена. Сите резервации за загуби по кредити се разгледуваат и тестираат најмалку еднаш месечно и секакви натамошни промени на износите и времето на очекуваните идни парични приливи во споредба со претходните проценки, резултираат во промена на резервацијата за загуби поради оштетување, која се евидентира како задолжување или одобрување на загубите поради оштетување евидентирани во билансот на успех.
 - Кредитот за кој се верува дека не е можно да се наплати, се отпишува наспроти соодветната резервација за загуби поради оштетување. Натамошните наплати се евидентираат како останати приходи од дејноста, добивки при наплата на претходно отпишани кредити и побарувања. Отпишувањето на кредити се врши во согласност со Одлуката за методологија за управување со кредитен ризик на НБРСМ.
-

**Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
ОВОЕД (продолжува)****в) Значајни сметководствени политики (продолжува)****Депризнавање на финансиски средства**

Штедилницата ги депризнава финансиските средства кога договорните права за стекнување на готовина од финансиското средство истекуваат или се пренесуваат на друг ентитет, а со тоа се пренесуваат и значајно сите права и ризици кои произлегуваат од нивната сопственост.

Финансиски обврски

Финансиските обврски се класифицираат во согласност со содржината на договорениот аранжман. Финансиските обврски се класифицирани како депозити на комитенти, обврски по основа на кредити, останати обврски.

Депозити на комитенти

Депозитите на комитенти вклучуваат депозити по видување и орочени депозити на физички лица.

Овие финансиски обврски се евидентираат по објективната вредност при иницијалното признавање намалена за трансакциските трошоци и последователно се мерат по амортизираната набавна вредност.

Обврски врз основа на кредити

Обврските врз основа на кредити се евидентираат по објективната вредност при иницијалното признавање намалена за трансакциските трошоци. Последователното мерење е според амортизираната набавна вредност, а разликата меѓу нето приливите и вредноста која се задржува се признава во билансот на успех за времетраењето на кредитот користејќи го методот на ефективна камата. Ефективната каматна стапка е стапката која точно го дисконтира очекуваниот тек на идните парични одливи во текот на очекуваниот век на финансиската обврска.

Останати обврски

Останатите обврски се прикажани во нивните номинални износи.

Депризнавање на финансиските обврски

Штедилницата ги депризнава финансиските обврски единствено кога нејзините обврски се извршени, откажани или истечени.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)**ВОВЕД (продолжува)****в) Значајни сметководствени политики (продолжува)****Недвижности и опрема**

Недвижностите и опремата се евидентираат според набавната вредност, намалена за акумулираната амортизација и акумулираната загуба поради оштетување, доколку има. Издатоците направени за замена на дел од недвижноста и опремата што се евидентираат одделно, се капитализираат. Останатите последователни издатоци се капитализираат само кога ја зголемуваат идната економска корисност на ставката вклучена во дел од недвижностите и опремата. Сите останати издатоци се признаваат како трошоци во билансот на успех кога настануваат.

Амортизацијата на недвижностите и опремата се пресметува по пропорционален метод на начин да се отпише набавната вредност на средствата во текот на нивниот пропишан корисен век на траење. На инвестициите во тек не се пресметува амортизација сè до нивното ставање во употреба. Корисниот век на употреба на одделни категории недвижности и опремата е како што следува:

	Корисен век
Градежни објекти	40 години
Компјутери	4-10 години
Моторни возила	4 години
Мебел и опрема	4-10 години

Корисниот век на употреба на недвижностите и опремата се ревидира и се приспособува најмалку еднаш годишно, односно доколку се оцени како неопходно и се применува перспективно.

Добивките или загубите остварени со отуѓување или ставање надвор од употреба на недвижностите и опремата се определуваат како разлика меѓу приливите од продажба и сметководствената вредност на средството и истите се признаваат во билансот на успех.

Недвижностите и опремата се предмет на годишна анализа за можноста од нивно оштетување. Кога сметководствената вредност на средството е повисока од проценетата надоместлива вредност, вредноста на средството веднаш се намалува до висината на неговата надоместлива вредност.

Нематеријални средства

Нематеријалните средства се посебно набавени средства и истите се евидентираат по набавна вредност намалена за акумулираната амортизација, како и акумулираната загуба поради оштетување, доколку постои. Нематеријалните средства вклучуваат компјутерски софтвер кој е набавен одделно од хардверот и други нематеријални средства како права и лиценци кои се законски заштитени и кои не можат да бидат одземени од овластениот сопственик против негова желба (на пр. патенти, права за копирање и други комерцијални права).

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)**ВОВЕД (продолжува)****в) Значајни сметководствени политики (продолжува)****Нематеријални средства (продолжува)**

Нематеријалните средства се амортизираат со употреба на праволиниски метод во текот на корисниот век на употреба. Нематеријалните средства во подготовка не се амортизираат. Корисниот век на употреба на одделни категории нематеријални средства е како што следува:

	Корисен век
Софтвер	4-10 години
Патенти и лиценци	4-10 години

На крајот на секоја година Штедилницата врши анализа на сметководствените вредности на нематеријалните средства и проценува дали постојат индикации кои укажуваат дека средствата се оштетени. Доколку постојат какви било навестувања, се утврдува проценетата надоместувачка вредност на средството и доколку истата е помала од сметководствената вредност, сметководствената вредност на средството се намалува до неговата надоместувачка вредност.

Загуби поради оштетување на нефинансиските средства

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

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

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

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

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)**ВОВЕД (продолжува)****в) Значајни сметководствени политики (продолжува)****Загуби поради оштетување на нефинансиските средства (продолжува)**

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

Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања се признаваат по законски извршена постапка за преземање, односно откако е стекната правна основа за запишување на сопственоста. Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања се признаваат по пониската од набавната и проценета вредност намалена за очекуваните трошоци за продажба, со што би се исполниле обврските на комитентите, целосно или делумно, за соодветниот кредит. Истовремено со признавањето на преземеното средство, побарувањето целосно или делумно се депризнава од билансот на состојба.

На датумот на почетно признавање на средството, Штедилницата е должна во согласност со Одлуката за сметководствениот и регулаторниот третман на средствата преземени врз основа на ненаплатени побарувања да ја намали вредноста на преземеното средство во билансот на состојба, како оштетување во износ од најмалку 20% од почетната сметководствена вредност на преземеното средство. Доколку износот на затворената исправка на вредност е поголем од 20% од почетната сметководствена вредност на преземеното средство, Штедилницата е должна да ја признае оваа разлика како ревалоризациска резерва на датумот на преземање на средството. Ревалоризациската резерва е дел од дополнителниот капитал на Штедилницата и може да се исклучи од дополнителниот капитал доколку бидат исполнети условите определени во Одлуката за методологија за утврдување на адекватноста на капиталот.

Најмалку еднаш во период од дванаесет месеци, Штедилницата е должна да ја утврди проценетата вредност на преземеното средство и во билансот на успех да признае загуба за оштетување еднаква најмалку на поголемиот износ од:

- Негативната разлика меѓу проценетата вредност и нето вредноста на преземеното средство и
- 20% од нето вредноста на преземеното средство.

Доколку Штедилницата не успее да го продаде преземеното средство во рок од 3 години, должна е на крајот на третата година да ја сведе вредноста на затеченото преземено средство на нула.

Преземеното средство се депризнава при продажба на средството. Реализираниот вишок при продажба на средството се признава во билансот на успех на датумот на продажба.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)**ВОВЕД (продолжува)****в) Значајни сметководствени политики (продолжува)****Донации**

Донација во сметководството се евидентира во согласност со Политиката за донации.

Донациите кои во целост се состојат од нематеријални средства и други трошоци поврзани со проекти (белешки 28 и 39) се евидентираат како приход систематски и рационално во текот на употребливиот век на средствата. Добиените донации се третираат како разграничен приход во придружните финансиски извештаи. Приходите од донациите се признаваат во тековните добивки и загуби во висина на амортизацијата за годината на соодветните основни средства како останати деловни приходи. Останатите добиени средства од проекти се приходуваат во моментот на набавка или извршување на услугата. Добиени средства како учество во трошоци на Штедилницата за одобрување на кредити со поповолни кредитни услови се разграничуваат текот на една година.

Резервирања

Резервирањата се признаваат во случај кога Штедилницата има тековни обврски (законски или изведени) како резултат на минати настани и притоа е веројатно дека Штедилницата ќе биде обврзана истите да ги плати и износот на обврската може веродостојно да се процени. Износот признаен како резервирање ја претставува најдобрата проценка на потребниот износ за измирување на тековната обврска на датумот на билансот на состојба, земајќи ги предвид ризиците и неизвесностите кои ја опкружуваат обврската.

Онаму каде што резервирањето се мери со користење на проценетите парични текови за измирување на тековната обврска, нејзината сметководствена вредност претставува сегашна вредност на тие парични текови.

Користи за вработените***Планови за дефинирани придонеси***

Штедилницата плаќа придонеси во пензиските фондови во согласност со барањата на македонските закони. Придонесите кои се утврдуваат врз основа на платата на вработените се уплаќаат во пензиските фондови, кои се одговорни за исплата на пензиите. 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. Покрај придонесите за пензиско осигурување се плаќаат и придонеси за: здравство, професионален дополнителен придонес, придонес за вработување во случај на невработеност, придонес за стаж на осигурување со зголемено траење. Штедилницата нема дополнителна обврска за плаќање по основ на овие планови. Краткорочните користи за вработените се мерат на недисконтирана основа и се признаваат кога соодветната услуга ќе се добие. Краткорочните користи за вработените вклучуваат: плати, задолжителни придонеси за социјално осигурување, краткорочни платени отсуства (платен годишен одмор, платено боледување) и немонетарни користи (здравствена заштита).

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)**ВОВЕД (продолжува)****в) Значајни сметководствени политики (продолжува)****Користи за вработените (продолжува)*****Останати долгорочни користи за вработените***

Согласно македонската законска регулатива Штедилницата исплаќа две просечни месечни нето плати по работник, исплатени во Република Северна Македонија во претходните три месеци на вработените во моментот на заминување во пензија и јубилејни награди согласно критериумите утврдени во интерните акти на Штедилницата. Штедилницата искажува нето обврска за долгорочни користи на вработените врз основа на актуарска пресметка за јубилејни награди и долгорочни користи за вработените. Долгорочните користи за вработените се дисконтираат за да се утврди нивната нето сегашна вредност. Штедилницата нема дополнителна обврска за плаќање по овој основ.

Оданочување

Обврската на Штедилницата за тековен данок е пресметана врз основа на важечката даночна регулатива и со употреба на пропишаните даночни стапки кои важат или се значајни во примена на датумот на Билансот на состојба.

Тековниот данок на добивка, по стапка од 10%, се пресметува на добивката за периодот која се утврдува како разлика меѓу вкупните приходи и вкупните расходи зголемена за непризнаените расходи за даночни цели коригирани за даночниот кредит и на помалку искажани приходи. Даночната основа се намалува за износот на реинвестираната добивка во претходната година.

Одложениот данок се признава на разликите меѓу сметководствената вредност на средствата и обврските во финансиските извештаи и нивната соодветна даночна основа употребена при пресметката на оданочливата добивка и се евидентира со примена на методот на обврска. Одложените даночни обврски се признаваат за сите оданочливи времени разлики, а одложено даночно средство се признава за сите одбитни временски разлики и тоа во обем во кој што постои веројатност дека ќе постои доволно идна даночна добивка во однос на која ќе може да се искористат временските разлики како одбитна ставка.

Одложените даночни средства и обврски се мерат според даночните стапки кои се очекува да се применат во периодот во кој обврските се исплатени или средствата се реализирани, а произлегуваат од пропишаните даночни стапки (и закони за даноци) коишто важат на датумот на билансот на состојба. Со состојба на 31 декември 2022 и 2021 година, Штедилницата нема евидентирано одложени даночни средства или обврски, бидејќи не постојат временски разлики на овие датуми.

**Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)
ВОВЕД (продолжува)****в) Значајни сметководствени политики (продолжува)****Наеми**

Штедилницата зема недвижности под закуп врз основа на оперативни наеми. Расходите врз основа на наемнини се признаваат во билансот на успех на праволиниска основа во рамките на времетраењето на наемот.

Капитал и резерви

Уделот на сопственикот се класифицира како капитал. Дополнителните трошоци доколку постојат, 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 при промена на вредноста на капиталот.

Во законските резерви Штедилницата издвојува најмалку 5% од нето добивката сè додека нивото на законските резерви не достигне износ кој е еднаков на една десетина од запишаниот капитал. Додека законската резерва не го надмине определениот најмал износ може да се употребува само за покривање на загубите.

г) Употреба на оценки и проценки

Најзначајните области за кои се потребни проценки и претпоставки се:

Објективна вредност на финансиските инструменти

Објективната вредност на финансиските инструменти за кои нема активен пазар, е одредена со примена на соодветни методи на вреднување. Штедилницата го применува сопственото професионално расудување во изборот на соодветните методи и претпоставки.

Во Република Северна Македонија не постои доволно пазарно искуство, стабилност и ликвидност за купувањата и продажбите на побарувањата, како и на другите финансиски средства и обврски, со оглед на тоа што не постојат објавени пазарни информации. Како резултат на ова објективната вредност не може соодветно и веродостојно да се одреди во отсуство на активен пазар. Раководството ја проценува целосната изложеност на ризици и во случаи кога проценките за објективната вредност на средствата не се реализираат, во тој случај се признава резервација. Мислење на раководството е дека обелоденетите сметководствени вредности се валидни во однос на тековните услови на пазарот.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)**ВОВЕД (продолжува)****г) Употреба на оценки и проценки (продолжува)*****Исправка на вредноста на кредитите***

Штедилницата најмалку еднаш месечно врши анализа на кредитните портфолија со цел да се процени дали постојат индикации за оштетување на кредитите. Во одредувањето дали загубата поради оштетување треба да се евидентира во билансот на успех, Штедилницата донесува оценка за тоа дали постојат некои видливи показатели кои укажуваат на намалување на идните парични текови од кредитното портфолио пред намалувањето да биде идентификувано на поединечниот кредит во тоа портфолио. Овој доказ може да вклучува видливи показатели кои укажуваат дека постојат негативни промени во способноста за плаќање на кредитот од страна на кредитокорисникот или неможноста за плаќање е резултат на неповолните економски состојби во земјата кои директно влијаат врз способноста на кредитокорисникот да ги подмири своите обврски во предвидениот рок.

Раководството користи проценки за стапки на очекувани кредитни загуби кои се утврдуваат врз основа на методологија која ја утврдува НБРСМ со Одлука за методологија за управување со кредитниот ризик. Методологијата и претпоставките користени за проценка на износот и времето на идните парични текови се анализира на редовна основа со цел да се намалат разликите меѓу проценетата загуба и искуството од стварните загуби.

Корисен век на недвижностите, опремата и нематеријалните средства

Раководството на Штедилницата го одредува проценетиот корисен век и соодветниот трошок за амортизација на недвижностите, опремата и нематеријалните средства. Соодветноста на проценетиот корисен век се анализира на годишно ниво или секогаш кога постојат индикации за значајни промени во користените претпоставки, како што се предвидениот технолошки развој, факторите кои влијаат на економијата во поширокото опкружување и индустријата.

Финансиска криза предизвикана од ситуацијата со COVID-19, високата стапка на инфлацијата и енергетската криза

Идните парични текови на Штедилницата се под директно влијание од последиците кои што ги предизвика ситуацијата со COVID-19, енергетската криза, високата стапка на инфлација која предизвика пораст на референтната каматна стапка, а со тоа и пораст на каматните стапки на кредитите и депозитите. Како резултат на тоа, идните парични текови се предмет на можни флуктуации и дали таквите флуктуации се значајни во однос на претходно очекуваните парични текови, останува неизвесно.

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

За годината завршена на 31 декември 2022 немаше промени во сметководствените политики, сметководствените оценки и корекција на грешки.

Белешки кон финансиските извештаи (продолжува)

ВОВЕД (продолжува)

Промена на сметководствените политики, сметководствените оценки и корекција на грешки (продолжува)

ѓ) Усогласеност со законската регулатива

Штедилницата ја води својата сметководствена евиденција и ги составува своите финансиски извештаи во согласност со законската регулатива пропишана од страна на НБРСМ.

Раководството на Штедилницата е одговорно за спроведување на целосната усогласеност на работењето на Штедилницата со регулативата на Народна банка на Република Северна Македонија.

