

ПРОСПЕКТ
за
ПОНУДА ЗА ПРЕЗЕМАЊЕ

За акции издадени од Охридска Банка АД Скопје

Поднесена од
на Штајермеркише Банк и Шпаркасен, АД
(Steiermärkische Bank und Sparkassen Aktiengesellschaft)

"Комисијата за хартии од вредност не одговара за веродостојноста, потполноста и точноста на податоците содржани во проспектоот.


Отто Маха (Otto Maier) Директор на Управување со учествата, Прокурист и Герхард Мајер (Gerhard Maier) Директор за СЕЕ
Стратегија и Бизнис развој за понудувачот Штајермеркише Банк и Шпаркасен, АД (Steiermärkische Bank und Sparkassen
Aktiengesellschaft) 

Contents

| | |
|---|---|
| 1. ПОДАТОЦИ ЗА ПРЕЗЕМАЧОТ | 6 |
| 2. ОДГОВОРНИ ЛИЦА..... | 6 |
| 2.1. Податоци за лицата кои се одговорни за информациите содржани во проспектоот, вклучувајќи ги и лицата одговорни за изготвување на одредени делови од проспектоот со назначување на делот за кој се одговорни. | 6 |
| 2.2. Изјава од лицата одговорни за изготвување на Проспектоот, како и од лицата кои изготвиле одредени делови на проспектоот | 6 |
| 2.3. Изјава од лицата одговорни за изготвување на Проспектоот (преземачот односно лицето/та кој/и го застапува/ат преземачот):..... | 7 |
| 3. ПОДАТОЦИ ЗА ОВЛАСТЕНОТО ПРАВНО ЛИЦЕ КОЕ ВО ИМЕ И ЗА СМЕТКА НА ПРЕЗЕМАЧОТ ЈА ДАВА ПОНУДАТА ЗА ПРЕЗЕМАЊЕ | 7 |
| 4. ПОДАТОЦИ ЗА ЦЕЛНОТО ДРУШТВО..... | 7 |
| 4.1. Фирма и седиште на целното друштво | 8 |
| 4.2. Хартии од вредност на кои се однесува понудата за преземање:..... | 8 |
| 5. ДЕТАЛНИ ИНФОРМАЦИИ ЗА ПОНУДАТА ЗА ПРЕЗЕМАЊЕ..... | 8 |
| 5.1. Услови под кои се спроведува понудата | 8 |
| 5.1.1. Цената по која преземачот се обврзува да ги откупи хартиите од вредност, односно односот на замена:..... | 8 |
| 5.1.2. Начинот на утврдувањето на цената по која ќе се откупуваат хартиите од вредност, односно односот на замена;..... | 8 |
| 5.1.3. Датумот на започнување и датумот на завршување на рокот за прифаќање на понудата за преземање од страна на сопствениците на хартиите од вредност; | 8 |
| 5.1.4. Доколку преземачот утврди праг на успешност, најмалата количина на хартиите од вредност на кои се однесува понудата за преземање која треба да биде прифатена за понудата за преземање да се смета за успешна (за секој вид и род на хартии од вредност поединечно) односно најнискиот процент од сите хартии од вредност на целното друштво кои преземачот, заедно со хартиите од вредност кои веќе ги поседува, треба да го стекне врз основа на понудата за преземање за таа да биде успешна; | 8 |
| 5.1.5. Доколку преземачот во постапката за преземање се стекне со најмалку 95% од хартиите од вредност на целното друштво, податок дали ќе го користи правото на принудна продажба од член 63 од Законот за преземање на акционерските друштва;..... | 8 |
| 5.1.6. Трошоците што ќе им се наплатуваат на имателите на хартии од вредност што ќе ја прифатат понудата;..... | 9 |
| 5.2. Постапката за прифаќање на понудата: | 9 |
| 5.2.1. Детален опис на процедурата за прифаќање на понудата согласно член 38 од Законот за преземање на акционерските друштва;..... | 9 |
| 5.2.2. Податоци за начинот на депонирање на паричниот износ, односно банкарската гаранција; | 9 |

| | | |
|--------|--|----|
| 5.2.3. | Податоци за рокот и начинот на плаќање на хартиите од вредност за кои е дадена понудата за преземање;..... | 9 |
| 5.2.4. | Податоци за роковите и начинот на исполнување на обврските на преземачот кои ќе настанат со прифаќање на понудата за преземање; | 10 |
| 5.2.5. | Детален опис на процедурата за исплата на парите по основ на прифаќање на понудата, односно издавање или предавање на хартиите од вредност за замена; | 10 |
| 5.3. | Детален опис на условите за откажување на понудата за преземање | 10 |
| 5.3.1. | Услови под кои преземачот може да ја повлече понудата за преземање; | 10 |
| 5.3.2. | Условите за откажување на прифаќањето на понудата од страна на сопственикот на хартиите од вредност на кои се однесува понудата за преземање. | 11 |
| 5.4. | Детален опис на условите за раскинување на понудата за преземање, доколку понудата за преземање е дадена со услови за раскинување од член 17 од Законот за преземање на акционерските друштва; | 11 |
| 5.5. | Детален опис на условите за одложување на понудата за преземање (условите за одложување мора да бидат во согласност со член 30 од Законот за преземање на акционерските друштва); | 11 |
| 5.6. | Други значајни информации во врска со понудата за преземање | 11 |
| 6. | ДЕТАЛНИ ИНФОРМАЦИИ ЗА ЦЕЛНОТО ДРУШТВО И ЗА ХАРТИИТЕ ОД ВРЕДНОСТ НА КОИ СЕ ОДНЕСУВА ПОНУДАТА ЗА ПРЕЗЕМАЊЕ | 11 |
| 6.1. | Основни податоци за целното друштво | 12 |
| 6.2. | Основни податоци за хартиите од вредност на кои се однесува понудата за преземање: | 12 |
| 6.2.1. | Поединечна и вкупна номинална вредност и број на издадени хартии од вредност, по видови и родови; | 12 |
| 6.2.2. | Пазарот на кој се тргуваат овие хартии од вредност; | 12 |
| 6.2.3. | Детални информации за тргувањето со хартиите од вредност по поединечни видови и родови издадени од целното друштво: | 12 |
| | Графички приказ на дневната просечна цена на хартиите од вредност за последните шест месеци пред објавувањето на намерата за преземање; | 12 |
| 6.2.4. | Последната пресметана книговодствена вредност на хартиите од вредност, по родови; | 13 |
| 6.2.5. | исплатена дивиденда по акција за последните две години; | 13 |
| 6.3. | Податоци за лицата кои дејствуваат заеднички со целното друштво и за начинот на нивното заедничко дејствување; | 13 |
| 6.4. | Податоци за првите десет најголеми сопственици на хартии од вредност издадени од целното друштво, согласно следната табела: | 14 |
| 6.5. | Ревидирани финансиски извештаи за последните две години изготвени согласно Меѓународните сметководствени стандарди и Меѓународните стандарди за финансиско | |

| | |
|--|-----------|
| известување и независно ревизорско мислење за последните две години изготвено согласно Меѓународните стандарди за ревизија..... | 14 |
| 7. ДЕТАЛНИ ИНФОРМАЦИИ ЗА ПРЕЗЕМАЧОТ | 34 |
| 7.1. Основни информации за преземачот | 34 |
| 7.1.1. Назив, седиште и матичен број | 34 |
| 7.1.2. Претежна дејност на преземачот;..... | 34 |
| 7.1.3. Основна главнина; | 34 |
| 7.1.4. Податоци за првите десет најголеми сопственици на акции со право на глас издадени од преземачот, согласно следната табела: | 34 |
| 7.1.5. Податоци за членовите на надзорниот одбор, управниот одбор/одбор на директори на преземачот; | 34 |
| 7.1.6. Доколку преземачот е дел од група (посложен деловен систем), краток опис на позицијата на преземачот во таа група; | 36 |
| 7.1.7. Податоци за друштвата во кои издавачот има мнозинско учество..... | 38 |
| 7.2. Податоци за друштвата кои во врска со понудата за преземање дејствуваат во свое име и за сметка на преземачот; | 41 |
| 7.3. Податоци за лицата кои дејствуваат заеднички со преземачот и за начинот на нивното заедничко дејствување;..... | 41 |
| 7.4. Податоци за процентуалното учество и видот на хартиите од вредност, како и учеството во правата на глас кои преземачот и лицата кои дејствуваат заеднички при објавувањето на понудата за преземање веќе ги има во целното друштво: | 42 |
| 7.4.1. Информации за бројот на хартиите од вредност на кои се однесува понудата за преземање со кои преземачот се стекнал во последните 12 месеци пред известувањето за намерата за преземање:..... | 42 |
| 7.4.2. Информации за бројот на хартиите од вредност на кои се однесува понудата за преземање со кои лицата кои дејствуваат заеднички со преземачот се стекнале во последните 12 месеци пред известувањето за намерата за преземање (за секое лице поединечно): | 42 |
| 7.5. Финансиски извештаи за последните две години на преземачот, со наведување на мислењето од ревизорот или да се наведе дека истите не се ревидирани;..... | 43 |
| Основа за ревизорска проценка..... | 61 |
| Особено важни фактички состојби на ревизорската проценка | 61 |
| Одговорности на законскиот застапник и испитната комисија за годишната сметка | 64 |
| Одговорности на контролорите за проверка на годишната сметка | 64 |
| Извештај за менаџерскиот извештај | 66 |
| Пресуда | 66 |
| Изјава | 66 |
| Останати информации..... | 66 |
| Дополнителни податоци според член 10 ЕУ-директива | 67 |

| | |
|---|----|
| Одговорен овластен ревизор..... | 67 |
| 7.6. Податоци за изворите на финансирање на понудата за преземање (дали понудата ќе се финансира од сопствените парични средства, преку кредит од банка или на друг начин) и за последиците од понудата на извештајот за финансиската состојба и извештајот за сеопфатната добивка на преземачот или на групата на која и припаѓа;..... | 68 |
| 7.7. Опис на некои значајни контакти, трансакции или преговори од страна на преземачот со целното друштво на кои се однесува понудата за преземање или со некои од акционерите на целното друштво..... | 68 |
| 8. ОЧЕКУВАНИ ИСХОДИ НА ПОНУДАТА ЗА ПРЕЗЕМАЊЕ | 68 |
| 8.1. Цел на понудата за преземање; | 68 |
| 8.2. Намерата и плановите на преземачот во однос на идното работење на целното друштво, и ако понудата за преземање има влијание и во однос на идното работење на преземачот – правно лице;..... | 68 |
| 8.3. Деловната политика на целното друштво по преземањето; | 69 |
| 8.3.1. Планираниот начин на управување со целното друштво;..... | 69 |
| 8.3.2. Политика на реструктурирање на целното друштво; | 69 |
| 8.3.3. Политика на вработување (податоци за политиката за заштитата и зачувувањето на работните места на вработените и органот на управување, вклучувајќи и податок за секоја измена на условите за вработување);..... | 70 |
| 8.3.4. Податоци за стратешките планови на преземачот за целното друштво, вклучувајќи и податоци за можното влијание на вработувањето, дејноста што целното друштво ја врши, средствата на целното друштво и неговите идни обврска, како и седиштето на целното друштво;..... | 70 |
| 8.3.5. Распределба на добивката на целното друштво;..... | 70 |
| 8.3.6. Промени на статусот на целното друштво..... | 71 |

1. ПОДАТОЦИ ЗА ПРЕЗЕМАЧОТ

Назив на преземачот: Штајермеркише Банк и Шпаркасен, АД (Steiermärkische Bank und Sparkassen Aktiengesellschaft), во понатамошниот текст Понудувачот.