Во текот на 2021 година НБРСМ спроведе делумна теренска контрола на работењето на Штедилница ФУЛМ ДОО Скопје. Штедилницата доби препорака бр.15-21521/9 од 26.11.2021 и согласно препораката подготви акциски план за усогласување со наодите и препораките кои во целост се исполнети до 31.03.2022 година. Не постои неусогласеност со регулативата пропишана од НБРСМ во однос на солвентноста и адекватноста на капиталот, лимитите на изложеност и ликвидноста на Штедилницата.

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

1 Класификација на финансиските средства и финансиските обврски

А Класификација на финансиските средства и финансиските 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		
2022 (тековна година)						
Финансиски средства						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	49.113	49.113
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	-	-	-	-	243.006	243.006
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	7.982	7.982
Останати побарувања	-	-	-	-	275	275
Вкупно финансиски средства	-	-	-	-	300.376	300.376
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	-	-	-	-	222.652	222.652
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	4.033	4.033
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	5.785	5.785
Вкупно финансиски обврски	-	-	-	-	232.470	232.470

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

1 Класификација на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)

А Класификација на финансиските средства и финансиските 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		
2021 (претходна година)						
Финансиски средства						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	42.941	42.941
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	-	-	-	-	238.959	238.959
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-	437	437
Вкупно финансиски средства	-	-	-	-	282.337	282.337
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	-	-	-	-	205.497	205.497
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	16	16
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	7.894	7.894
Вкупно финансиски обврски	-	-	-	-	213.407	213.407

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

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ

Активностите на Штедилницата ја изложуваат кон различни финансиски ризици, а тие активности опфаќаат анализа, проценка, прифаќање и управување со одреден степен на ризик или комбинација на ризици. Преземањето ризик е основа на финансиското работење, а оперативните ризици се неизбежна последица на вршењето на деловните активности. Затоа, целта на Штедилницата е да постигне соодветна рамнотежа меѓу ризикот и приносот како и да ги минимизира потенцијалните негативни ефекти врз финансиските перформанси на Штедилницата.

Политиките за управување со ризиците на Штедилницата се така дизајнирани да можат да ги идентификуваат и анализираат овие ризици, да постават соодветни лимити и контроли, како и следење на ризиците. Штедилницата редовно ги ревидира своите политики за управување со ризици и системите за да ги одрази промените на пазарите, производите и најдобрите практики.

Организациската структура на раководењето со ризици на Штедилницата осигурува постоење на јасни линии на одговорност, ефикасна сегрегација на должности и превенција на судири на интереси на сите нивоа, вклучувајќи го Единствениот содружник, Управителот, нејзините клиенти и сите други субјекти.

Најважните видови на ризици се кредитниот ризик, ризикот на ликвидност и оперативниот ризик. Штедилницата има изготвено документ за прифатливо ниво на ризик.

2.1 Кредитен ризик

Штедилницата е изложена кон кредитен ризик, кој што претставува ризик од финансиска загуба која произлегува од неможноста должникот да ги исполни условите од договорот со Штедилницата или да не постапи според договореното. Кредитниот ризик е најважниот ризик за работењето на Штедилницата, затоа раководството внимателно ја раководи нејзината изложеност кон кредитниот ризик.

2.1.1 Управување со кредитниот ризик

Иницијално, при одобрување на кредит или друга кредитна изложеност, кредитоспособноста на клиентите се оценува од страна на соодветните Кредитни тела во зависност од видот и износот на изложеноста врз база на дефинирани критериуми. Управувањето со кредитниот ризик на Штедилницата кое подразбира идентификување, мерење, следење и контрола се врши од страна на следниве тела: Единствен содружник, Управител, Кредитен одбор, Раководители на филијали, Координатори на филијали, Координатор за наплата, Координатор за управување со ризици, Координатор за финансии, Лица овластени од Управител при одобрување на исклучоци и Служба за внатрешна ревизија врз основа на извештаи и анализи изготвени од страна на релевантните организациони делови на Штедилницата. Информации и податоци во врска со кредитниот ризик се доставуваат на редовна основа до Раководството на Штедилницата.

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

УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (ПРОДОЛЖУВА)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

2.1.1 Управување со кредитниот ризик (продолжува)

Штедилницата има интерен систем на класификација на клиентите чија главна цел е одредување на нивната кредитна способност и оценка на прифатливото ниво на кредитен ризик при започнување на кредитирањето.

Штедилницата применува различни практики за намалување на кредитниот ризик. Вообичаена пракса е прифаќање на соодветно обезбедување за дадените кредити. Поважните типови на обезбедување за кредити и други кредитни изложености се:

- Жиранти и меници;
- Владетелски залог на предмети од злато и благородни метали;
- Залог девизи;
- Залог депозит;
- Гаранции од мултилатерални развојни банки

2.1.2 Политики за пресметка на загуба од оштетување/исправка на вредноста

Загубите поради оштетување претставуваат идентификувани загуби на кредитното портфолио на Штедилницата коишто настанале до датумот на изготвување на билансот на состојба и за кои постојат објективни докази за оштетување. Штедилницата ја врши пресметката на резервацијата за оштетување по извршената класификација на кредитната изложеност во соодветната категорија на ризик.

Класификацијата се врши врз основа на следните критериуми:

- кредитната способност на клиентот;
- уредност во намирувањето на обврските.

Поединечниот пристап ги опфаќа индивидуално значајните изложености кои се над праговите на материјалност кои ги одредува Штедилницата. Прагот на материјалност изнесува над 210,000 денари до 01.12.2022, над 220,000 денари од 01.12.2022. Резервите за оштетување на индивидуално оценетите ставки на поединечна основа се утврдуваат преку проценка на генерирана загуба на датумот на изготвување на билансот на состојба, што претставува разлика меѓу сметководствената вредност и сегашната вредност на проценетите идни парични текови. Ефективната каматна стапка се користи при дисконтирањето на идните парични текови.

Сите нефункционални кредити се опфатени со исправката на вредноста на поединечна основа.

Пресметаните загуби за оштетување на групна основа се обезбедуваат на портфолија на хомогени средства што индивидуално се под праговите на материјалност. Оштетувањето и резервацијата се пресметуваат преку користење на параметри кои се добиени за стапките на очекувана кредитна загуба на одредени портфолија кои се утврдуваат врз основа на методологија која ја утврдува НБРСМ со Одлука за методологија за управување со кредитниот ризик.

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (ПРОДОЛЖУВА)**2.1 Кредитен ризик (продолжува)****2.1.2 Политики за пресметка на загуба од оштетување/исправка на вредноста**

Пресметаната резервација за оштетување се движи во следниве рамки:

- Од 0% до 5% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик А
- Над 5% до 20% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик Б
- Над 20% до 45% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик В
- Над 45% до 70% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик Г
- Над 70% до 100% на изложеноста на кредитен ризик класифицирана во категорија на ризик Д.

Отпис на побарувања

Штедилницата врши отпис на побарувањата откако врз основа на правосилна судска одлука се исцрпени сите можности за наплата на побарувањето.

Штедилницата врши отпис на побарувањата и без постоење на правосилна судска одлука, во случаи:

- доколку недвосмислено е утврдена неможност и/или неспремност на лицето да ја плати обврската, а Штедилницата нема валидни инструменти за присилна наплата на побарувањето;
- доколку трошоците за покренување и водење постапка за присилна наплата се повисоки од износот на кредитната изложеност;
- доколку се поминати (12) месеци од датумот кога Штедилницата била должна да врши исправка на вредноста, односно да издвојува посебна резерва од 100% во согласност со Одлуката за методологија за управување со кредитен ризик која почна со примена од 01 јули 2019 година.

Штедилницата може да врши отпис на максималниот износ за отпис на мали износи на поединечно незначајни побарувања, кој се определува со Одлука на Единствен содружник.

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

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

А. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
<i>во илјади денари</i>																		
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 1																		
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	165.033	123.107	-	-	-	-	-	-	11	11	-	2	-	-	165.044	123.120
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(4.287)	(3.269)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.287)	(3.269)
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	160.746	119.838	-	-	-	-	-	-	11	11	-	2	-	-	160.757	119.851
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 2																		
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва	-	-	91.334	128.532	-	-	-	-	-	-	45	29	25	45	-	-	91.404	128.606
(Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(10.674)	(11.091)	-	-	-	-	-	-	(9)	(5)	(2)	(6)	-	-	(10.685)	(11.102)
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	80.660	117.441	-	-	-	-	-	-	36	24	23	39	-	-	80.719	117.504

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

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

А. Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик (продолжува)

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година	тековна година	претход. година
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
<i>во илјади денари</i>																		
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 3																		
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва (Исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	12.575	11.311	-	-	-	-	-	-	385	325	-	-	-	-	12.960	11.636
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	(10.975)	(9.631)	-	-	-	-	-	-	(379)	(319)	-	-	-	-	(11.354)	(9.950)
	-	-	1.600	1.680	-	-	-	-	-	-	6	6	-	-	-	-	1.606	1.686
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	268.942	262.950	-	-	-	-	-	-	441	365	25	47	-	-	269.408	263.362
(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(25.936)	(23.991)	-	-	-	-	-	-	(388)	(324)	(2)	(6)	-	-	(26.326)	(24.321)
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	243.006	238.959	-	-	-	-	-	-	53	41	23	41	-	-	243.082	239.041

За целите на финансиските извештаи, Штедилницата групите на кредитен ризик (Група 1, 2, 3) од Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи (прилог кон истоимената одлука, „Службен весник на Република Македонија“ бр. 83/17) и категориите на ризик од Одлуката за методологијата за управување со кредитниот ризик ги поврза и извести на следниот начин:

- во рамки на Група 1, изложеностите на кредитен ризик класифицирани во категорија на ризик „А“;
- во рамки на Група 2, изложеностите на кредитен ризик класифицирани во категориите на ризик „Б“ и „В“, коишто немаат статус на нефункционална кредитна изложеност;
- во рамки на Група 3, изложеностите на кредитен ризик коишто имаат статус на нефункционална кредитна изложеност.

Намалување на портфолиото во група 2 во 2022 година за повеќе од 28%. Најголемо влијание има намалување стапката на "очекувана кредитна загуба на групна основа", пресметана врз основа на историски податоци од 5 години, утврдена како производ на стапката на веројатноста за ненаплата и стапката на загуба заради ненаплата, како и зголемено на учеството на портфолио со гаранции од мултилатерални развојни банки

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

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

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

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		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
Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Првокласни инструменти за обезбедување	-	-	11.501	8.966	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.501	8.966
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
имот за вршење дејност	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на подвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати видови на обезбедување	-	-	29.824	25.668	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29.824	25.668
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност	-	-	41.325	34.634	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41.325	34.634

На крајот на 2021 и 2022 година Штедилницата изврши проценка на вредноста на обезбедувањето на златните предмети кои се депонирани за обезбедување на кредити по пазарна откупна цена, при што се изврши усогласување на вредноста на златните предмети.

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

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

2.1 В Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии 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
во илјади денари																		
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земјоделство, шумарство и рибарство	-	-	28.467	28.029	-	-	-	-	-	-	6	3	-	-	-	-	28.473	28.032
Рударство и вадење на камен	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прехрамбена индустрија	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Текстилна индустрија и производство на облека и обувки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останата преработувачка индустрија	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Градежништво	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трговија на големо и трговија на мало, поправка на моторни возила и мотоцикли	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Транспорт и складирање	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Информации и комуникации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски дејности и дејности на осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	-	2
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Стручни, научни и технички дејности	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Административни и помошни услужни дејности	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Јавна управа и одбрана, задолжително социјално осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Образование	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Уметност, забава и рекреација	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Други услужни дејности	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дејности на домаќинствата како работодавачи, дејности на домаќинствата кои произведуваат разновидна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Дејности на екстериторијални организации и тела	-	-	214.539	210.930	-	-	-	-	-	-	47	38	23	18	-	-	214.609	210.989
Физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	243.006	238.959	-	-	-	-	-	-	53	41	23	41	-	-	243.082	239.041

2.1 Кредитен ризик (продолжува)

2.1. Г. Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно	
	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
во илјади денари																		
Географска локација																		
Република Северна Македонија	-	-	243.006	238.959	-	-	-	-	-	-	53	41	23	23			243.082	239.023
Земји-членки на Европската Унија	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18		-	-		18
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Останато (наведете ја поединечно изложеноста која претставува повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	243.006	238.959	-	-	-	-	-	-	53	41	23	41		-	243.082	239.042

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

[illegible]

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

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.2 Ризик на ликвидност

Ризикот на ликвидност претставува ризик од неможност Штедилницата да обезбеди доволно парични средства за измирување на своите краткорочни обврски во моментот на нивното достасување, односно ризик дека потребните ликвидни средства ќе се обезбедат со многу повисоки трошоци.

2.2.1 Процес на управување со ризикот на ликвидност

Штедилницата управува со ризикот на ликвидност преку обезбедување на доволна количина на ликвидни средства, првенствено на пари и парични еквиваленти со цел да се овозможи редовно работење на Штедилницата.

Штедилницата е изложена на побарувања на дневна основа за повлекување на средства од страна на комитентите, кои влијаат на расположливите парични средства од депозитите и кредитите. Штедилницата нема потреба да одржува ниво на парични средства еднакво на сите потенцијални барања, проценувајќи дека минималното ниво на преорочување на доспеаните обврски може да биде предвидено со голема сигурност.

Раководството на Штедилницата ги ревидира состојбите на своите тековни сметки и депозитите на дневна основа. Раководството врз база на своето искуство ги одредува критичните денови кои влијаат на ликвидноста на Штедилницата, односно значајните датуми кои влијаат на одливот на средства. Врз основа на идентификација на расположливите средства и определените дневни потреби на пари, се донесува одлука за соодветната употреба на средствата.

Усогласеноста на средствата и обврските е од фундаментално значење за раководството на Штедилницата.

Штедилницата управува со ризикот на ликвидност преку постојано набљудување на достасаноста на средствата и обврските.

Анализата според достасаноста на финансиските средства и обврски, вклучувајќи билансна и вонбилансна состојба на 31 декември 2022 и 2021 година е изработена според преостанатите договорни достасувања, односно преостанатиот период од датумот на известување до договорниот датум на достасување. Прикажаните износи се на бруто основа, односно не се вклучени износите на акумулираната амортизација, исправката на вредност и издвоената посебна резерва.

Во прикажаните износи не е презентирана задолжителната резерва на Штедилницата која се чува на сметката во НБРСМ во износ од 5.292 илјади денари (2021: 5.143 илјади денари) од причина што истата не е на располагање на користење од страна на Штедилницата

Класифицирањето на структурата на средствата и обврските на Штедилницата е направено според датумот на доспевање со состојба на 31 декември 2022 и 2021 година.

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

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)**2.2. Ризик на ликвидност (продолжува)****2.2.1 Процес на управување со ризикот на ликвидност (продолжува)****Анализа според достасаноста на финансиските средства и обврски (преостаната рочност)**

во илјади денари	До 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
2022 тековна година							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	43.821	-	-	-	-	-	43.821
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	5.831	10.171	63.182	64.237	115.058	10.463	268.942
Вложувања во хартии од вредност	7.982	-	-	-	-	-	7.982
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	467	-	-	-	-	-	467
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	58.101	10.171	63.182	64.237	115.058	10.463	321.212
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	13.983	19.335	54.001	61.404	73.929	-	222.652
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	33	4.000	-	-	-	-	4033
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	29	-	-	-	-	-	29
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	477	-	-	-	-	-	477
Вкупно финансиски обврски	14.522	23.335	54.001	61.404	73.929		227.191
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	-	-	-	-	-	-	-
Рочна неусогласеност	43.579	(13.164)	9.181	2.833	41.129	10.463	94.021

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

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.2. Ризик на ликвидност (продолжува)

2.2.1 Процес на управување со ризикот на ликвидност (продолжува)

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

во илјади денари	До 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
2021 (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	37.799	-	-	-	-	-	37.799
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	5.818	9.716	63.283	64.826	110.306	9.001	262.950
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	46	-	-	-	-	-	46
Останати побарувања	89	-	-	-	-	-	89
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно финансиски средства	43.752	9.716	63.283	64.826	110.306	9.001	300.884
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	15.817	14.050	60.028	56.056	59.546	-	205.497
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	16	-	-	-	-	-	16
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	455	-	8	-	-	-	463
Вкупно финансиски обврски	16.288	14.050	60.036	56.056	59.546		205.976
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	-	-	-	-	-	-	-
Рочна неусогласеност	27.464	(4.334)	3.247	8.770	50.760	9.001	94.908

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

2.3 Пазарен ризик

Пазарниот ризик претставува ризик дека објективната вредност или идните готовински текови на некој финансиски инструмент ќе флукутираат поради промени во пазарните цени. Пазарните ризици произлегуваат од каматни промени на пазарните стапки (како што се каматните стапки и кредитните маргини).