Седиште на преземачот: Шпаркасенплац (Sparkassenplatz) 4, 8010 Грац, Австрија

2. ОДГОВОРНИ ЛИЦА

2.1. Податоци за лицата кои се одговорни за информациите содржани во проспектот, вклучувајќи ги и лицата одговорни за изготвување на одредени делови од проспектот со назначување на делот за кој се одговорни.

| Име и презиме/ Назив | Седиште | Делови од Проспектот за кои е одговорен за изготвување |
|--|--|---|
| Штајермеркише Банк и Шпаркасен, АД (Steiermärkische Bank und Sparkassen Aktiengesellschaft) Отто Маха (Otto Macha) Директор на Управување со учествата, Прокурист Герхард Маиер (Gerhard Maier) Директор за СЕЕ Стратегија и Бизнис развој, Прокурист | Шпаркасенплац (Sparkassenplatz) 4, 8010 Грац, Австрија | Глава 2 точки 2.2, 2.3, Глава 5 точки 5.1, 5.6, Глава 6 точки 6.3, Глава 7, Глава 8. |
| Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје – Одделение за работи со хартии од вредност Драган Илкоски Директор на одделение за работи со хартии од вредност | Ул. Македонија бр. 9-11, Скопје | Глава 1, Глава 2 точки 2.1, 2.2, Глава 3, Глава 4, Глава 5 точки 5.2, 5.3, 5.4, 5.5, Глава 6 точки 6.1, 6.2, 6.4, 6.5. |

2.2. Изјава од лицата одговорни за изготвување на Проспектот, како и од лицата кои изготвиле одредени делови на проспектот

“Според нашите уверувања и сознанија и согласно со податоците со кои располагаме, под морална, материјална и кривична одговорност изјавуваме дека во Проспектот се содржани сите податоци кои му се потребни на сопственикот на хартиите од вредност кои се предмет на понудата за преземање да донесе правилна одлука во врска со прифаќањето или неприфаќањето на понудата за преземање, дека објавените податоци се вистинити, потполни и точни и дека не се испуштени било какви податоци кои би можеле да имаат влијание на одлуката на сопственикот на хартии од вредност да ја прифати понудата за преземање или не”.

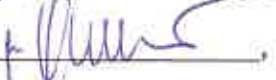
Отто Маха (Otto Macha) Директор на Управување со учествата, Прокурист и Герхард Маиер (Gerhard Maier) Директор за СЕЕ Стратегија и Бизнис развој за понудувачот Штајермеркише Банк и Шпаркасен, АД (Steiermärkische Bank und Sparkassen Aktiengesellschaft)

За Понудувачот Штајермеркише Банк и Шпаркасен, АД (Steuermärkische Bank und Sparkassen Aktiengesellschaft) за точките определени во точка 2.1.

Отто Маха (Otto Maха)
Директор на Управување со учествата, Прокурист



Герхард Маиер (Gerhard Maier)
Директор за СЕЕ Стратегија и Бизнис развој, Прокурист



За Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје, за точките определени во точка 2.1.

Драган Илкоски,
Директор на одделение за работи со хартии од вредност



2.3. Изјава од лицата одговорни за изготвување на Проспектот (преземачот односно лицето/та коју ги застапува/ат преземачот):


„Понудата се однесува на сите акционери кои поседуваат обични акции издадени од Охридска Банка АД Скопје. Преземачот се обврзува да ја купи секоја обична акција во согласност со пропишаните и објавените услови во овој Проспект

За Понудувачот Штајермеркише Банк и Шпаркасен, АД (Steuermärkische Bank und Sparkassen Aktiengesellschaft)

Отто Маха (Otto Maха)
Директор на Управување со учествата, Прокурист



Герхард Маиер (Gerhard Maier)
Директор за СЕЕ Стратегија и Бизнис развој, Прокурист



3. ПОДАТОЦИ ЗА ОВЛАСТЕНОТО ПРАВНО ЛИЦЕ КОЕ ВО ИМЕ И ЗА СМЕТКА НА ПРЕЗЕМАЧОТ ЈА ДАВА ПОНУДАТА ЗА ПРЕЗЕМАЊЕ

Називот и седиштетото на брокерската куќа, овластената банка или подружницата на странска брокерска куќа, која во име и за сметка на преземачот ја дава понудата за преземање.

Назив: Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје – Одделение за работи со хартии од вредност
Адреса: ул. Македонија бр.9-11, Скопје

4. ПОДАТОЦИ ЗА ЦЕЛНОТО ДРУШТВО

Отто Маха (Otto Maха) Директор на Управување со учествата, Прокурист и Герхард Маиер (Gerhard Maier) Директор за СЕЕ Стратегија и Бизнис развој за понудувачот Штајермеркише Банк и Шпаркасен, АД (Steuermärkische Bank und Sparkassen Aktiengesellschaft)



4.1. Фирма и седиште на целното друштво

Назив: Охридска Банка АД Скопје
Адреса: ул. Орце Николов бр. 54, Скопје

4.2. Хартии од вредност на кои се однесува понудата за преземање:

Вид и род: обични акции
Број на хартии од вредност на кои се однесува понудата за преземање: 516.350 обични акции со ISIN број МКОНВА101012.