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

Штедилницата ги прикажува резултатите од извршеното стрес-тестирање согласно Одлуката за методологија за управување со ризиците пропишана од Народна банка на Република Северна Македонија.

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

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)**2.3. Пазарен ризик (продолжува)****2.3.1. Анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промени на пазарниот ризик (продолжува)****А. Анализа на чувствителноста на промените на пазарниот ризик на средствата и обврските**

	Добивка/Загуба	Сопствени средства	Активна пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
2022 (тековна година)				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2022)	1.181	96.339	326.071	30%
Ефекти од примена на сценарија:				
Ризик од промена на девизен курс (депрецијација на денарот за 30% и директен кредитен ризик преку вложување на квалитет на портфолио)	1.181	96.339	326.071	30%
Сценарио 1 (зголемување на кредитите во В, Г, Д за 100%)	(16.310)	81.210	309.761	26%
Сценарио 2 (зголемување на кредитите во В, Г, Д за 300%)	(40.221)	57.299	285.850	20%
Сценарио 3 (зголемување на кредитите во В, Г, Д за 500%)	(64.132)	33.388	261.938	13%
Ризик од промена на каматните стапки				
Сценарио 1 (промена за 2%)	(74)	96.265	326.071	30%
Сценарио 2 (промена за 5%)	(185)	96.154	326.071	29%
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност (не е применливо)				
Комбинирани сценарија, ако има (не е применливо)				

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

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)**2.3. Пазарен ризик (продолжува)****2.3.1. Анализа на чувствителноста на средствата и обврските на промени на пазарниот ризик (продолжува)****А. Анализа на чувствителноста на промените на пазарниот ризик на средствата и обврските (продолжува)**

	Добивка/Загуба	Сопствени средства	Активна пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
2021 (претходна година)				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2021)	1.109	94.607	319.324	30%
Ефекти од примена на сценарија:				
Ризик од промена на девизен курс (депрецијација на денарот за 30% изразена преку индиректен кредитен ризик)	1.109	94.607	319.324	30%
Сценарио 1 (зголемување на кредитите во В, Г, Д за 100%)	(16.861)	77.746	298.166	26%
Сценарио 2 (зголемување на кредитите во В, Г, Д за 300%)	(41.414)	53.193	273.613	19%
Сценарио 3 (зголемување на кредитите во В, Г, Д за 500%)	(65.086)	29.521	249.941	12%
Ризик од промена на каматните стапки (намалување на каматните стапки)				
Сценарио 1 (намалување за 2%)	(4.010)	90.597	319.324	28%
Сценарио 2 (намалување за 5%)	(10.021)	84.586	319.324	26%
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност (не е применливо)	1.109	94.607	319.324	30%
Комбинирани сценарија, ако има (не е применливо)				

46

46

46

46

46

46

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

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)**2.3. Пазарен ризик (продолжува)****2.3.2. Каматен ризик**

Штедилницата е изложена на ризици во однос на ефектите од движењата на нивото на каматните стапки на пазарот, врз финансиските позиции и готовинските текови. Каматните маргини можат да се зголемат како резултат на таквите промени, но исто така можат и да се намалат или да предизвикаат загуба во случај на појава на непланирани движења. Активностите за управување со средствата и обврските се спроведуваат од аспект на реагирање на сензитивноста на Штедилницата на промените на каматните стапки. Штедилницата секогаш внимава да не се намали каматната маргина. Во секој случај, крајниот ефект ќе зависи од различни фактори, вклучувајќи ја стабилноста на економијата, опкружувањето и стапката на инфлација.

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

<i>во илјади денари</i>		31 декември 2022	31 декември 2021*
	Валута		
Нето-пондерирана позиција за валута			
МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	(45)	(3.484)
Нето-пондерирана позиција за валута ЕУР ДК (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР ДК	(29)	(38)
Вкупна пондерирана вредност – промена на економската вредност на портфолиото на банкарски активности		74	3,522
Сопствени средства		96.339	94.607
Вкупна пондерирана вредност / сопствени средства		0,08%	3,72%

Почнувајќи од 23.03.2022 година Штедилницата одобрува кредитни изложености со фиксна каматна стапка. Показателот вкупна пондерирана вредност / сопствени средства презентира усогласеност на позициите со фиксна каматна стапка во активата и пасивата.

*Во текот на 2022 година променет е начинот на известување на позициите со променлива каматна стапка. За да бидат споредливи 2022 и 2021 година показателот за 2021 година е прилагоден на начинот на известување на 2022 година. Пред промената показателот за 2021 година изнесувал 4.24.%

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година

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

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки

во илјади денари	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно каматносни средства/обврски
2022 (тековна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	48.847						48.847
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање							
Кредити на и побарувања од банки							
Кредити на и побарувања од други комитенти	136.822	3.477	17.777	19.916	53.799	8.229	240.020
Вложувања во хартии од вредност	7.982						7.982
Останата неспомната каматочувствителна актива							
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	193.651	3.477	17.777	19.916	53.799	8.229	296.849
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање							
Депозити на банки							
Депозити на други комитенти	31.994	16.895	67.642	41.995	63.541		222.067
Издадени должнички хартии од вредност							
Обврски по кредити	25	4.000					4.025
Субординирани обврски и хибридни инструменти							
Останати неспомнати каматочувствителни обврски							
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	32.019	20.895	67.642	41.995	63.541		226.092
Нето билансна позиција							
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции							
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции							
Нето вонбилансна позиција							
Вкупна нето позиција	32.019	20.895	67.642	41.995	63.541		226.092

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година

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

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки (продолжува)

во илјади денари	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно каматоносни средства/обврски
2021 (претходна година)*							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	39.420	-	-	-	-	-	39.420
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	203.885	1.752	13.202	5.985	10.211	877	235.912
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останата неспомната каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	243.305	1.752	13.202	5.985	10.211	877	275.332
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	31.086	12.437	81.608	31.258	48.593	-	204.982
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	16	-	-	-	-	-	16
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Останати неспомнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	31.102	12.437	81.608	31.258	48.593	-	204.998
Нето билансна позиција							
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето позиција	31.102	12.437	81.608	31.258	48.593	-	204.998

*Во текот на 2022 година променет е начинот на известување на позициите со променлива каматна стапка. За да бидат споредливи 2022 и 2021 година прегледот за 2021 година е прилагоден на начинот на известување на 2022 година

2. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

2.3.3 Валутен ризик

во илјади денари

[illegible]

2.3 Пазарен ризик (продолжува)

2.3.3 Валутен ризик

[illegible]

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

1. УПРАВУВАЊЕ СО РИЗИЦИ (продолжува)

2.4 Оперативен ризик

Оперативниот ризик се дефинира како ризик од загуба што произлегува од несоодветни или слаби внатрешни процеси и системи, човечки фактор или надворешни настани. Штедилницата има воспоставено рамка за управување со оперативен ризик која се базира на Политика за управување со оперативен ризик. Таа овозможува во рамки на различните процеси во Штедилницата да се идентификуваат загуби кои можат да потекнуваат од настани кои се класифицирани како ризични настани од внатрешна измама, надворешна измама, работни практики и сигурност на работно место, клиенти, производи и деловни практики, оштетување на основни средства, прекин на деловни процеси и системски грешки и извршување, испорака и управување со процеси и нивно евидентирање во база на податоци за управување со овој ризик. Мерењето и преземањето на корективни акции е со цел да се избегне потенцијалниот негативен ефект врз финансискиот резултат и капиталната позиција на Штедилницата. Идентификувањето и мерењето на оперативниот ризик, Штедилницата го врши преку анализа на прибраните податоци за настани кои предизвикале штета или може да предизвикаат штета. Штедилницата има дефинирано процеси за навремено доставување на извештаи за управување со оперативен ризик до Раководството.

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ

Управување со капиталот

Целите на Штедилницата при управување со капиталот, што е поширок концепт од уплатена главнина кој се прикажува во билансот на состојба, се:

- обезбедување капитална усогласеност на Штедилницата со барањата на НБРСМ;
- одржување на способноста на Штедилницата да продолжи да функционира како успешна компанија и да продолжи да обезбедува позитивни финансиски резултати;
- одржување соодветно ниво на капитал кое ќе овозможи успешно натамошно работење.

Адекватноста на капиталот и употребата на сопствените средства на Штедилницата редовно се следат од Раководството на Штедилницата, при што се применуваат техники базирани на инструкциите дадени од регулаторот, за супервизорски цели. Потребните информации се доставуваат до НБРСМ на квартална основа.

Сопствените средства на Штедилницата се состојат од, Редовен основен капитал (РОК) кој се состои од Капитални инструменти од РОК, Задолжителна општа резерва (општ резервен фонд), Задржана нераспоредена добивка и Кумулативна сеопфатна добивка или загуба.

Ризично пондерираните средства се класифицирани според природата на секое средство и договорна страна и се мерат со употреба на соодветни пондери на ризичност. Овие пондери го одразуваат кредитниот ризик и го земаат во предвид секое квалификувано обезбедување или гаранции.

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

3. АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (ПРОДОЛЖУВА)

Стапка на адекватност на капиталот

Во белешката 3 е даден преглед на Извештајот за стапката на адекватност на капиталот (Образец АК) кој е подготвен во согласност со Упатството за спроведување на Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот и Одлуката за условите и начинот на работа на штедилниците. Штедилницата е должна да одржува стапка на адекватност на капиталот којашто не може да биде пониска од 20%.

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

3. Адекватност на капиталот (продолжува)

ИЗВЕШТАЈ
за стапката на адекватноста на капиталот
со состојба на 31.12.2022 година

Ред. бр.	ОПИС	Тековна година 2022	Претходна година 2021
1	2		3
I	Активa пондерирана според кредитниот ризик		
1	Активa пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	245.617	241.624
2	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	19.649	19.330
II	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК		
3	Агрегатна девизна позиција	3.484	3.200
4	Нето позиција во злато	-	-
5	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	279	256
6	Активa пондерирана според валутниот ризик	3.484	3.200
III	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК		
7	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	6.158	5.960
8	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	-	-
9	Активa пондерирана според оперативниот ризик	76.970	74.500
IV	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ		
10	Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	-	-
11	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици (11.1+11.2+11.3+11.4+11.5)	-	-
11.1	Капитал потребен за покривање на позицискиот ризик (11.1.1+11.1.2+11.1.3+11.1.4)	-	-
11.1.1	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
11.1.2	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
11.1.3	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички хартии од вредност	-	-
11.1.4	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички хартии од вредност	-	-
11.2	Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	-	-
11.3	Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	-	-
11.4	Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	-	-
11.5	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	-	-
12	Капитал потребен за покривање на другите ризици (10+11)	-	-
13	Активa пондерирана според други ризици	-	-
V	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ	326.071	319.324
14	Капитал потребен за покривање на ризиците	65.214	63.865
VI	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	96.339	94.607
VII	АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/V)	0.30	0.30

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

3. Адекватност на капиталот (продолжува)

ИЗВЕШТАЈ
за сопствените средства

Ред. бр.	Опис	Тековна година 2022	Претходна година 2021
1	2	3	3
A1.	Сопствени средства	96.339	94.607
A2.	Основен капитал	96.339	94.607
A3.	Редовен основен капитал (РОК)	96.339	94.607
A3.1	Позиции во РОК	98.271	97.162
A3.1.1.	Капитални инструменти од РОК	75.607	75.607
A3.1.2.	Премија од капиталните инструменти од РОК	-	-
A3.1.3.	Задолжителна општа резерва (општ резервен фонд)	15.227	15.227
A3.1.4.	Задржана нераспоредена добивка	7.325	6.216
A3.1.5.	(-) Акумулирана загуба од претходни години	-	-
A3.1.6.	Тековна добивка или добивка на крајот на годината	-	-
A3.1.7.	Кумулативна сеопфатна добивка или загуба	112	112
A3.2.	(-) Одбитни ставки од РОК	(1.932)	(2.555)
A3.2.01.	(-) Загуба на крајот на годината или тековна загуба	-	-
A3.2.02.	(-) Нематеријални средства	(1.932)	(2.555)
A3.2.03.	(-) Одложени даночни средства коишто зависат од идната профитабилност на штедилницата	-	-
A3.2.04.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
A3.2.04.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
A3.2.04.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
A3.2.04.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
A3.2.04.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК за кои штедилницата има договорна обврска да ги купи	-	-
A3.2.05.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во штедилницата	-	-
A3.2.06.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои штедилницата нема значајно вложување	-	-
A3.2.07.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои штедилницата има значајно вложување	-	-
A3.2.08.	(-) Износ на одбитни ставки од ДОК којшто го надминува вкупниот износ на ДОК	-	-
A3.2.09.	(-) Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	-	-
A3.2.10.	(-) Трошоци за данок	-	-
A3.2.11.	(-) Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва	-	-
A3.3.	Регулаторни усогласувања на РОК	-	-
A3.3.1.	(-) Зголемување на РОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
A3.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
A3.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на штедилницата коишто се мерат по објективна вредност	-	-
A3.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
A3.4.	Позиции како резултат на консолидација	-	-
A3.4.1.	Неконтролирачко (малцинско) учество коешто се признава во РОК на консолидирана основа	-	-
A3.4.2.	Останато	-	-
A3.5.	Други позиции од РОК	-	-
A3.6.		-	-
B4.	Додатен основен капитал (ДОК)	-	-
B4.1	Позиции во ДОК	-	-
B4.1.1.	Капитални инструменти од ДОК	-	-
B4.1.2.	Премија од капиталните инструменти од ДОК	-	-
B4.2.	(-) Одбитни ставки од ДОК	-	-
B4.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
B4.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
B4.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
B4.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
B4.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК за кои штедилницата има договорна обврска да ги купи	-	-

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

3. Адекватност на капиталот (продолжува)
Извештај за сопствените средства (продложува)

Ред. бр.	Опис	Тековна година 2022	Претходна година 2021
1	2	3	3
Б4.2.2.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во штедилницата	-	-
Б4.2.3.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои штедилницата нема значајно вложување	-	-
Б4.2.4.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои штедилницата има значајно вложување	-	-
Б4.2.5.	(-) Износ на одбитни ставки од ДК којшто го надминува вкупниот износ на ДК	-	-
Б4.2.6.	(-) Трошоци за данок	-	-
Б4.3.	Регулаторни усогласувања на ДОК	-	-
Б4.3.1.	(-) Зголемување на ДОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
Б4.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
Б4.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на штедилницата коишто се мерат по објективна вредност	-	-
Б4.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
Б4.4.	Позиции како резултат на консолидација	-	-
Б4.4.1.	(+/-) Прифатлив додатен основен капитал којшто се признава во ДОК на консолидирана основа	-	-
Б4.4.2.	Останато	-	-
Б4.5.	Други позиции од ДОК	-	-
В5.	Дополнителен капитал (ДК)	-	-
В5.1.	Позиции во ДК	-	-
В5.1.1.	Капитални инструменти од ДК	-	-
В5.1.2.	Субординирани кредити	-	-
В5.1.3.	Премија од капитални инструменти од ДК	-	-
В5.2.	(-) Одбитни ставки од ДК	-	-
В5.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
В5.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
В5.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
В5.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
В5.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК за кои штедилницата има договорна обврска да ги купи	-	-
В5.2.2.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во штедилницата	-	-
В5.2.3.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои штедилницата нема значајно вложување	-	-
В5.2.4.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои штедилницата има значајно вложување	-	-
В5.3.	Регулаторни усогласувања на ДК	-	-
В5.3.1.	(-) Зголемување на ДК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
В5.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
В5.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на штедилницата коишто се мерат по објективна вредност	-	-
В5.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
В5.4.	Позиции како резултат на консолидација	-	-
В5.4.1.	Прифатлив дополнителен капитал којшто се признава во ДК на консолидирана основа	-	-
В5.4.2.	Останато	-	-
В5.5.	Други позиции од ДК	-	-

4. ИЗВЕСТУВАЊЕ СПОРЕД СЕГМЕНТИТЕ

Известувањето според сегментите се врши по деловни активности според оперативните сегменти на Штедилницата.

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

- извршува активности како резултат на кои се остваруваат приходи и настануваат трошоци;
- се разгледуваат од страна на Единствениот содружник, со цел оценување на остварувањата и носење на одлуки за идните деловни активности на сегментот; и
- достапни се финансиски информации за сегментот.