5. ДЕТАЛНИ ИНФОРМАЦИИ ЗА ПОНУДАТА ЗА ПРЕЗЕМАЊЕ

5.1. Услови под кои се спроведува понудата

5.1.1. Цената по која преземачот се обврзува да ги откупи хартиите од вредност, односно односот на замена:

Цената по акција на понудата за преземање изнесува 6.298,79 денари.

5.1.2. Начинот на утврдувањето на цената по која ќе се откупуваат хартиите од вредност, односно односот на замена;

Цената на понудата е определена како проста аритметичка средина на дневните пондерирани просечни цени за периодот од 28.02.2018 до 27.02.2019 година, што претставува најниската цена по која може да се даде понуда, согласно Член 14 од Законот за преземање на акционерски друштва. Периодот утврден е 12 месеци пред да објавување на намерата за преземање.

5.1.3. Датумот на започнување и датумот на завршување на рокот за прифаќање на понудата за преземање од страна на сопствениците на хартиите од вредност;

Рокот за прифаќање на понудата е 28 дена од денот на објавување на понудата за преземање. Рокот за прифаќање на понудата започнува да тече на 24.09.2019 а завршува на 21.10.2019

Рокот за прифаќање на понудата за преземање се продолжува за 14 дена доколку најмалата количина на обични акции од точка 5.1.4., која треба да биде прифатена за Понудата за преземање да се смета за успешна, се исполни во последните 14 дена од рокот за прифаќање на понудата за преземање.

5.1.4. Доколку преземачот утврди праг на успешност, најмалата количина на хартиите од вредност на кои се однесува понудата за преземање која треба да биде прифатена за понудата за преземање да се смета за успешна (за секој вид и род на хартии од вредност поединечно) односно најнискиот процент од сите хартии од вредност на целното друштво кои преземачот, заедно со хартиите од вредност кои веќе ги поседува, треба да го стекне врз основа на понудата за преземање за таа да биде успешна;

Понудата за преземање ќе се смета за успешна доколку биде прифатена од акционери кои поседуваат најмалку 384.844 обични акции, кои претставуваат приближно 74,53% од вкупниот број на акции издадени од Охридска Банка АД Скопје.

5.1.5. Доколку преземачот во постапката за преземање се стекне со најмалку 95% од хартиите од вредност на целното друштво, податок дали ќе го користи правото на принудна продажба од член 63 од Законот за преземање на акционерските друштва;

Понудувачот ќе го искористи правото на принудна продажба од член 63 од Законот за преземање на акционерски друштва доколку во постапката за преземање се стекне со најмалку 95% од хартиите од вредност на Охридска Банка АД Скопје.

5.1.6. Трошоците што ќе им се наплатуваат на имателите на хартии од вредност што ќе ја прифатат понудата;

На имателите на акции издадени од Охридска Банка АД Скопје што ќе ја прифатат Понудата за преземање, нема да им се наплатуваат трошоци.

5.2. Постапката за прифаќање на понудата:

5.2.1. Детален опис на процедурата за прифаќање на понудата согласно член 38 од Законот за преземање на акционерските друштва;

Понудата за откуп преземање се прифаќа со писмена изјава за прифаќање на Понудата за преземање од страна на имателите на акции издадени од Охридска Банка АД Скопје.

Писмената изјава за прифаќање на Понудата за преземање е интегрален дел на овој Проспект (Прилог 1).

Писмената изјава за прифаќање на Понудата за преземање се испраќа на:

Шпаркасе Банка Македонија АД Скопје,
Одделение за работи со хартии од вредност,
ул. Македонија бр.9-11, Скопје.

Со оваа изјава имателите на акции издадени од Охридска Банка АД Скопје ги резервираат акциите на посебна сметка во Централниот Депозитар за хартии од вредност и не можат повеќе да располагаат со нив.

Понудата за преземање ќе се смета за прифатена со денот на резервирање на хартиите од вредност на посебна сметка во Централниот депозитар за хартии од вредност.

Согласно член 39, точка 3 од Законот за преземање на акционерски друштва, со резервирањето на акциите на посебна сметка во Централниот Депозитар за хартии од вредност се смета дека:

- 1) е склучен договор меѓу прифаќачот на понудата за преземање во својство на продавач и преземачот во својство на купувач за продажба на хартиите од вредност кои се предмет на таа изјава по цена и под услови определени во Понудата за преземање
- 2) прифаќачот на Понудата за преземање не може повеќе да располага со хартиите од вредност кои се предмет на изјавата за прифаќање на понудата за преземање.

5.2.2. Податоци за начинот на депонирање на паричниот износ, односно банкарската гаранција;

Понудувачот, пред објавувањето на Понудата, го депонирал паричниот износ потребен за плаќање на сите акции на кои се однесува Понудата за преземање, на посебна сметка во Централниот депозитар за хартии од вредност АД Скопје, во согласност со член 34 од Законот за преземање на акционерски друштва.