Штедилницата одделно ги обелоденува информациите за секој значаен оперативен сегмент. Еден сегмент се смета за значаен доколку:

- приходите на сегментот учествуваат со повеќе од 10% во вкупните приходи и расходи на Штедилницата;
- износот на добивката или загубата претставува 10% или повеќе од вкупната добивка на сите оперативни сегменти кои што прикажале добивка или од вкупната загуба на сите оперативни сегменти кои што прикажале загуба;
- вкупните средства на сегментот учествуваат со 10% или повеќе во вкупните средства на Штедилницата;
- раководството оцени дека се значајни за следење за потребите на управување со Штедилницата.

На 31 декември 2022 и 2021 година оперативни сегменти на Штедилницата се:

- работа со население-дадени кредити и примени депозити
- работа со финансиски институции
- држава
- останати незначајни оперативни сегменти

Штедилницата обелоденува информации за концентрацијата на деловните активности кон одделни значајни клиенти. Значаен клиент е физичко или правно лице, како и лицата поврзани со него, доколку Штедилницата остварува 10% или повеќе од своите вкупни деловни приходи или деловни расходи. На 31 декември 2022 и 2021 година не постојат значајни клиенти.

Штедилницата нема секундарни географски сегменти и ги извршува своите деловни активности во Република Северна Македонија.

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

4. Известување според сегментите (продолжува)

А Оперативни сегменти

[illegible]

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

4. Известување според сегментите (продолжува)

А Оперативни сегменти (продолжува)

во илјади денари	Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)						Неалоцирано	Вкупно
	Работа со население	Работа со финансиски институции	Држава	Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата		Сите останати незначајни оперативни сегменти		
2021 (претходна година)								32.599
Нето приходи/(расходи) од камата	32.490	109						
Нето приходи/(расходи) од провизии и надомести	6,072	(273)				(34)		5.765
Нето приходи од тргување								
Нето приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-						-
Останати оперативни приходи	1.586	-					3.603	5.189
Приходи реализирани помеѓу сегментите	-	-						-
Вкупно приходи по сегмент	40.148	(164)				(34)	3.603	43.553
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа	(3.342)	-				(3)		(3.345)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето основа		-					(2.811)	(2.811)
Амортизација	-	-					-	-
Трошоци за реструктурирање	-	-					-	-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	-	-					-	-
Останати расходи	-	-					(36.179)	(36.179)
Вкупно расходи по сегмент	(3.342)					(3)	(38.990)	(42.335)
Финансиски резултат по сегмент	36.806	(164)				(37)	(35.387)	1.218
Данок од добивка								(109)
Добивка/(загуба) за финансиската година								1.109
Вкупна актива по сегмент	238.959	42.941	46					281.946
Неалоцирана актива по сегмент			-				30.265	30.265
Вкупна актива	-	-	-			-	-	312.211
Вкупно обврски по сегмент	205.516	22	53					205.591
Неалоцирани обврски по сегмент			-	-	-	-	8,350	8.350
Вкупно обврски	-	-	-			-	-	213.941

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

4. Известување според сегментите (продолжува)

Б. Концентрација на вкупните приходи и расходи по значајни клиенти

во илјади денари	Оперативни сегменти (наведете ги одделно значајните оперативни сегменти)						Неалоцирано	Вкупно по значаен клиент
	Работа со население	Работа со финансиски институции	Држава	Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата		Сите останати незначајни оперативни сегменти		
2022 (тековна година) (Штедилницата 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)	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-
2021 (претходна година) (Штедилницата 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)	-	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно по сегмент	-	-	-	-	-	-	-	-

Штедилницата нема концентрација по значајни клиенти

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

4. Известување според сегментите (продолжува)

В. Географски подрачја

во илјади денари	Република Северна 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
2022 (тековна година)								
Вкупни приходи	45.667	-	-	-	-	-	-	45.667
Вкупна актива	332.589	-	-	-	-	-	-	332.589
2021 (претходна година)								
Вкупни приходи	43.553	-	-	-	-	-	-	43.553
Вкупна актива	312.211	-	-	-	-	-	-	312.211

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

5. ОБЈЕКТИВНА ВРЕДНОСТ НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА И ФИНАНСИСКИТЕ ОБВРСКИ

а) Парични средства и парични еквиваленти

Сметководствената вредност на паричните средства и паричните еквиваленти е еднаква на нивната објективна вредност со оглед дека истите вклучуваат готовина, сметки во банки и депозити во банки и депозит во НБРСМ со краток рок на доспевање. Штедилницата има седумдневен депозит во НБРСМ во износ од 12 милиони денари, согласно Одлука за расположивите депозити (Сл. Весник на РСМ бр.263/22 од 07.12.2022)

б) Кредити и побарувања од банки

Кредитите и побарувањата од банки се евидентираат по амортизирана набавна вредност намалена за резервирања поради оштетувања. Проценетата објективна вредност на кредитите и побарувањата од банки, се утврдува преку дисконтирање на идните парични текови за кои се проценува дека ќе се примат. Проценетите идни парични текови за утврдување на објективната вредност, се дисконтирани со примена на ефективна каматна стапка. Нивната објективна вредност соодветствува на сметководствената вредност.

в) Кредити и побарувања од други комитенти

Кредитите и побарувањата од други комитенти се мерат според амортизираната набавна вредност намалени за нивната исправка на вредност. Дел од кредитите и побарувања од други комитенти во кредитното портфолио на Штедилницата се со променлива каматна стапка. Проценетата објективна вредност на кредитите и побарувањата од други клиенти, се утврдува преку дисконтирање на идните парични текови за кои се проценува дека ќе се примат. Проценетите идни парични текови за утврдување на објективната вредност, се дисконтирани со примена на ефективна каматна стапка. Нивната објективна вредност соодветствува на сметководствената вредност.

Штедилницата одобрува кредити на население со фиксна каматна стапка. Кредитни продукти со фиксни каматни стапки се нудат и од други финансиски институции утврдувајќи ги пазарни каматни стапки, поради што објективната вредност на вкупните кредити е еднаква на нивната сметководствена вредност.

г) Вложувања во хартии од вредност

Вложувањата во хартии од вредност вклучуваат должнички хартии од вредност кои се чуваат до доспевање прикажани според амортизираната набавна вредност со примена на методот на ефективна каматна стапка. Објективната вредност на хартиите од вредност поради нивната краткорочност ја претставува нивната сметководствена вредност.

Вложувањата во хартии од вредност се однесуваат на вложувања во благајнички записи во НБРСМ согласно Одлука за благајничките записи (Сл. Весник на РСМ бр.263/22 од 07.12.2022)

д) Останати побарувања

Со оглед на краткиот рок на достасување, објективната вредност на останатите побарувања е еднаква на нивната сметководствена вредност.

е) Депозити на други комитенти

Објективната вредност на депозитите по видување како и на орочените депозити со променлива каматна стапка е еднаква со нивната сметководствена вредност. Штедилницата има депозити со фиксна каматна стапка. Депозитни продукти со фиксни каматни стапки се нудат и од други финансиски институции утврдувајќи ги пазарни каматни стапки, поради што објективната вредност на вкупните кредити е еднаква на нивната сметководствена вредност.

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

е) Обврски по кредити

Штедилницата има обврска по краткорочен кредит во износ од 4.000 илјади денари од Комерцијална банка со фиксна каматна стапка. Продукти со фиксни каматни стапки се нудат и од други финансиски институции утврдувајќи ги пазарни каматни стапки, поради што објективната вредност на вкупните кредити е еднаква на нивната сметководствена вредност.

ж) Останати обврски

Со оглед на краткиот рок на достасување, објективната вредност на останатите обврски е еднаква на нивната сметководствена вредност.

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

5. Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)**A. 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>				
Финансиски средства				
Парични средства и парични еквиваленти	49.113	49.113	42.941	42.941
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	243.006	243.006	238.959	238.959
Вложувања во хартии од вредност	7.982	7.982	-	-
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	46	46
Останати побарувања	275	275	437	437
Заложени средства	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-
Финансиски обврски				
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-
Депозити на други комитенти	222.652	222.652	205.497	205.497
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	4.033	4.033	16	16
Субординирани обврски	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	29	29	-	-
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	5.785	5.785	7.894	7.894

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

5. Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)**Б. Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност****Б.1. Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност**

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

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

5. Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)**Б. Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност (продолжува)****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>				
Финансиски средства мерени по објективна вредност				
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Финансиски обврски мерени по објективна вредност				
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

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

5. Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)**Б. Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност (продолжува)****Б.3. Усогласување на движењата во текот на годината во објективните вредности мерени во нивото 3**

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

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

5. Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски (продолжува)**Б. Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност (продолжува)****Б.3. Усогласување на движењата во текот на годината во објективните вредности мерени во нивото 3**

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

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

6. Нето приходи/(расходи) од камата**А. Структура на приходите и расходите од камата според видот на финансиските инструменти**

	во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	176	109
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	38.684	36.233
Вложувања во хартии од вредност	19	-
Останати побарувања	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето основа)	(169)	(209)
Наплатени претходно отпишани камати	1.094	1.253
Вкупно приходи од камата	39.804	37.386
Расходи за камата		
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	-	-
Депозити на други комитенти	5.004	4.787
Издадени должнички хартии од вредност	-	-
Обврски по кредити	99	-
Субординирани обврски	-	-
Останати обврски	-	-
Вкупно расходи за камата	5.103	4.787
Нето приходи/(расходи) од камата	34.701	32.599

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

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

	во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	-	-
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	195	109
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	38.684	36.233
Нерезиденти	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето основа)	(169)	(209)
Наплатени претходно отпишани камати	1.094	1.253
Вкупно приходи од камата	39.804	37.386
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	-	-
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	99	-
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	5.004	4.787
Нерезиденти	-	-
Вкупно расходи за камата	5.103	4.787
Нето приходи/(расходи) од камата	34.701	32.599

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

7. Нето приходи/(расходи) од провизии и надомести**А. Структура на приходите и расходите од провизии и надомести според видот на финансиските активности**

	во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	7.498	6.072
Платен промет	-	-
во земјата	-	-
со странство	-	-
Акредитиви и гаранции	-	-
Брокерско работење	-	-
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато (наведете ги поединечно приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните приходи од провизии и надомести)	-	-
Вкупно приходи од провизии и надомести	7.498	6.072
Расходи за провизии и надомести		
Кредитирање	12	-
Платен промет	286	273
во земјата	286	273
со странство	-	-
Акредитиви и гаранции	25	34
Брокерско работење	-	-
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање на хартии од вредност	-	-
Останато (наведете ги поединечно расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните расходи од провизии и надомести)	-	-
Вкупно расходи за провизии и надомести	323	307
Нето приходи/(расходи) од провизии и надомести	7.175	5.765

(сите износи се искажани во илјади денари, 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
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	-	-
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	-	-
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Домаќинства	7.498	6.072
Нерезиденти	-	-
Вкупно приходи од провизии и надомести	7.498	6.072
Расходи за провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	-	-
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	298	273
Останати финансиски друштва (небанкарски)	-	-
Нерезиденти	25	34
Вкупно расходи за провизии и надомести	323	307
Нето приходи/(расходи) од провизии и надомести	7.175	5.765

	во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Средства за тргување		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Приходи од дивиденда од средствата за тргување	-	-
Приходи од камата од средствата за тргување	-	-
Обврски за тргување		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите за тргување, на нето- основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски за тргување, на нето основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Расходи за камата од финансиски обврски чувани за тргување	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на дериватите чувани за тргување, на нето основа		
реализирана	-	-
нереализирана	-	-
Нето приходи од тргување	-	

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

9. Нето приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност

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

*(сите износи се искажани во илјади денари, доколку поинаку не е назначено)***10. Нето приходи/(расходи) од курсни разлики**

Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето основа

Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето основа

курсни разлики на исправката на вредноста на финансиските средства, на нето основа

останати курсни разлики, на нето основа

Нето приходи/(расходи) од курсните разлики

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2022	претходна година 2021
(4)	-
-	-
-	-
-	-
(4)	-

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

11. Останати приходи од дејноста

	во илјади денари	
	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	-	-
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	40	35
Наплатени претходно отпишани побарувања	1.417	1.300
Ослободување на резервирања за:		
потенцијални обврски врз основа на судски спорови	-	-
пензии и други користи за вработените	-	-
преструктурирања	-	-
неповолни договори	-	-
останати резервирања	-	-
Останато (наведете ги поединечно приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати приходи од дејноста)	-	-
- Приходи од раскинати договори за депозити	123	251
- Приходи од проект	2.098	3.480
- Други приходи	113	123
Вкупно останати приходи од дејноста	3.791	5.189

Приходите од проекти во износ од 2.098 илјади денари (2021: 3.480 илјади денари) произлегуваат од Договор за давање на под-имплементација на проектна поддршка бр. 03-96/1 од 20 јануари 2016 година со Сојузот на микрофинансиски организации (МФО) од Скопје заради остварување на целите на проектот „Инклузија и иновација во микрофинансирањето“ и Анексите кон Договорот за давање на под-имплементација на проектна поддршка склучени во периодот од 2016 до 2019 година во износ од 1.558 илјади денари (2021: 1.608 илјади денари) и Договор бр. 03-611/1 од 21 октомври 2020 година за вклучување во програмата Business Ecosystem Project (BEP), при што се остварени приходи во 2022 износ од 540 илјади денари (2021: 1872 илјади денари).

Активностите на Штедилницата (која има улога на под-имплементатор) се финансирани од Проектот „Инклузија и иновација во микрофинансирањето“. Добиените средства за набавка на основни средства при почетно признавање се третираат како разграничен приход. На секој последователен датум на известување, дел од разграничениот приход во висина на амортизацијата за годината на соодветните основни средства се признава како приход за годината. Останатите добиени средства од Проектот се признаваат како приход во моментот на набавката или извршување на услугата.

Со добиените средства од програмата Business Ecosystem Project (BEP) се субвенционира каматата како процентуален дел од исплатените кредити со што се обезбедија поповолни кредитни услови за нови и постоечки клиенти и полесен пристап до финансиски средства за нивните нано и микро бизниси. Добиените средства од Проектот се признаваат како приход соодветно на периодот во кој има субвенционирана камата. Овој проект е завршен и истиот генерираше приходи до 30.06.2022 година.

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

12. ИСПРАВКА НА ВРЕДНОСТА НА ФИНАНСИСКИТЕ СРЕДСТВА И ПОСЕБНА РЕЗЕРВА ЗА ВОНБИЛАНСНАТА ИЗЛОЖЕНОСТ, НА НЕТО-ОСНОВА

Во илјади денари

	Кредити на и побару- вања од банки	Кредити на и побарувања од други комитенти	Вложувања во финансис- ките средства располож- ливи за продажба	Вложувањ а во финансис- ките средства кои се чуваат до достасу- вање	Парични средства и парични еквива- ленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побару- вања	Вкупно исправка на вредноста на финансис- ките средства	Посебна резерва за вонбилансна изложеност	Вкупно
2022 (тековна година)										
<i>Исправка на вредноста и посебна резерва</i>										
Дополнителна исправка на вредност и посебна резерва	-	17.693	-	-	-	362		18.055	-	18.055
(Ослободување на исправката на вредност и посебна резерва)	-	(13.954)	-	-	-	(174)	(4)	(14.132)	-	(14.132)
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	-	3.739	-	-	-	188	(4)	3.923	-	3.923
2021 (претходна година)										
<i>Исправка на вредноста и посебна резерва</i>										
Дополнителна исправка на вредност и посебна резерва	-	20.586	-	-	-	324	3	20.913	-	20.913
(Ослободување на исправката на вредност и посебна резерва)	-	(17.379)	-	-	-	(189)	-	(17.568)	-	(17.568)
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	-	3.207	-	-	-	135	3	3.345	-	3.345

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

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

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

*само за консолидираните финансиски извештаи

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

14. Трошоци за вработените

во илјади денари	
тековна година 2022	претходна година 2021
<i>Краткорочни користи за вработените</i>	
Плати	17.712
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	6.887
Краткорочни платени отсуства	-
Трошоци за привремено вработување	-
Удел во добивката и награди	-
Немонетарни користи	-
	24.599
<i>Користи по престанокот на вработувањето</i>	
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	-
<i>Користи поради престанокот на вработувањето</i>	
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-
Останато (наведете ги поединечно оние трошоци за вработените кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните трошоци за вработените)	-
Регрес за годишен одмор на вработените	656
Новогодишен надомест на вработени	-
Јубилејна награда	4
Останато	142
Вкупно трошоци за вработените	25.401
	23.806
	25.195

Штедилницата во текот на 2022 и 2021 година, согласно прописите, исплати регрес за годишен одмор на вработените и јубилејна награда за стаж над десет и дваесет години во Штедилницата.

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

15. Амортизација

Амортизација на нематеријалните средства

Интерно развиен софтвер

Купен софтвер од надворешни добавувачи

Други интерно развиени нематеријални средства

Други нематеријални средства

Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп

Амортизација на недвижностите и опремата

Градежни објекти

Транспортни средства

Мебел и канцелариска опрема

Останата опрема

Други ставки на недвижностите и опремата

Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп

Вкупно амортизација

во илјади денари	
тековна година 2022	претходна година 2021
-	-
767	735
-	-
624	617
-	-
1.391	1.352
565	557
-	-
921	889
21	13
-	-
-	-
1.507	1.459
2.898	2.811

16. Останати расходи од дејноста

Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба

Трошоци за лиценцирање на софтверот

Премии за осигурување на депозитите

Премии за осигурување на имотот и на вработените

Материјали и услуги

Административни и трошоци за маркетинг

Останати даноци и придонеси

Трошоци за кирии

Трошоци за судски спорови

Резервирања за пензиските и за други користи за вработените, на нето основа

Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето основа

Други резервирања, на нето основа

Загуба од продажбата на:

недвижности и опрема

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)

Вкупно останати расходи од дејноста

во илјади денари	
тековна година 2022	претходна година 2021
-	-
-	-
524	523
198	186
6.804	6.431
1.679	1.348
466	402
2.080	1.920
184	19
133	144
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
41	11
12.109	10.984

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

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

Расход/(приход) за тековниот данок на добивка за годината 151 109

Корекции за претходни години - -

Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години - -

Промени во сметководствени политики и грешки - -

Останато - -

Одложен данок на добивка

Одложен данок на добивка кој произлегува од привремени разлики за годината - -

Признавање на претходно непризнаени даночни загуби - -

Промени во даночната стапка - -

Воведување нови даноци - -

Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години - -

Останато - -

Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка

во илјади денари	
тековна година 2022	претходна година 2021
151	109
-	-
-	-
-	-
-	-
151	109
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
151	109

Тековен данок на добивка

Признаен во билансот на успех 151 109

Признаен во капиталот и резервите

Одложен данок на добивка

Признаен во билансот на успех - -

Признаен во капиталот и резервите - -

Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка

во илјади денари	
тековна година 2022	претходна година 2021
151	109
151	109
-	-
-	-
-	-
151	109

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

17. Данок на добивка (продолжува)

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

	во %	во илјади денари	во %	во илјади денари
	тековна година 2022		претходна година 2021	
Добивка/(загуба) пред оданочувањето	-	1,332	-	1,218
Данок на добивка согласно со применливата даночна стапка	10,0	133	10,0	122
Ефект од различни даночни стапки во други земји	-	-	-	-
Корекции за претходни години и промени во даночната стапка	-	-	-	-
Оданочен приход во странство	-	-	-	-
Расходи непризнаени за даночни цели	9,7	129	8,0	97
Даночно ослободени приходи	-	-	-	-
Даночни ослободувања непризнаени во билансот на успех	(8,3)	(111)	(9,0)	(110)
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-	-	-
Промени на одложениот данок	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка		151		109
Просечна ефективна даночна стапка	11,4		8,9	

Во фискалната 2022 и 2021 година, Штедилницата го искористи правото на намалување на даночната основа за износот на извршени вложувања од добивката (реинвестирана добивка: износ од 1.109 илјади денари и 1,097 илјади денари соодветно).

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

17. Данок на добивка (продолжува)

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

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

[illegible]

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

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

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2022	претходна година 2021
<i>Должнички хартии од вредност</i>	
Благајнички записи	-
Државни записи	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-
Обврзници издадени од државата	-
Корпоративни обврзници	-
Останати должнички инструменти	-
	-
Котирани	-
Некотирани	-
<i>Сопственички инструменти</i>	
Сопственички инструменти издадени од банки	-
Останати сопственички инструменти	-
	-
Котирани	-
Некотирани	-
Кредити на и побарувања од банки	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-
Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-

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

21. Деривативни средства и обврски чувани за управување со ризик

		во илјади денари			
		тековна година 2022		претходна година 2021	
		Дериватни средства	(Дериватни обврски)	Дериватни средства	(Дериватни обврски)
А	Деривати за заштита од ризик / Деривати чувани за управување со ризик				
A.1	Според видот на променливата				
	Деривати чувани за управување со ризик				
	Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-	-
	Договори зависни од промената на курсот	-	-	-	-
	Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-	-
	Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСФИ 9	-	-	-	-
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-
A.2	Според видот на заштита од ризик				
	Заштита од ризикот од објективната вредност	-	-	-	-
	Заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-	-
	Заштита од ризикот од нето вложување во странско работење	-	-	-	-
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Б.	Вградени деривати				
	Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-	-
	Договори зависни од промената на курсот	-	-	-	-
	Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-	-
	Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСФИ 9	-	-	-	-
	Вкупно вградени деривати	-	-	-	-
	Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-	-

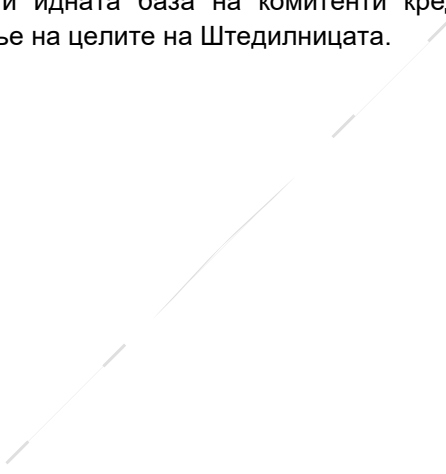
22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА**Ризици и неизвесности**

Раководството на Штедилницата евидентираше резервации за загуби поради оштетување за сите познати и предвидливи ризици на датумот на финансиските извештаи.

Штедилницата продолжува да ги обезбедува побарувањата првенствено со меници и жиранти, депозити и предмети од злато и благородни метали. Во зависност од класификацијата на кредитите, раководството вложува крајни напори за навремена реализација на средствата за обезбедување.

Работењето на Штедилницата може да биде под влијание на финансиските трендови во случај да дојде до влошување на вкупното глобално и локално економско опкружување.

Раководството на Штедилницата реагира соодветно на какви било промени на пазарот и економијата во целина. Некои од преземените мерки се: зајакнување на процесот на набљудување на големите комитенти и индустриски гранки кон кои Штедилницата е најмногу изложена, обезбедување на соодветна рамнотежа меѓу активните и пасивните каматни стапки, преоценување на односите со соодветните банки и други учесници на локалниот финансиски пазар каде што е возможно зголемување на лимитите на обезбедување. Сето горенаведено е фокусирано со цел да се заштити и развие тековната и идната база на комитенти кредитокорисници/депоненти во правец на остварување на целите на Штедилницата.



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

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжува)**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 достасност	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки пред исправката на вредноста	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста	-	-	-	-

	тековна година 2022				претходна година 2021			
	Исправ-ка на вредн. за	Исправ-ка на вредн. за	Исправ-ка на вредн. за	Вкупно исправ-ка на вредн.	Исправ-ка на вредн. за	Исправ-ка на вредн. за	Исправ-ка на вредн. за	Вкупно исправка на вредн.
Во илјади денари	Група 1	Група 2	Група 3		Група 1	Група 2	Група 3	
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	-	-	-	-	-	-	-	-

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

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжува)**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	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
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	-	-	-	-
потрошувачки кредити	12.912	225.235	12.135	220.537
автомобилски кредити	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	-
кредитни картички	-	-	-	-
други кредити	367	28.936	324	28.499
побарувања врз основа на камати	1.492	-	1.455	-
Нерезиденти, освен банки				
побарувања по главница	-	-	-	-
побарувања врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	64.413	(64.413)	64.903	(64.903)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста	79.184	189.758	78.817	184.133
(Исправка на вредноста)	15.234	10.702	(13.642)	(10.349)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	63.950	179.056	65.175	173.784

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

22. КРЕДИТИ И ПОБАРУВАЊА (продолжува)

22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти (продолжува)

	тековна година 2022				претходна година 2021			
Во илјади денари	Исправ- ка на вредн. за Група 1	Исправ- ка на вредн. за Група 2	Исправ- ка на вредн. за Група 3	Вкупно исправ- ка на вредн.	Испра в-ка на вредн. за Група 1	Исправ- ка на вредн. за Група 2	Исправ- ка на вредн. за Група 3	Вкупно исправка на вредн.
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	3.268	11.092	9.631	23.991	6.747	7.218	8.993	22.958
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста	6.191	5.611	5.891	17.693	4.712	11.417	4.458	20.587
(ослободување на исправката на вредноста)	(8.164)	(1.395)	(4.395)	(13.954)	(7.208)	(6.729)	(3.443)	(17.380)
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	(944)	944	0	-	(5.041)	5.016	25	-
- исправка на вредноста за Група 2	3.936	(5.578)	1.642	-	4.058	(5.830)	1.772	-
- исправка на вредноста за Група 3	-	-	-	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-	-	-	-	-	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-	(1.794)	(1.794)	-	-	(2.174)	(2.174)
Состојба на 31 декември	4.287	10.674	10.975	25.936	3.268	11.092	9.631	23.991

Отпишувањето на кредити се врши во согласност со Одлуката за методологија за управување со кредитен ризик на НБРСМ, односно од 01.07.2019 година Штедилницата изврши пренос на сметките за вонбилансна евиденција на кредитните изложености кај кои се поминати дванаесет месеци од датумот кога штедилницата била должна да врши исправка на вредност, односно да издвојува посебна резерва од 100%.

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

	во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
<i>(сегашна сметководствена вредност на кредитите и побарувањата)</i>		
Првокласни инструменти за обезбедување		
парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	9.841	7.347
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)	-	-
Гаранции од физички лица	219.186	219.298
Залог на недвижен имот	-	-
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	-	-
имот за вршење дејност	-	-
Залог на подвижен имот	-	-
Останати видови обезбедување (предмети од злато)	13.979	12.314
Необезбедени	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	243.006	238.959

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

23. Вложувања во хартии од вредност (продолжува)**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	7.982 -
Државни записи	- -
Останати инструменти на пазарот на пари	- -
Обврзници издадени од државата	- -
Корпоративни обврзници	- -
Останати должнички инструменти	- -
	- -
Котирани	- -
Некотирани	- -
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста	7.982 -
(Исправка на вредноста)	- -
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста	7.982 -

Во илјади денари	тековна година 2022				претходна година 2021			
	Исправ- ка на вредн. за Група 1	Исправ- ка на вредн. за Група 2	Исправ- ка на вредн. за Група 3	Вкупно исправ- ка на вредн.	Исправ- ка на вредн. за Група 1	Исправ- ка на вредн. за Група 2	Исправ- ка на вредн. за Група 3	Вкупно исправка на вредн.
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	-	-	-	-	-	-	-	-

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

24. Вложување во подружници и придружени друштва**А. Процент на учество на Штедилницата 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	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

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

25. Останати побарувања

Побарувања од купувачите	-	-
Однапред платени трошоци	67	271
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надомести	441	365
Побарувања од вработените	-	-
Аванси за нематеријални средства	-	-
Аванси за недвижности и опрема	-	-
Останато (наведете ги поединечно побарувањата кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати побарувања)	20	13
ситен инвентар	112	71
залиха на материјали	26	47
Други побарувања	666	767
Вкупно останати побарувања пред исправката на вредноста	(391)	(330)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	275	437

во илјади денари	
тековна година 2022	претходна година 2021
-	-
67	271
-	-
441	365
-	-
-	-
-	-
20	13
112	71
26	47
666	767
(391)	(330)
275	437

Во илјади денари	тековна година 2022				тековна година 2021			
	Исправ-ка на вредн. за Група 1	Исправ-ка на вредн. за Група 2	Исправ-ка на вредн. за Група 3	Вкупно исправ-ка на вредн.	Исправ-ка на вредн. за Група 1	Исправ-ка на вредн. за Група 2	Исправ-ка на вредн. за Група 3	Вкупно исправка на вредн.
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари	-	11	319	330	-	9	329	338
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста	5	60	299	364	9	78	240	327
(ослободување на исправката на вредноста)	(5)	(79)	(97)	(181)	(9)	(54)	(126)	(189)
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1	(1)	1	-	-	(2)	2	-	-
- исправка на вредноста за Група 2	1	(1)	-	-	2	(24)	22	-
- исправка на вредноста за Група 3	-	20	(20)	-	-	-	-	-
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ефект од курсни разлики	-	-	-	-	-	-	-	-
(Отпишани побарувања)	-	-	(122)	(122)	-	-	(146)	(146)
Состојба на 31 декември	0	12	379	391	0	11	319	330

(сите износи се искажани во илјади денари, 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
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-

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

27. Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

во илјади денари

Почетна сметководствена вредност

Состојба на 1 јануари 2021 (претходна година)

преземени во текот на годината

(продадени во текот на годината)

(пренос во сопствени средства)

Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2022 (тековна година)

преземени во текот на годината

(продадени во текот на годината)

(пренос во сопствени средства)

Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)

Оштетување

Состојба на 1 јануари 2021 (претходна година)

загуба поради оштетување во текот на годината

(продадени во текот на годината)

(пренос во сопствени средства)

Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2022 (тековна година)

загуба поради оштетување во текот на годината

(продадени во текот на годината)

(пренос во сопствени средства)

Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)

Сегашна сметководствена вредност

на 1 јануари 2021 (претходна година)

на 31 декември 2021 (претходна година)

на 31 декември 2022 (тековна година)

Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
-	-	-	-	140	140
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	140	140
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	140	140
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	140	140
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Со состојба на 31 декември 2022 преземените средства на Штедилницата врз основа на ненаплатени побарувања се со вкупна сегашна вредност од 0 денари (2021: 0 денари). Нивната објективна вредност на 31 декември 2022 година изнесува 140 илјади денари (2021: 140 илјади денари).

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

28. Нематеријални средства

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

во илјади денари

Набавна вредност

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

пренос од нематеријални средства во подготовка

Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)

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

пренос од нематеријални средства во подготовка

Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)

Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Неконтролирано учество*	Вкупно
-	7.340	-	4.515	-	-	-	11.855
-	521	-	64	-	-	-	585
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	7.861	-	4.579	-	-	-	12.440
-	7.861	-	4.579	-	-	-	12.440
-	311	-	-	-	-	-	311
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	(124)	-	-	-	-	-	(124)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	8.048	-	4.579	-	-	-	12.627

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

28. Нематеријални средства (продолжува)

А Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжува)

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Неконтролирано учество*	Вкупно
<i>во илјади денари</i>								
Амортизација и оштетување								
Состојба на 1 јануари 2021 (претходна година)	-	1.557	-	1.406	-	-	-	2.963
амортизација за годината	-	735	-	617	-	-	-	1.352
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)		2.292		2.023				4.315
Состојба на 1 јануари 2022 (тековна година)	-	2.292	-	2.023	-	-	-	4.315
амортизација за годината	-	767	-	624	-	-	-	1.391
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	(124)	-	-	-	-	-	(124)
Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)		2.935		2.647	-	-	-	5.582
Сегашна сметководствена вредност								
на 1 јануари 2021 (претходна година)	-	5.783	-	3.109	-	-	-	8.892
на 31 декември 2021 (претходна година)	-	5.569	-	2.556	-	-	-	8.125
на 31 декември 2022 (тековна година)	-	5.113	-	1.932	-	-	-	7.045

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

28. Нематеријални средства (продолжува)

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

	Интерно развиен софтвер	Купен софтвер од надворешни добавувачи	Други интерно развиени нематеријални средства	Други нематеријални средства	Нематеријални средства во подготовка	Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	Вкупно
во илјади денари							
Сегашна сметководствена вредност на:							
На 31 декември 2021 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
На 31 декември 2022 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-

На 31 декември 2022 година Штедилницата нема нематеријални средства кадешто постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на Штедилницата.

Набавени се нематеријални средства во износ од 311 илјади денари кои се ставени во употреба.