5.2.3. Податоци за рокот и начинот на плаќање на хартиите од вредност за кои е дадена понудата за преземање;

Доколку понудата за преземање е успешна, Комисијата за хартии од вредност издава решение за успешност, во форма и на начин предвидени согласно Законот за преземање на акционерски друштва. Централниот депозитар за хартии од вредност АД Скопје е должен во рок од 8 дена по добивањето на решението од Комисијата за хартии од вредност за успешност на понудата за преземање, да го изврши преносот на паричните средства на сметките на сопствениците на акции кои ја прифатиле Понудата за преземање.

5.2.4. Податоци за роковите и начинот на исполнување на обврските на преземачот кои ќе настанат со прифаќање на понудата за преземање;

Преземачот е должен во рок од три дена од истекот на рокот за прифаќање на понудата за преземање да објави во Службен весник на Република Северна Македонија и најмалку во еден дневен весник кој редовно се публикува на територијата на Република Северна Македонија, известување за нејзиниот исход, во согласност со член 47 од Законот за преземање на акционерски друштва кое содржи:

1) за секој вид на хартии од вредност, кои се предмет на таа понуда:

а) вкупен број на лица кои ја прифатиле понудата,

б) вкупна количина на хартии од вредност кои се предмет на прифатената понуда и

в) процентуално учество на хартиите од вредност од потточката б) на оваа точка во вкупниот број на издадени хартии од вредност;

2) изјава дека понудата е успешна, односно неуспешна и

3) опис на причината за неуспех во случај кога се работи за неуспешна понуда за преземање.

Во рок од 3 работни дена Преземачот е должен до Комисијата за хартии од вредност, Централниот депозитар за хартии од вредност и Комисијата за заштита на конкуренцијата да достави известување за исходот на понудата за преземање

Комисијата за хартии од вредност со решение ја утврдува успешноста, односно неуспешноста на понудата за преземање, најдоцна во рок од три работни дена по приемот на известувањето за исходот на понудата.

Комисијата за хартии од вредност го доставува решението за исход на понудата за преземање до преземачот, целното друштво, овластениот депозитар и овластената берза.

Преземачот е должен решението на Комисијата за хартии од вредност да го објави на начин како што е објавена понудата за преземање.

Доколку преземачот во постапката за преземање се стекне со најмалку 95% од хартиите од вредност на Охридска Банка АД Скопје, тој има право да ги купи и хартиите од вредност на останатите акционери коишто не ја прифатиле понудата за преземање.

Доколку преземачот во постапката за преземање се стекнал со најмалку 95% од хартиите од вредност на Охридска Банка АД Скопје, тој има обврска да ги купи и хартиите од вредност на останатите акционери кои не ја прифатиле понудата за преземање, доколку поднесле барање за принудно купување до овластениот депозитар, во рок не подолг од 90 дена од денот на објавувањето на решението на Комисијата за успешноста на понудата за преземање во „Службен весник на Република Северна Македонија“. Со барањето акционерите кои не ја прифатиле понудата за преземање поднесуваат и писмена изјава за прифаќање на понудата согласно со членот 38 од овој Законот за преземање на акционерски друштва.

5.2.5. Детален опис на процедурата за исплата на парите по основ на прифаќање на понудата, односно издавање или предавање на хартиите од вредност за замена;

Во согласност со член 33 од Законот за преземање акционерски друштва, Понудувачот има обврска да склучи Договорот за вршење услуги во постапката за преземање со Централниот депозитар за хартии од вредност АД Скопје.

Согласно овој Договор, Централниот депозитар за хартии од вредност АД Скопје е должен во рок од 8 дена по добивањето на решението од Комисијата за хартии од вредност за успешноста на Понудата за преземање, да го изврши преносот на паричните средства на сметките на сопствениците на акции кои ја прифатиле Понудата за преземање. Преносот на паричните средства на банкарските сметки на сопствениците на акциите се врши, во комерцијалните банки во земјата, врз основа на доставената изјава за прифаќање на понудата.

5.3. Детален опис на условите за откажување на понудата за преземање

5.3.1. Услови под кои преземачот може да ја повлече понудата за преземање;

По објавувањето на понудата за преземање и до истекот на рокот за нејзино прифаќање, преземачот може, да ја повлече понудата и да отстапи од договорите кои биле склучени со прифаќањето на таквата

Отто Маха (Otto Mäh) Директор на Управување со учествата, Прокуриснт и Герхард Маиер (Gerhard Maier) Директор за СЕЕ Стратегија и Бизнис развој за понудувачот Штајермеркише Банк и Шпаркасен, АД (Steiermärkische Bank und Sparkassen Aktiengesellschaft)

понуда, ако друг преземач даде конкурентска понуда, во согласност со член 45 од Законот за преземање на акционерски друштва.

Преземачот е должен најдоцна во рок од еден работен ден да го објави повлекувањето на понудата за преземање. Повлекувањето има важност со денот на објавувањето. Истовремено со објавување на повлекувањето на понудата за преземање, преземачот мора да ги извести Комисијата и овластениот депозитар. Со денот на објавување на повлекувањето на понудата за преземање, договорите склучени со прифаќање на повлечената понуда се сметаат за раскинати.

5.3.2. Условите за откажување на прифаќањето на понудата од страна на сопственикот на хартиите од вредност на кои се однесува понудата за преземање.

Во случај на конкурентска понуда, согласно член 43 од Законот за преземање на акционерски друштва, лицата кои до објавувањето на конкурентската понуда веќе ја прифатиле првата понуда за преземање имаат право да отстапат од писмената изјава за нејзино прифаќање и да ја прифатат конкурентската понуда.