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

29. Недвижности и опрема

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност

во илјади денари

Набавна вредност

Состојба на 1 јануари 2021 (претходна година)
 зголемувања
 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
 останати преноси

Состојба на 31 декември 2021 (претходна
 година)

Состојба на 1 јануари 2022 (тековна година)
 зголемувања
 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
 останати преноси

Состојба на 31 декември 2022 (тековна
 година)

	Земјиште	Градежни објекти	Транспор тни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижност ите и опремата	Недвижнос ти и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2021 (претходна година)	-	22.254	1.666	11.043	330	-	-	6	35.299
зголемувања	-	26	-	493	-	-	-	-	519
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	(613)	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	(613)
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)	-	22.280	1.666	10.923	330	-	-	6	35.205
Состојба на 1 јануари 2022 (тековна година)	-	22.280	1666	10.923	330	-	-	6	35.205
зголемувања	-	3.726	-	583	663	-	-	-	4.972
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	(37)	(1.139)	-	-	-	-	(1.176)
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)	-	26.006	1.629	10.367	993	-	-	6	39.001

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

29. Недвижности и опрема (продолжува)

А. Усогласување на сегашната сметководствена вредност (продолжува)

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
<i>во илјади денари</i>									
Амортизација и оштетување									
Состојба на 1 јануари 2021 (претходна година)	-	2.786	1.666	7.935	263	-	-	6	12.656
амортизација за годината	-	557	-	889	13	-	-	-	1.459
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	-	(613)	-	-	-	-	(613)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)		3.343	1.666	8.211	276	-	-	6	13.502
Состојба на 1 јануари 2022 (тековна година)	-	3.343	1.666	8.211	276	-	-	6	13.502
амортизација за годината	-	565	-	921	21	-	-	-	1.507
загуба поради оштетување во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување)	-	-	(37)	(1.139)	-	-	-	-	(1.176)
(пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021 (тековна година)	-	3.908	1.629	7.993	297	-	-	6	13.833
Сегашна сметководствена вредност на 1 јануари 2021 (претходна година)	-	19.468	-	3.108	67	-	-	-	22.643
на 31 декември 2021 (претходна година)	-	18.937	-	2.712	54	-	-	-	21.703
на 31 декември 2022 (тековна година)	-	22.098	-	2.374	696	-	-	-	25.168

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

29. Недвижности и опрема (продолжува)

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

во илјади денари

Сегашна сметководствена вредност на:

На 31 декември 2021 (претходна година)

На 31 декември 2022 (тековна година)

Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
-	18.937	-	2.712	54	-	-	-	21.703
-	22.098	-	2.374	696	-	-	-	25.168

Со состојба на 31 декември 2022 година и 31 декември 2021 година сите недвижности и опрема се во сопственост на Штедилницата.

На 31 декември 2022 година Штедилницата нема недвижности и опрема каде што постои ограничување на сопственоста и/или се заложени како обезбедување за обврските на Штедилницата.

Имотот во земјиште, згради и опрема на 31 декември 2022 година и 31 декември 2021 година, не надминува 30% од сопствените средства на Штедилницата.

Во 2022 година штедилницата изврши реконструкција на деловниот простор на Централата. Сметководствената вредноста на 31 декември 2022 година изнесува 22.098 илјади денари (2021: 18.937 илјади денари)

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

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

Побарувања за данок на добивка (тековен)

Обврски за данок на добивка (тековен)

во илјади денари	
тековна година 2022	претходна година 2021
29	46 -

30.2 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски**A. Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски**

	тековна година 2022			претходна година 2021		
	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето основа	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето основа
<i>во илјади денари</i>						
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во билансот на успех	-	-	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-	-	-

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

30. Тековни и одложени даночни средства и обврски (продолжува)

Б. Непризнаени одложени даночни средства

Даночни загуби

Даночни кредити

Вкупно непризнаени одложени даночни средства

во илјади денари	
тековна година 2022	претходна година 2021
-	-
-	-
-	-

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

Во илјади денари	Признаени во текот на годината во:			Состојба на 31 декември
	Состојба на 1 јануари	билансот на успех	капиталот	
претходна година 2021				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-
тековна година 2022				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-

(сите износи се искажани во илјади денари, 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
-	-

[illegible]

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

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

во илјади денари				
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>				
-	-	-	-	-
<i>Останати финансиски обврски</i>				
-	-	-	-	-
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање				
-	-	-	-	-

Движење на промените во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност

Состојба на 1 јануари

Признаено во Останата сеопфатна добивка за годината

(Трансфер во други резервни фондови)

Состојба на 31 декември

во илјади денари	
тековна година 2022	претходна година 2021
-	-
-	-
-	-
-	-

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

34. Депозити**34.1 Депозити на банки**

	во илјади денари			
	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	-	-	-	-
Вкупно депозити на банки	-	-	-	-

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

34. Депозити (продолжува)**34.2 Депозити на други комитенти**

	во илјади денари			
	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	5.598	-	6.099	-
Орочени депозити	18.250	175.575	17.757	164.025
Ограничени депозити	55	22.586	34	17.068
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	588	-	514	-
	24.491	198.161	24.404	181.093
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	-	-	-	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	-	-	-	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	-	-	-	-
Тековна достасаност	62.828	(62.828)	65.491	(65.491)
Вкупно депозити на други комитенти	87.319	135.333	89.895	115.602

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

35. Издадени должнички хартии од вредност

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

во илјади денари	
тековна година 2022	претходна година 2021
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-

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

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

	во илјади денари			
	тековна година 2022		претходна година 2021	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки				
Резиденти				
Обврски по кредити	4.025	-	16	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	8	-	-	-
Нерезиденти				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нерезиденти, освен банки				
Нефинансиски друштва				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства				
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно обврски по кредити	4.033	-	16	-

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

36 Обврски по кредити (продолжува)**Б Обврски по кредити според кредитодавателот**

		во илјади денари			
		тековна година 2022		претходна година 2021	
		краткорочни	Долгорочни	краткорочни	Долгорочни
<i>домашни извори:</i>					
	-	-	-	-	-
Комерцијална банка	4.033	-	-	16	-
	4.033	-	-	16	-
<i>странски извори:</i>					
Тековна достасаност	-	-	-	-	-
Вкупно обврски по кредити	4.033	-	-	16	-

	во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
<i>Обврски по субординирани депозити</i>	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	-
<i>Обврски по субординирани кредити</i>	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	-
<i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност</i>	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
	-	-
Откупливи приоритетни акции	-	-
	-	-
Вкупно субординирани обврски	-	-

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

38. Посебна резерва и резервирања

	Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложености	Резервирања за потенцијалнит е обврски врз основа на судски спорови	Резервирања за пензиите и за други користи за вработените	Резервирања за реструктурирањето	Резервирања за неповолните договори	Останати резервирања	Вкупно
<i>во илјади денари</i>							
Состојба на 1 јануари 2021 (претходна година)	-	-	419	-	-	-	419
дополнителни резервирања во текот на годината	-	-	146	-	-	-	146
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	(30)	-	-	-	(30)
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	-	-	(2)	-	-	-	(2)
Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)	-	-	533	-	-	-	533
Состојба на 1 јануари 2022 (тековна година)	-	-	533	-	-	-	533
дополнителни резервирања во текот на годината	-	-	146	-	-	-	146
(искористени резервирања во текот на годината)	-	-	(29)	-	-	-	(29)
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	-	-	(12)	-	-	-	(12)
Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)	-	-	638	-	-	-	638

Штедилницата во 2022 година издвои резервирања за идните користи на вработените по основ на отпремнини за пензии и јубилејни награди во нето износ од 134 илјади денари (2021: 144 илјади денари). Штедилницата во 2022 година искористи 29 илјади денари средства за исплата на јубилени награди (2021: 30 илјади денари).

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

39. Останати обврски

	во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Обврски кон добавувачите	321	281
Добиени аванси	-	-
Обврски за провизиите и надоместите	11	13
Пресметани трошоци	-	-
Разграничени приходи од претходна година	14	559
Краткорочни обврски кон вработените	-	-
Краткорочни обврски за користите на вработените	-	-
Останато (наведете ги поединечно обврските кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати обврски)		
одложени приходи– проект	5.294	6.852
обврски по преземени побарувања	-	-
Останато	145	189
Вкупно останати обврски	5.785	7.894

На 20 јануари 2016 година, Штедилница ФУЛМ склучи Договор за давање на под-имплементација на проектна поддршка бр. 03-96/1 со Сојузот на микрофинансиски организации (МФО) од Скопје заради остварување на целите на проектот „Инклузија и иновација во микрофинансирањето“, каде Штедилницата е под-имплементатор, а за кој МФО има склучено Кооперативен договор со УСАИД број AID-165-A-15-00001 од 28 септември 2015 година со број на проект 07/12-15/2743, евидентиран во Секретаријатот за европски прашања. Врз основа на соодветните договорни одредби МФО за Штедилницата обезбеди 240.097 УСД. Во 2019 се добиени дополнителни средства од Проектот во износ од 70 000 УСД.

Активностите на Штедилницата (која има улога на под-имплементатор) се финансирани од Проектот. Проектот заврши во 2019 година, од добиените средства се изврши набавка на материјални и нематеријални средства и други трошоци. Согласно договорните одредби, материјалните и нематеријалните средства набавени со Проектот се сопственост на под-имплементаторот. Добиените средства за набавка на материјални и нематеријални средства се третираат како разграничен приход во придружните финансиски извештаи. На секој датум на известување, разграничениот приход ќе се признае како приход за годината во износ на амортизација за годината пресметана и признаена за соодветните средства. Останатите добиени средства од Проектот се приходуваат во моментот на набавка или извршување на услугата.

USAID Business Ecosystem Project (BEP) учествува во трошоци на Штедилницата за одобрување на кредити со поповолни кредитни услови. Добиените средства од Проектот во износ од 540 илјади денари се разграничени во текот на 2022 година.

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

40. Запишан капитал

А. Запишан капитал

	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
Состојба на 1 јануари - целосно платени	-	-	-	-	-	-	75.607	75.607
Запишани акции во текот на годината	-	-	-	-	-	-	-	-
Реализација на опциите на акции	-	-	-	-	-	-	-	-
Поделба/окрупнување на номиналната вредност на акцијата	-	-	-	-	-	-	-	-
Останати промени во текот на годината (наведете детално)	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември - целосно платени	-	-	-	-	-	-	75.607	75.607

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

40. Запишан капитал (продолжува)**Б. Дивиденди****Б.1 Објавени дивиденди и платени дивиденди од страна на Штедилницата**

Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината

во илјади денари	
тековна година 2022	претходна година 2021
-	-

Дивиденда по обична акција

Дивиденда по приоритетна акција

во илјади денари	
тековна година 2022	претходна година 2021
-	-
-	-

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

Објавени дивиденди по 31 декември

во илјади денари	
тековна година 2022	претходна година 2021
-	-

Дивиденда по обична акција

Дивиденда по приоритетна акција

во илјади денари	
тековна година 2022	претходна година 2021
-	-
-	-

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 содружник	Запишан капитал (номинална вредност)	Запишан капитал (номинална вредност)	право на глас	право на глас
ЗГ ФУЛМ Скопје	75.607	75.607	100%	100%
Вкупно	75.607	75.607	100%	100%

Основната главнина на Штедилницата е уплатена во целост. Согласно Изјавата за основање на Штедилница ФУЛМ Штедилницата не исплаќа дивиденда на основачот по основ на уделот што го има во основната главнина на Штедилницата.

Законска резерва

Во согласност со локалната законска регулатива Штедилницата треба да пресмета и издвои најмалку 5% од нето добивката за годината во законски резерви се додека нивото на законските резерви не достигне износ кој е еднаков на една десетина од запишаниот капитал. Додека законската резерва не го надмине определениот најмал износ, може да се употребува само за покривање на загубите.

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

41. Заработка по акција**A. Основна заработка по акција***Нето добивка која им припаѓа на имателите на обични акции*

Нето добивка за годината

Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции

Корекции на нето добивката која им припаѓа на имателите на обични акции (наведете поодделно)

Нето добивка која им припаѓа на имателите на обични акции

во илјади денари	
тековна година 2022	претходна година 2021
-	-
-	-
-	-
-	-

Пондериран просечен број на обичните акции

Издадени обични акции на 1 јануари

Ефекти од промените на бројот на обичните акции во текот на годината (наведете ги сите настани поодделно)

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

број на акции	
тековна година 2022	претходна година 2021
-	-
-	-
-	-
-	-

Б Разводната заработка по акција*Нето добивка која им припаѓа на имателите на обични акции (разводната)*

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

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

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

во илјади денари	
тековна година 2022	претходна година 2021
-	-
-	-
-	-

Пондериран просечен број на обични акции (разводнети)

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)**

Број на акции	
тековна година 2022	претходна година 2021
-	-
-	-
-	-

[illegible]

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

42.Потенцијални обврски и потенцијални средства (продолжува)**42.2 Потенцијални средства**

Наведете ги одделно позначајните потенцијални средства:

Вкупно потенцијални средства

во илјади денари	
тековна година 2022	претходна година 2021
-	-
-	-

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

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	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-

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

44. ТРАНСАКЦИИ СО ПОВРЗАНИТЕ СТРАНИ

Поврзаните субјекти ги вклучуваат лица со посебни права и одговорности во Штедилницата и со нив поврзаните лица, Основачот на штедилницата. Сите трансакции со поврзаните субјекти се случуваат во нормалниот тек на работењето на Штедилницата и нивната вредност не се разликува материјално од условите под кои се одвиваат трансакциите со другите субјекти.

А. Биланс на состојба

денари во илјади	Матично друштво	Подруж- ници	Придру- жени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)						
Средства						
Тековни сметки	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
хипотекарни кредити	-	-	-	-	-	-
потрошувачки кредити	-	-	-	-	535	535
побарувања по финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и побарувања	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартиите од вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-	(43)	(43)
Останати средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	492	492
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	-	-	-	1.523	3.801	5.324
Издадени хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	1.523	3.801	5.324
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални обврски (Посебна резерва)	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

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

44. Трансакции со поврзаните страни (продолжува)

во илјади денари	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на Штедил- ницата	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)						
Средства						
Тековни сметки	-	-	-	-	-	-
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Кредити и побарувања						
хипотекарни кредити	-	-	-	-	-	-
потрошувачки кредити	-	-	-	-	636	636
побарувања по						
финансиски лизинг	-	-	-	-	-	-
побарувања по						
факторинг и форфетирање	-	-	-	-	-	-
останати кредити и						
побарувања	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартиите од						
вредност	-	-	-	-	-	-
(Исправка на вредноста)	-	-	-	-	(41)	(41)
Останати средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-		595	595
Обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Депозити	-	-	-	1.522	3.652	5.174
Издадени хартии од						
вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	-
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	1.522	3.652	5.174
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции	-	-	-	-	-	-
Издадени акредитиви	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални						
обврски	-	-	-	-	-	-
(Посебна резерва)	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-
Потенцијални средства						
Примени гаранции	-	-	-	-	-	-
Останати потенцијални						
средства	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-

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

44. Трансакции со поврзаните страни (продолжува)

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

во илјади денари	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на Штедилницата	Останати поврзани страни	Вкупно
2022 (тековна година)						
Приходи						
Приходи од камата	-	-	-	-	76	76
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	76	76
Расходи						
Расходи за камата	-	-	-	36	131	167
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	899	899
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	36	1.030	1.066

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

44. Трансакции со поврзаните страни (продолжува)

Б. Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзаните страни (продолжува)

во илјади денари	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на Штедилницата	Останати поврзани страни	Вкупно
2021 (претходна година)						
Приходи						
Приходи од камата	-	-	-	-	73	73
Приходи од провизии и надомести	-	-	-	-	5	5
Нето приходи од тргување	-	-	-	-	-	-
Приходи од дивиденда	-	-	-	-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства	-	-	-	-	-	-
Останати приходи	-	-	-	-	-	-
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	78	78
Расходи						
Расходи за камата	-	-	-	33	120	153
Расходи за провизии и надомести	-	-	-	-	-	-
Нето загуби од тргување	-	-	-	-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства	-	-	-	-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето основа	-	-	-	-	-	-
Останати расходи	-	-	-	-	687	687
Трансфери помеѓу субјектите	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	33	807	840

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

44. Трансакции со поврзаните страни (продолжува)**В. Надомести на раководниот кадар на Штедилницата**

	во илјади денари	
	тековна година 2022	претходна година 2021
Краткорочни користи за вработените	8.247	7.930
Користи по престанокот на вработувањето	-	-
Користи поради престанок на вработувањето	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато (повеќе од 10%)	-	-
Вкупно	8.247	7.930

Во согласност со Законот за банки како поврзани лица на Штедилницата се:

- лица со посебни права и одговорности во Штедилницата и со нив поврзаните лица;
- содружници со квалификувано учество во Штедилницата (директно или индиректно поседување на најмалку 5% од вкупниот број на удели со право на глас во Штедилницата или овозможуваат значително влијание врз управувањето на Штедилницата) и со нив поврзаните лица, како и одговорните лица на тие содружници – правни лица;
- други лица со кои Штедилницата има блиски врски.

Во останати поврзани страни се обелоденети трансакциите со Основачот на Штедилницата.

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

45. Наеми

А. Наемодавател

А.1 Побарувања по финансиски наеми

во илјади денари

Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)

Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот

Вкупно

Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)

Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот

Вкупно

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

А.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

во илјади денари

Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)

Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот

Вкупно

Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)

Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот

Вкупно

Вкупно побарувања по неотповикливи оперативни наеми	Период на достасување на побарувањата по неотповикливи оперативни наеми		
	до 1 година	од 1 до 5 години	Над 5 години
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

во илјади денари

Вредност на имотот даден под оперативен наем:

Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)

Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)

Вкупно

Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-

Б.1 Обврски по финансиски наеми

	Вкупно обврски по финансиски наем	Период на достасување на обврските по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-

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

45. Наеми (продолжува)

Б. Наемател (продолжува)

Б.1 Обврски по финансиски наеми (продолжува)

во илјади денари

Вредност на имотот земен под финансиски наем:

Набавна вредност

Состојба на 1 јануари 2021 (претходна година)

зголемувања

(отуѓување и расходување)

останато

Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)

Состојба на 1 јануари 2022 (тековна година)

зголемувања

(отуѓување и расходување)

останато

Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)

Акумулирана амортизација и оштетување

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)

останато

Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)

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)

останато

Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)

Сегашна сметководствена вредност

Состојба на 1 јануари 2021 (претходна година)

Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)

Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)

[illegible]

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

45. Наеми (продолжува)

Б. Наемател

Б.2 Обврски по неотповикливи оперативни наеми

Состојба на 31 декември 2022 (тековна година)
 Сегашна вредност на минималните плаќања на
 наемот

во илјади денари

Вкупно

Состојба на 31 декември 2021 (претходна година)
 Сегашна вредност на минималните плаќања на
 наемот

Вкупно

Вкупно обврски по неотповикливи оперативни наеми	Период на достасување на обврските по неотповикливи оперативни наеми		
	до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
276	276	-	-
276	276	-	-
264	264	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
264	264	-	-

Финансиски извештаи за годината која завршува на 31 декември 2022 година

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

46. Плаќања врз основа на акции

во илјади денари			
тековна година 2022		претходна година 2021	
Датум на давање на опцијата	-	-	-
Датум на истекување на опцијата	-	-	-
Цена на реализација на опцијата	-	-	-
Цена на акцијата на датумот на давање на опцијата	-	-	-
Варијанса	-	-	-
Очекуван принос на дивидендата	-	-	-
Каматна стапка	-	-	-
Објективна вредност на датумот на давање на опцијата	-	-	-

тековна година 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
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	-	-	-

47. НАСТАНИ ПО ДАТУМОТ НА ИЗВЕСТУВАЊЕ

По 31 декември 2022 година - датумот на известувањето, до денот на одобрувањето на овие финансиски извештаи, освен горенаведените, нема настани кои би предизвикале корекција на финансиските извештаи, ниту пак настани кои се материјално значајни за објавување во овие финансиски извештаи

Штедилница ФУЛМ ДОО Скопје
Св.Кирил и Методиј 48, Скопје
4030999359702

Врз основа на член 240 став 2, член 352 став 1, член 384 став 7, член 477 став 14 од Законот за трговски друштва, во продолжение е:

ГОДИШЕН ИЗВЕШТАЈ **за работењето на Штедилница ФУЛМ за 2022 година**

Кон билансот на состојба пред распределба на резултатите за деловната година заклучена на 31. Декември 2022 година, вкупниот збир на билансната и вонбилансната актива и пасива изнесува 440.462.146,00 денари (31.12.2021 - 420.838.646,00 денари) и кон Билансот на успех на истата деловна година, во кој вкупниот приход изнесува денари 51.093.539,00 (31.12.2021 - 48.647.253,00 денари), вкупните расходи изнесуваат денари 49.762.021,00 (31.12.2021 - 47.429.097,00 денари), искажаната добивка за деловната година пред оданочување изнесува денари 1.331.518,00 (31.12.2021 - 1.218.156,00 денари), а нето добивката - добивката по оданочување за 2022 година изнесува денари 1.180.671,00 (31.12.2021 - 1.108.719,00 денари).

Деловната година траеше 12 месеци, покривајќи го пресметковниот период од 01.01. до 31.12.2022 година

1. Главни фактори коишто имаа влијание на определувањето на работењето на Штедилницата и промени во опкружувањето на Штедилницата

Штедилница ФУЛМ е финансиска институција која е специјализирана за работење во сферата на микро кредити и микро депозити од физички лица. Недостаток на ваков вид на финансиски услуги е главниот фактор за определување на работењето на Штедилница ФУЛМ. Штедилницата во 2022 година работеше под влијание на кризна состојба предизвикана од пандемијата со вирусот Ковид-19 и воениот конфликт во Украина, која во втората половина од годината се претвори во енергетска и економска криза со значителен пораст на инфлацијата и пораст на референтната каматна стапка. Во 2022 година Штедилницата продолжи со активности да го прилагоди своето работење во целост со новонастанатите услови и измените во подзаконската регулатива. Во декември 2022 година Народна банка на Република Северна Македонија ја промени подзаконската регулатива во областа на операции на финансиски пазари со измена на Одлуката за благајничките записи и Одлуката за расположивите депозити. Оваа промена им овозможи на штедилниците да можат да купуваат благајнички записи и вложуваат депозит во Народна банка на Република Северна Македонија, со што Штедилницата ја искористи можноста и купи благајнички записи и вложи депозит на седум дена во Народна банка на Република Северна Македонија. И во отежнато деловно опкружување, Штедилницата успеа да задржи определен квалитет на кредитното портфолио. Штедилницата изврши проценка на потенцијална ненаплатливост на кредитното портфолио како последица на енергетската и економската криза и пораст на каматните стапки, преку соодветна исправката на вредност на финансиските средства. Во текот на 2022 година е донесен Закон за платежни услуги и платни системи со примена од 01.01.2023 година.

2. Одговор на Штедилницата на промените и нивно влијание

Со цел да одговориме на промените во деловното опкружување во текот на 2022 година, Штедилницата продолжи со мерките за справување со ризиците поврзани со воениот конфликт во Украина и продолженото влијание на пандемијата од вирусот Ковид-19 и на своите клиенти им понуди кредити со фиксни каматни стапки. За справување со економската и енергетската криза, а заради минимизирање на кредитниот ризик Штедилницата во 2022 година пристапи кон исплата на кредити со подетална анализа на кредитната способност на клиентите што резултираше со намалена исплата на постоечки кредитни линии. Во текот на 2022 година поради високата инфлација дојде до пораст на референтната каматна стапка, а со



тоа и до пораст на каматната стапка на кредитите и депозитите со што каматниот ризик може да се трансформира во кредитен ризик поради неможноста клиентите редовно да ги сервисираат доспеаните обврски. Продолживме со воведување на иновативни продукти за кредитирање и штедење, како дел од зелената агенда Go Green, извршивме дополна и измена на постоечките продукти, имаше зголемена маркетинг кампања за кредитирање и штедење (посебно преку интернет страницата на Штедилница ФУЛМ и социјалните медиуми), продолживме со реализација на ДЦА и ЕаСи програмата за поедноставен пристап кон кредитни линии во руралните средини. Штедилницата за своите клиенти овозможи користење на мобилната апликација - mFULM надополнета со е-банкарство со електронски пристап со можност за плаќање на услугите на штедилницата, онлајн апликации и веб пристапи за идентификација на клиентите. Со цел да ги подобри условите за работа и сигурност на информативниот систем, Штедилницата продолжи со имплементација на новиот СИЕМ софтверски пакет. Во 2022 година бројот на вработени во однос на претходната година се намали и на 31.12.2022 година изнесува 32 вработени.

3. Политика на вложување за одржување и поддршка на успешноста на Штедилницата

Штедилницата ФУЛМ во текот на 2022 година се стекна со нови нематеријални средства, основни средства и ситен инвентар во износ од 5.283.725,00 денари (31.12.2021 - 1.104.091,00 денари), Штедилницата инвестираше во набавка на софтверски модули за усогласување со законската регулатива, инвестираше во реконструкција на деловниот простор на Централата кој е во нејзина сопственост, со која реконструкција се овозможи простор за централна архива, изградба на сервер соба со соодветна безбедност и пристап на лица со посебни потреби, нова мрежна инфраструктура и системи за физичка безбедност на просторот.

4. Политика на извори на средства на Штедилницата

Согласно политиките на Штедилницата, најголем дел од остварените позитивни резултати од работењето, успеавме да ги оствариме од сопствени извори на средства. Изворите на средства на Штедилницата се сопствениот капитал, резервите, депозитите на население и кредит од банка. Во структурата на пасивата капиталот и резерви учествуваат со 30%, депозитите на население учествуваат со 66,9%, обврски по кредити 1,2% другите обврски учествуваат со 1,9% во вкупната пасива.

5. Политика на однос на долгорочниот долг спрема основна главнина

Штедилницата ФУЛМ нето добивката од 1.108.719,00 денари од деловната 2021 година ја распредели за реинвестирана добивка согласно Одлука. Реинвестираната добивка беше целосно искористена во 2022 година за проширување на дејноста на Штедилницата.

6. Политика на управување со ризик

Штедилницата во своето работење е изложена на повеќе ризици: кредитен ризик, оперативен ризик, ликвидносен ризик, ризик од концентрација на изложености на штедилницата, репутациски ризик, стратемиски ризик, ризик од промена на каматни стапки и други ризици. Следејќи ја законската регулатива на Народна банка на Република Северна Македонија, Штедилницата обезбеди соодветна рамка за управување со ризиците на кои е изложена во своето работење. Функцијата на управување со ризиците е организирана на начин што овозможува имплементација на политиките за управување со ризици. Во текот на годината Штедилницата изврши измена и дополна на повеќе политики и интерни акти со цел истите да се усогласени со законската и подзаконската регулатива на Народна банка на Република Северна Македонија.

7. Големи зделки и зделки со заинтересирани страни

Согласно член 455 и 456 од Закон за трговски друштва, Штедилница нема реализирано голема зделка или меѓусебно поврзани зделки чија што вредност изнесува над 20% од книговодствената вредност на друштвото според последните финансиски извештаи. Согласно член 457 од ЗТД, Штедилницата нема реализирано зделки со заинтересирани страни.

8. Вонбилансни средства на Штедилницата



На 31.12.2022 година, вонбилансната евиденција на Штедилницата е 107.873.321,00 денари (31.12.2021 - 108.627.584,00 денари). Согласно МСФИ, вредноста на вонбилансната евиденција не е одразена во билансот на состојба.

9. Изгледи за идниот развој на Штедилницата и деловен пофат

Макроекономските услови во кои Штедилницата ќе ја остварува својата активност во текот на 2023 година се условени од ефектите од енергетската и економската криза во 2022 година и претпоставките за економското здравување во текот на 2023 година. Штедилницата очекува кредитен раст во 2023 година, кој би се финансирал првенствено од депозитната база на Штедилницата, за која исто така се очекува пораст.

Штедилницата ќе ги преземе сите неопходни активности за прилагодување кон новонастанатите состојби, при што и во следниот период ќе биде фокусирана пред сè на одржување на квалитетот на кредитното портфолио и изнаоѓање на флексибилни решенија на барањата на клиентите кои ќе бидат најзасегнати од економската криза и влијанието на инфлацијата.

Основната определба е максимално искористување на постојаните капацитети, максимално ангажирање на вработените во Штедилницата и интензивирање на активностите за воведување на платњжни услуги. Позитивниот тренд од преземениот деловен потфат не насочува кон преземање на нови активности кои би се движеле во правец на промовирање на нови депозитни и кредитни продукти од зелена агенда Go Green, наменети за енергетска ефикасност и за заштита на животната околина.

10. Активности во сферата на истражувањето и развој

Штедилницата ФУЛМ планира да преземе активности во сферата на истражувањето и развојот по принципот на преземање на „знаење и умеење „ од земјите со понапредна и поразвиена технологија со цел вклучување во пазарните трендови.

11. Информации во врска со стекнувањето на сопствени удела или акции

Штедилница ФУЛМ нема сопствени удела или акции во други друштва

12. Надоместоци на организите на управување

Максималното ангажирање на органите на управување во услови на енергетска и економска криза доведе до зголемување на обемот на деловни активности на Штедилницата во текот на 2022 година. Во текот на годината се исплатени надомести за членовите во органите на управување во Штедилницата ФУЛМ во вкупен износ од 839.956,00 денари (31.12.2021 - 635.264,00 денари). Согласно Изјавите на членовите во органите на управување вкупните плати и бруто надомести изнесуваат 4.111.321,00 денари за 2022 година вклучувајќи ги и надоместите од Штедилница ФУЛМ.

ПОСЕБНИ ИНФОРМАЦИИ

Штедилница ФУЛМ ДОО Скопје заклучно со 31.12.2022 година има Централна во Скопје, 6 (шест) Филијали низ Македонија и тоа Филијала Муртино во Струмица, Филијала Полог Тетово, Филијала Тиквешка во Кавадарци, Филијала ЈСП Скопје, Филијала Битола во Битола, Филијала Центар, во општина Центар, Скопје и 1 (едно) шалтерско место ЈСП во Општина Гази Баба Скопје.

Остварување на успешни деловни резултати се нашата основна цел и визија за наредните пресметковни периоди.

Управител

М-р Елеонора Згоњанин Пејровиќ

Штедилница ФУЛМ ДОО

Бр. 05-185/1
27.02.2023 год
Скопје

ЕМБС: 05282748

Целосно име: Штедилница ФУЛМ 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	42.941.483,00			49.112.561,00
141	-- Вложувања во должнички хартии од вредност кои може да се користат за рефинансирање во НБРМ (142+143-144)	0,00			0,00
142	-- Благајнички записи	0,00			0,00
143	-- Државни хартии од вредност	0,00			0,00
144	-- Исправка на вредноста	0,00			0,00
145	-- Кредити на и побарувања од банки (146+147+148-149)	0,00			0,00
146	-- Кредити	0,00			0,00
147	-- Депозити	0,00			0,00
148	-- Останати побарувања	0,00			0,00
149	-- Исправка на вредноста	0,00			0,00
150	-- Кредити на и побарувања од други коминтенти (151+152-153)	238.958.575,00			243.006.094,00
151	-- Кредити	262.949.170,00			268.941.961,00
152	-- Останати побарувања	0,00			0,00
153	-- Исправка на вредноста	23.990.595,00			25.935.867,00
154	-- Должнички хартии од вредност (155+156+157-158)	0,00			7.982.137,00
155	-- Благајнички записи	0,00			7.982.137,00
156	-- Државни хартии од вредност	0,00			0,00
157	-- Останати должнички хартии од вредност	0,00			0,00
158	-- Исправка на вредноста	0,00			0,00

159	-- Вложувања во сопственички инструменти	0,00			0,00
160	-- Вложувања во придружени друштва (161+162)	0,00			0,00
161	-- Вложувања во банки	0,00			0,00
162	-- Останати вложувања во придружени претпријатија	0,00			0,00
163	-- Вложувања во подружници (164+165)	0,00			0,00
164	-- Вложувања во банки	0,00			0,00
165	-- Останати вложувања во подружници	0,00			0,00
166	-- Заеднички вложувања (167+168)	0,00			0,00
167	-- Заеднички вложувања во банки	0,00			0,00
168	-- Останати заеднички вложувања	0,00			0,00
169	-- Нематеријални средства (170+171+172+173+174)	8.125.372,00			7.045.432,00
170	-- Основачки издатоци	0,00			0,00
171	-- Издатоци за истражување и развој	0,00			0,00
172	-- Концесии, патенти, лиценци, заштитни знаци и слични права	2.555.210,00			1.931.809,00
173	-- Гудвил	0,00			0,00
174	-- Останати нематеријални средства	5.570.162,00			5.113.623,00
175	-- Материјални средства (176+177+178)	21.702.348,00			25.167.867,00
176	-- Земјиште	0,00			0,00
177	-- Недвижности и опрема	21.702.348,00			25.167.867,00
178	-- Останати материјални средства	0,00			0,00
179	-- Останати средства/побарувања (180+181+182+183+184+185+186+187+188+189+190+191-192)	212.004,00			207.781,00
180	-- Ограничени депозити	0,00			0,00
181	-- Дериватни средства чувани за управување со ризик	0,00			0,00
182	-- Вградени деривати	0,00			0,00
183	-- Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	0,00			0,00
184	-- Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	0,00			0,00
185	-- Заложени средства	0,00			0,00
186	-- Аванси за нематеријални средства	0,00			0,00
187	-- Аванси за материјални средства	0,00			0,00
188	-- Побарувања за данок на добивка	45.535,00			0,00
189	-- Одложени даночни средства	0,00			0,00