5.4. Детален опис на условите за раскинување на понудата за преземање, доколку понудата за преземање е дадена со услови за раскинување од член 17 од Законот за преземање на акционерските друштва;

Со оглед дека Народната Банка на Република Северна Македонија издаде согласност за стекнување на акции кои надминуваат 5%, 10%, 20%, 33%, 50% или 75% од вкупниот број на акции, согласно со член 59 од Законот за банки, оваа понуда за преземање не содржи услов за раскинување..

5.5. Детален опис на условите за одложување на понудата за преземање (условите за одложување мора да бидат во согласност со член 30 од Законот за преземање на акционерските друштва);

Понудувачот како рок за прифаќање на Понудата за преземање, во точка 5.1.3. од овој Проспект, определи 28 дена од денот на објавување на понудата за преземање.

Рокот за прифаќање на понудата за преземање се продолжува во следните случаи и за следниот број на денови, но најмногу до истекот на крајниот рок кој со Законот за преземање е утврден на 60 дена од објавувањето на понудата :



- Доколку прагот за успешност на понудата за преземање утврден во точка 5.1.4. од овој Проспект, се исполни во последните 14 дена од рокот за прифаќање на понудата, истиот се продолжува за дополнителни 14 дена
- Доколку преземачот ја измени понудата за преземање согласно со членот 29 од Законот за преземање, рокот за прифаќање на понудата за преземање се продолжува за 7 дена
- Доколку е дадена конкурентска понуда за преземање, рокот за прифаќање на понудата за преземање се продолжува до истекот на рокот за прифаќање на конкурентската понуда, доколку тој истекува подоцна, но не подолго од истекот на крајниот рок.

Преземачот ќе ја објави секоја промена на роковите за прифаќање на понудата за преземање во согласност со Законот за преземање.

5.6. Други значајни информации во врска со понудата за преземање.

Понудувачот, ниту лицата кои го предствуваат не се запознаени со билокаква друга значајна информација за понудата за преземање, освен тие наведени во овој Проспект.

6. ДЕТАЛНИ ИНФОРМАЦИИ ЗА ЦЕЛНОТО ДРУШТВО И ЗА ХАРТИИТЕ ОД ВРЕДНОСТ НА КОИ СЕ ОДНЕСУВА ПОНУДАТА ЗА ПРЕЗЕМАЊЕ


Отто Маха (Otto Maier) Директор на Управување со учествата, Прокурист и Герхард Маиер (Gerhard Maier) Директор за СЕЕ Стратегија и Бизнис развој за понудувачот Штајермеркише Банк и Шпаркасен, АД (Steiermärkische Bank und Sparkassen Aktiengesellschaft) 

6.1. Основни податоци за целното друштво

Назив: Охридска Банка АД Скопје
Седиште: ул. Орце Николов бр. 54, 1000 Скопје
ЕМБС: 5004756

6.2. Основни податоци за хартиите од вредност на кои се однесува понудата за преземање:

6.2.1. Поединечна и вкупна номинална вредност и број на издадени хартии од вредност, по видови и родови;

| Вид на хартии од вредност | Вкупен број на издадени хартии од вредност | Номинална вредност по акција | Вкупна номинална вредност на емисијата |
|---------------------------|--|------------------------------|--|
| Обични акции | 516.350 | 2.650 денари | 1.368.327.500 денари |

6.2.2. Пазарот на кој се тргуваат овие хартии од вредност;

Македонска берза за хартии од вредност АД Скопје, Република Северна Македонија, во подсегментот Официјален пазар, Берзанска котација – обични акции.

6.2.3. Детални информации за тргувањето со хартиите од вредност по поединечни видови и родови издадени од целното друштво:

Графички приказ на дневната просечна цена на хартиите од вредност за последните шест месеци пред објавувањето на намерата за преземање;



Графички приказ на дневниот обем на тргување со хартиите од вредност за последните шест месеци пред објавувањето на намерата за преземање;



6.2.4. Последната пресметана книговодствена вредност на хартиите од вредност, по родови;
Согласно податоците објавени од Македонска Берза АД Скопје, последната пресметана книговодствена вредност, за 2018 година, по акција изнесува 8.310,98 денари.

6.2.5. исплатена дивиденда по акција за последните две години;
Согласно податоците објавени од Македонска Берза АД Скопје, исплатените дивиденди за последните две години изнесуваат:

| 2018 | 2017 | 2016 |
|------|-----------|-----------|
| / | 68 денари | 99 денари |

6.3. Податоци за лицата кои дејствуваат заеднички со целното друштво и за начинот на нивното заедничко дејствување;

Понудувачот нема информации дали има лица кои дејствуваат заеднички со целното друштво.

6.4. Податоци за првите десет најголеми сопственици на хартии од вредност издадени од целното друштво, согласно следната табела:

Согласно податоците од акционерска книга од датум 05.09.2019, десетте најголеми акционери на Охридска Банка АД Скопје се:

| Name | Number of ordinary shares | Percentage of total issued ordinary shares |
|---|---------------------------|--|
| Социете Генерале СА | 384.844 | 74.53% |
| КБ ПРВ ОТВОРЕН ЗАДОЛЖИТЕЛЕН ФОНД | 20.967 | 4.06% |
| САВА ЗАДОЛЖИТЕЛЕН ПЕНЗИСКИ ФОНД | 11.620 | 2.25% |
| Ѓорѓи Јованов | 9.727 | 1.88% |
| Друштво за производство, трговија и услуги САНДРИЧКА ДОО Штип | 7.541 | 1.46% |
| Благоја Трпески | 6.500 | 1.26% |
| Трговско друштво за производство, промет и услуги СОЛОПРОМ РОБИН и ДР. ДОО ЕКСПОРТ-ИМПОРТ | 6.459 | 1.25% |
| ОХРИДСКА БАНКА АД Скопје | 5.488 | 1.06% |
| НАСТЕЛ ДООЕЛ | 5.303 | 1.63% |
| Отворен инвестициски фонд КБ ПУБЛИКУМ БАЛАНСИРАН | 3.276 | 0.63% |

6.5. Ревидирани финансиски извештаи за последните две години изготвени согласно Меѓународните сметководствени стандарди и Меѓународните стандарди за финансиско известување и независно ревизорско мислење за последните две години изготвено согласно Меѓународните стандарди за ревизија.

Ревидирани финансиски извештаи и независно ревизорско мислење за годината која завршува на 31.12.2017.


Отто Маха (Otto Maier) Директор на Управување со учествата, Прокуриснт и Герхард Маиер (Gerhard Maier) Директор за СЕЕ
Стратегија и Бизнис развој за понудувачот Штајермеркише Банк и Шпаркасен, АД (Steiermärkische Bank und Sparkassen
Aktiengesellschaft) 

ОПРЕДСКА БАНКА АД СКОПЈЕ

БИЛАНС НА УСПЕХОТ

за периодот од 1 Јануари 2017 година до 31 декември 2017 година
(во илјади денари)

| | Биланса | 2017 | 2016 |
|---|---------|-----------|-----------|
| Приходи од камата | | 1.821.500 | 1.649.348 |
| Расходи за камата | | (330.320) | (388.189) |
| Нето-приходи(расходи) од камата | 6 | 1.182.270 | 1.155.142 |
| Приходи од провизии и надоместоци | | 437.870 | 419.338 |
| Расходи за провизии и надоместоци | | (157.000) | (149.119) |
| Нето-приходи(расходи) од провизии и надоместоци | 7 | 280.760 | 270.218 |
| Нето-приходи од тргување | 8 | - | - |
| Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност | 9 | - | - |
| Нето-приходи(расходи) од курсни разлики | 10 | 125.630 | 113.103 |
| Други приходи од дејноста | 11 | 65.220 | 23.701 |
| Удел во добивката на придружените друштва | 24 | - | - |
| Исправка на вредноста на финансиските средства, на нито-основа | 12 | (480.080) | (345.700) |
| Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нито-основа | 13 | - | (1.413) |
| Трошоци за вработените | 14 | (325.348) | (285.217) |
| Амортизација | 15 | (86.260) | (78.907) |
| Други расходи од дејноста | 16 | (365.130) | (352.678) |
| Удел во загубата на придружените друштва | 24 | - | - |
| Добивка пред оданочување | | 389.038 | 487.968 |
| Данок на добивка | 17 | (37.019) | (52.980) |
| Добивка за финансиската година | | 351.919 | 435.988 |
| Заработка по акција | 41 | | |
| Основа заработка по акција (во денари) | | 800.34 | 991.83 |
| Разводната заработка по акција (во денари) | | 800.34 | 991.83 |

Белешките кон финансиските извештаи
претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

Самостојните мислења на одборите од страна на Управниот одбор на Банката на 30 Јануари 2018 година
и со уставниот одбор на Надзорниот одбор на Банката на 20 Јануари 2018 година.

Потпишани во име на Општина Банка АД Скопје

Г-н Роберт Јовановски
претседател на Управниот одбор

Robert Jovanovski

Г-н Томе Пунди
член на Управниот одбор

Tome Pundi



Г-н Герхард Мајер
член на Управниот одбор

Gerhard Maier

Maier

Maier
Ото Маха (Otto Macha) Директор на Управување со учествата, Прокуриснт и Герхард Мајер (Gerhard Maier) Директор за СЕЕ
Стратегија и Бизнис развој за понудувачот Штајермеркише Банк и Шпаркесен, АД (Steiermärkische Bank und Sparkassen
Aktiengesellschaft)

ОХРИДСКА БАНКА АД СКОПЈЕ

ИЗВЕШТАЈ ЗА СЕОПФАТНАТА ДОБИВКА
за периодот од 1 Јануари 2017 година до 31 декември 2017 година
(во илјади денари)

| Белешка | 2017 | 2016 |
|--|---------|---------|
| Добиток(загуба) за финансиската година | 351.019 | 435.003 |
| Други добиток(загуби) во периодот, кои не се прикажуваат во билансот на успехот (пред одмножување) | | |
| Резервационна резерва за кредитна расположливост за продажба | - | - |
| - нереализирани нето-промени во објективната вредност на кредитната расположливост за продажба | - | - |
| - реализирани нето-добиток(загуби) од кредитната расположливост за продажба, реализирани во билансот на успехот | - | - |
| Резервационна резерва за времените средства пре основа на наплата на побарувања | - | - |
| - резервационна резерва на датумот на преминување на средството | - | - |
| - намалување на резервационската резерва, реализирано во билансот на успехот | - | - |
| Резерва за инструменти за вештита од ризику од паричните текови | - | - |
| - нереализирани нето-промени во објективната вредност на инструментите за вештита од ризику од паричните текови | - | - |
| - реализирани нето-добиток(загуби) од инструментите за вештита од ризику од паричните текови, реализирани во билансот на успехот | - | - |
| Резерва за инструменти за вештита од ризику од нето-вложување во странско работење | - | - |
| Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење | - | - |
| Удел во другите добиток(загуби) од придружните друштва, кои не се прикажуваат во билансот на успехот | 24 | - |
| Други добиток(загуби) кои не се прикажуваат во билансот на успехот | - | - |
| Данок на добиток од други добиток(загуби), кои не се прикажуваат во билансот на успехот | 17 | - |
| Вкупно други добиток(загуби) во периодот, кои не се прикажуваат во билансот на успехот | - | - |
| Сеопфатна добиток(загуба) за финансиската година | 351.019 | 435.003 |