190	-- Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	0,00			0,00
191	-- Останати побарувања	496.200,00			599.166,00
192	-- Исправка на вредноста	329.731,00			391.385,00
193	-- Одложени приходи и однапред платени трошоци	271.280,00			66.953,00
194	-- ВКУПНА АКТИВА (140+141+145+150+154 +159+160 +163+166+169+175+179+193)	312.211.062,00			332.588.825,00
195	-- ПАСИВА: ОБВРСКИ (196+202+208+213 +222+223+227)	213.940.027,00			233.137.119,00
196	-- Обврски кон банки (197+198+199+200+201)	15.902,00			4.033.051,00
197	-- Трансакциски сметки	0,00			0,00
198	-- Депозити	0,00			0,00
199	-- Ограничени депозити	0,00			0,00
200	-- Обврски по кредити	15.902,00			4.033.051,00
201	-- Останати обврски	0,00			0,00
202	-- Обврски кон други комитенти (203+204+205+206+207)	205.496.727,00			222.652.375,00
203	-- Трансакциски сметки	0,00			0,00
204	-- Депозити	188.394.386,00			200.011.029,00
205	-- Ограничени депозити	17.102.341,00			22.641.346,00
206	-- Обврски по кредити	0,00			0,00
207	-- Останати обврски	0,00			0,00
208	-- Обврски по издадени должнички хартии од вредност (209+210+211+212)	0,00			0,00
209	-- Издадени инструменти на пазарот на пари	0,00			0,00
210	-- Издадени сертификати за депозит	0,00			0,00
211	-- Издадени обврзници	0,00			0,00
212	-- Останати издадени должнички хартии од вредност	0,00			0,00
213	-- Останати обврски (214+215+216+217+218+219+220+221)	7.335.163,00			5.800.067,00
214	-- Дериватни обврски чувани за управување со ризик	0,00			0,00
215	-- Вградени деривати	0,00			0,00
216	-- Обврски за тргување	0,00			0,00
217	-- Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	0,00			0,00
218	-- Обврски за данок на добивка	0,00			29.239,00

219	-- Одложени даночни обврски	0,00			0,00
220	-- Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех	0,00			0,00
221	-- Останати обврски	7.335.163,00			5.770.828,00
222	-- Одложено плаќање на трошоци и приходи во идните периоди	558.701,00			14.052,00
223	-- Резервирања за ризици и обврски (224+225+226)	533.534,00			637.574,00
224	-- Резервирања за вонбилансна кредитна изложеност	0,00			0,00
225	-- Резервирања за пензии и за други користи на вработените	533.534,00			637.574,00
226	-- Останати резервирања	0,00			0,00
227	-- Субординирани обврски	0,00			0,00
228	-- КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ (229+230-231+232+235+236-237+238-239+240)	98.271.035,00			99.451.706,00
229	-- Запишан капитал	75.607.001,00			75.607.001,00
230	-- Премии од акции	0,00			0,00
231	-- Откупени сопствени акции (-)	0,00			0,00
232	-- Резерви (233+234)	15.226.972,00			15.226.972,00
233	-- Законска и статутарна резерва	15.226.624,00			15.226.624,00
234	-- Останати резерви	348,00			348,00
235	-- Ревалоризациски резерви и останати разлики од вреднувањето	112.176,00			112.176,00
236	-- Добивка за финансиската година	1.108.719,00			1.180.671,00
237	-- Загуба за финансиската година (-)	0,00			0,00
238	-- Задржана добивка	6.216.167,00			7.324.886,00
239	-- Пренесена загуба (-)	0,00			0,00
240	-- Малцинско учество	0,00			0,00
241	-- ВКУПНА ПАСИВА (195+228)	312.211.062,00			332.588.825,00
242	-- ВОНБИЛАНСНА ЕВИДЕНЦИЈА Вонбилансна евиденција-актива	108.627.584,00			107.873.321,00
243	-- Вонбилансна евиденција-пасива	108.627.584,00			107.873.321,00

Биланс на успех

Ознака за АОП	Опис	Претходна година	Бруто за тековна година	Исправка на вредноста за тековна година	Нето за тековна година
1	-- Приходи од камата	37.385.359,00			39.804.298,00

2	-- Расходи за камата	4.786.578,00			5.102.964,00
3	-- Приходи од провизии и надомести	6.072.449,00			7.498.220,00
4	-- Расходи за провизии и надомести	307.267,00			323.516,00
5	-- Приходи од вложувања во придружени друштва, подружници и заеднички вложувања	0,00			0,00
6	-- Нето добивка од трансакции со хартии од вредност	0,00			0,00
7	-- Нето загуба од трансакции со хартии од вредност	0,00			0,00
8	-- Нето добивка од курсни разлики	0,00			0,00
9	-- Нето загуба од курсни разлики	0,00			4.283,00
10	-- Останати приходи од дејноста	5.189.445,00			3.791.021,00
11	-- Трошоци за вработените (012+013+014)	25.195.051,00			25.401.356,00
12	-- Плати	15.738.868,00			16.262.895,00
13	-- Трошоци за даноци и придонеси за задолжително социјално осигурување	8.067.136,00			8.336.677,00
14	-- Останати користи за вработените	1.389.047,00			801.784,00
15	-- Амортизација на нематеријални средства и материјални средства	2.810.895,00			2.898.146,00
16	-- Исправка на вредност на нематеријални средства и материјални средства	0,00			0,00
17	-- Исправка на вредност, посебна резерва и резервирањата (018+019+020)	3.489.596,00			4.056.276,00
18	-- Исправка на вредност на активните билансни побарувања	3.345.335,00			3.922.887,00
19	-- Посебна резерва за вонбилансна кредитна изложеност	0,00			0,00
20	-- Останати резервирања	144.261,00			133.389,00
21	-- Расходи од вложувања во придружени друштва, подружници и заеднички вложувања	0,00			0,00
22	-- Останати расходи од дејноста	10.839.710,00			11.975.480,00
23	-- Добивка од редовно работење (001+003+005+006+008+010) - (002+004+007+009+011+015+016+017+021+022)	1.218.156,00			1.331.518,00
24	-- Загуба од редовно работење (002+004+007+009+011+015+016+017+021+022) - (001+003+005+006+008+010)	0,00			0,00
25	-- Добивка од прекинато работење	0,00			0,00
26	-- Загуба од прекинато работење	0,00			0,00
27	-- Добивка пред оданочување (023+025-026)	1.218.156,00			1.331.518,00
28	-- Загуба пред оданочување (024+026-025)	0,00			0,00

29	-- Данок од добивка (дел од Даночниот биланс)	109.437,00			150.847,00
30	-- Добивка за финансиската година (027-029)	1.108.719,00			1.180.671,00
31	-- Загуба за финансиската година (029-027) или (028+029)	0,00			0,00
32	-- Просечен број на вработени врз основа на часови на работа во пресметковниот период (во апсолутен износ)	33,00			32,00
33	-- Број на месеци на работење	12,00			12,00
34	-- ДОБИВКА/ЗАГУБА ЗА ФИНАНСИСКАТА ГОДИНА Добивка која им припаѓа на имателите на акции на матичното претпријатие	0,00			0,00
35	-- Добивка која припаѓа на малцинското учество	0,00			0,00
36	-- Загуба која се однесува на имателите на акции на матичното претпријатие	0,00			0,00
37	-- Загуба која се однесува на малцинското учество	0,00			0,00

Државна евиденција

Ознака за АОП	Опис	Претходна година	Бруто за тековна година	Исправка на вредноста за тековна година	Нето за тековна година
601	-- Набавна вредност на трошоци за развој за сопствени цели (интерен проект)	0,00			0,00
602	-- Плата и надоместоци на плата на вработените кои директно работат на развојот на интерен проект	0,00			0,00
603	-- Трошоци за материјали и услуги) користени или потрошени при развојот на интерен проект	0,00			0,00
604	-- Амортизација на недвижности, постројки и опрема користени при развојот на интерен проект	0,00			0,00
605	-- Амортизација на патенти и лиценци користени при развојот на интерен проект	0,00			0,00
606	-- Оштетување на трошоци за развој за сопствени цели (интерен проект)	0,00			0,00
607	-- Акумулирана амортизација на трошоци за развој за сопствени цели (интерен проект)	0,00			0,00
608	-- Сегашна вредност на трошоци за развој за сопствени цели (интерен проект) (= АОП 171 од БС)	0,00			0,00

609	-- Набавна вредност на софтвер со лиценца	7.861.486,00			8.048.580,00
610	-- Оштетување на софтвер со лиценца	0,00			0,00
611	-- Акумулирана амортизација на софтвер со лиценца	2.291.324,00			2.934.957,00
612	-- Сегашна вредност на софтвер со лиценца(< или = АОП 174 од БС)	5.570.162,00			5.113.623,00
613	-- Набавна вредност на компјутерски софтвер развиен за сопствена употреба	0,00			0,00
614	-- Оштетување на компјутерски софтвер развиен за сопствена употреба	0,00			0,00
615	-- Акумулирана амортизација на компјутерски софтвер развиен за сопствена употреба	0,00			0,00
616	-- Сегашна вредност на компјутерски софтвер развиен за сопствена употреба(< или = АОП 174 од БС)	0,00			0,00
617	-- Набавна вредност на набавени бази на податоци	0,00			0,00
618	-- Оштетување на набавени бази на податоци	0,00			0,00
619	-- Акумулирана амортизација на набавени бази на податоци	0,00			0,00
620	-- Сегашна вредност на набавени бази на податоци(< или = АОП 174 од БС)	0,00			0,00
621	-- Набавна вредност на бази на податоци развиени за сопствена употреба	0,00			0,00
622	-- Оштетување на бази на податоци развиени за сопствена употреба	0,00			0,00
623	-- Акумулирана амортизација на бази на податоци развиени за сопствена употреба	0,00			0,00
624	-- Сегашна вредност на бази на податоци развиени за сопствена употреба (< или = АОП 174 од БС)	0,00			0,00
625	-- Набавна вредност на градежни објекти	22.279.992,00			26.006.156,00
626	-- Акумулирана амортизација на градежни објекти	3.342.792,00			3.908.214,00
627	-- Оштетување на градежни објекти	0,00			0,00
628	-- Сегашна вредност на градежни објекти (< или = од АОП 177 од БС)	18.937.200,00			22.097.942,00
629	-- Набавна вредност на транспортни средства	1.666.122,00			1.629.222,00
630	-- Акумулирана амортизација на транспортни средства	1.666.122,00			1.629.222,00
631	-- Оштетување на транспортни средства	0,00			0,00
632	-- Сегашна вредност на транспортни	0,00			0,00

средства (< или = од АОП 177 од БС)				
633	-- Набавна вредност на информациска и телекомуникациска опрема)	201.804,00		109.800,00
634	-- Оштетување на информациска и телекомуникациска опрема	0,00		0,00
635	-- Акумулирана амортизација (исправка на вредноста) на информациска и телекомуникациска опрема	154.424,00		89.870,00
636	-- Сегашна вредност на информациска и телекомуникациска опрема(< или = од АОП 177 од БС)	47.380,00		19.930,00
637	-- Набавна вредност на компјутерска опрема)	6.880.425,00		6.762.581,00
638	-- Оштетување на компјутерска опрема	0,00		0,00
639	-- Акумулирана амортизација (исправка на вредноста) на компјутерска опрема	4.719.361,00		4.880.713,00
640	-- Сегашна вредност на компјутерска опрема(< или = од АОП 177 од БС)	2.161.064,00		1.881.868,00
641	-- Оригинални уметнички и литературни дела (< од АОП 178 од БС)	0,00		0,00
642	-- Драгоцени метали и камења	0,00		0,00
643	-- Антиквитети и други уметнички дела	0,00		0,00
644	-- Други скапоцености	0,00		0,00
645	-- Добивки од курсни разлики (= на АОП 008 од БУ)	0,00		0,00
646	-- Реализирани дивиденди (АОП 647+648+649)(< или = на АОП 005 од БУ)	0,00		0,00
647	-- Нефинансиски друштва	0,00		0,00
648	-- Финансиски друштва	0,00		0,00
649	-- Нерезиденти (АОП 650+651)	0,00		0,00
650	-- Нефинансиски друштва	0,00		0,00
651	-- Финансиски друштва	0,00		0,00
652	-- Приходи од вложувањата во придружени друштва, подружници и во заеднички вложувања (< или = на АОП 005 од БУ)	0,00		0,00
653	-- Капитални добивки реализирани од продажба на средства	0,00		0,00
654	-- Приходи од минати години(< или = на АОП 010 од БУ)	250.822,00		123.462,00
655	-- Приходи врз основа на судски тужби, даноци и други административни такси(< или = на АОП 010 од БУ)	35.013,00		39.834,00
656	-- Приходи врз основа на девизно работење(< или = на АОП 010 од БУ)	0,00		0,00
657	-- Други приходи(< или = на АОП 010 од БУ)	3.603.842,00		2.211.195,00

658	-- Расходи за провизии и надомести (= на АОП 004 од БУ)	307.267,00			323.516,00
659	-- Премии за осигурување на депозити(< или = на АОП 022 од БУ)	522.939,00			524.440,00
660	-- Трошоци за вработените (АОП 661+664+665) (= на АОП 011 од БУ)	25.195.051,00			25.401.356,00
661	-- Трошоци за плати	23.806.004,00			24.599.572,00
662	-- Придонеси од плати(< или = на АОП 013 од БУ)	6.665.664,00			6.887.368,00
663	-- Даноци од плати(= на АОП 013 од БУ)	1.401.472,00			1.449.309,00
664	-- Надомести за плати (< или = на АОП 014 од БУ)	0,00			0,00
665	-- Надомести за вработените врз основа на колективен договор	1.389.047,00			801.784,00
666	-- Материјални и слични трошоци(< или = на АОП 022 од БУ)	1.272.667,00			1.382.863,00
667	-- Трошоци за услуги(< или = на АОП 022 од БУ)	6.219.918,00			6.385.827,00
668	-- Премии за осигурување(< или = на АОП 022 од БУ)	185.984,00			197.759,00
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)	698.564,00			973.852,00
670	-- Трошоци за службени патувања(< или = на АОП 022 од БУ)	158.839,00			346.230,00
671	-- Трошоци за репрезентација, маркетинг и пропаганда(< или = на АОП 022 од БУ)	1.131.958,00			1.404.747,00
672	-- Други административни трошоци(< или = на АОП 022 од БУ)	216.123,00			242.281,00
673	-- Трошоци од минати години(< или = на АОП 022 од БУ)	0,00			9.889,00
674	-- Даноци и придонеси од приход (< или = на АОП 022 од БУ)	65.848,00			40.534,00
675	-- Придонеси од приход (АОП 676+677+678+679)(< или = на АОП 022 од БУ)	336.631,00			425.135,00
676	-- Придонеси и членарини на здруженија и комори	295.960,00			382.835,00
677	-- Комунални такси	19.467,00			21.096,00
678	-- Придонес за користење на градежно земјиште	0,00			0,00
679	-- Останато	21.204,00			21.204,00
680	-- Трошоци за парични казни, такси и судски решенија(< или = на АОП 022 од БУ)	19.712,00			29.190,00
681	-- Трошоци за изработка на таксени и административни вредносници(< или =	0,00			0,00

на АОП 022од БУ)				
682	-- Трошоци за девизно - валутно работење(< или = на АОП 022 од БУ)	0,00		0,00
683	-- Други трошоци(< или = на АОП 022од БУ)	10.527,00		12.733,00
684	-- Капитална загуба реализирана од продажба на средства	0,00		0,00
685	-- Загуби од курсни разлики(= на АОП 009 од БУ)	0,00		4.283,00
686	-- Просечен број на вработени врз основа на состојбата на крајот на месецот	33,00		33,00
687	-- Исплатена дивиденда	0,00		0,00

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				51.093.539,00

Потпишано од:

JOVANKA TODOROVA

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.

Овластен сметководител: *Јлигорска*
 Управител: *[Signature]*