Бележките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

ОХРИДСКА БАНКА АД СКОПЈЕ

БИЛАНС НА СОСТОЈБАТА
на дан 31 декември 2017 г.
(во илјади денари)

| Белешка | 2017 | 2016 | |
|--|------|-------------------|-------------------|
| СРЕДСТВА | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 18 | 6.578.006 | 7.289.327 |
| Средства за тргување | 18 | - | - |
| Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успехот, определени како такви при почетното признавање | 20 | - | - |
| Дериватни средства, чувани за управување со ризик | 21 | - | - |
| Кредити на банки и побарувања од банки | 22.1 | 70 | 449.007 |
| Кредити на комитанти и побарувања од други комитанти | 22.2 | 25.857.200 | 24.123.136 |
| Вложувања во хартии од вредност | 23 | 1.870.264 | 3.064.442 |
| Вложувања во придружени друштва | 24 | - | - |
| Побарувања за данок на добивка (тековен) | 30.1 | 12.002 | - |
| Други побарувања | 25 | 65.180 | 73.326 |
| Заложени средства | 26 | - | - |
| Превземени средства пре основа на неплатени побарувања | 27 | - | - |
| Нематеријални средства | 28 | 67.772 | 60.329 |
| Недодивности и опрема | 29 | 738.832 | 761.866 |
| Одложени даночни средства | 30.2 | - | - |
| Нетоизноси средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување | 31 | - | - |
| Вкупно средства | | 35.289.031 | 35.820.785 |
| ОБВРСКИ | | | |
| Обврски за тргување | 32 | - | - |
| Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успехот, определени како такви при почетното признавање | 33 | - | - |
| Дериватни обврски, чувани за управување со ризик | 21 | - | - |
| Депозити на банки | 34.1 | 101.008 | 236.838 |
| Депозити на други комитанти | 34.2 | 26.651.058 | 26.491.946 |
| Издадени долготочни хартии од вредност | 35 | - | - |
| Обврски по кредити | 36 | 3.007.365 | 4.836.304 |
| Субординирани обврски | 37 | 1.802.030 | 870.490 |
| Пособна резерва и резервирања | 38 | 84.900 | 66.708 |
| Обврски за данок на добивка (тековен) | 30.1 | - | 10.862 |
| Одложени даночни обврски | 30.2 | - | - |
| Други обврски | 39 | 234.820 | 264.907 |
| Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување | 31 | - | - |
| Вкупно обврски | | 31.661.876 | 32.601.228 |
| КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ | | | |
| Запишан капитал | 40 | 1.162.253 | 1.162.253 |
| Превзеи од акции | | 127.228 | 127.228 |
| Сопствени акции | | - | - |
| Други сопственички инструменти | 40 | 8.360 | 8.360 |
| Резалоризациски резерви | 40 | 122.807 | 122.597 |
| Други резерви | | 1.008.708 | 1.500.109 |
| Задржана добивка | | 3.327.166 | 3.018.668 |
| Вкупно капитал и резерви | | 35.209.031 | 35.820.785 |
| Потенцијални обврски | 42.1 | 16.057.535 | 14.971.175 |
| Потенцијални средства | 42.2 | - | - |

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИТЕ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ
за периодот од 1 Јануари 2017 година до 31 декември 2017 година
(во илјади денари)

| | Капитал | | | Резервираниот резерв | | | | | | Други резерви | | | Видноста добиток | | |
|--|------------------|---------------|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------|------------------|----------------------|------------------|----------------------|
| | Видноста капитал | Други резерви | Обвониторни резерви | Други резерви | Резервираниот резерв | Резервираниот резерв | Резервираниот резерв | Резервираниот резерв | Резервираниот резерв | Резервираниот резерв | Други резерви | Видноста добиток | Резервираниот резерв | Видноста добиток | Резервираниот резерв |
| На 1 Јануари 2016 г. (претходен период) | 1.162.203 | 127.231 | | | 1.300 | | | | | 122.827 | | 22.911 | 1.104.088 | 1.426.484 | 2.044.004 |
| Сопствителна добиткоделба од финансиското гласно изјавување во финансиското гласно | | | | | | | | | | | | | 48.423 | 391.882 | 440.305 |
| Други добиткоделба или во припадност на капиталот во улог | | | | | | | | | | | | | | | |
| Привремено во обвониторна резерва на финансиското гласно изјавување во припадност на капиталот | | | | | | | | | | | | | | | |
| Привремено во обвониторна резерва на финансиското гласно изјавување во припадност на капиталот | | | | | | | | | | | | | | | |
| Сопствителна добиткоделба од финансиското гласно изјавување во припадност на капиталот | | | | | | | | | | | | | | | |
| Сопствителна добиткоделба од финансиското гласно изјавување во припадност на капиталот | | | | | | | | | | | | | | | |
| Сопствителна добиткоделба од финансиското гласно изјавување во припадност на капиталот | | | | | | | | | | | | | | | |
| Други добиткоделба или во припадност на капиталот во улог | | | | | | | | | | | | | | | |
| Привремено во обвониторна резерва на финансиското гласно изјавување во припадност на капиталот | | | | | | | | | | | | | | | |
| Сопствителна добиткоделба од финансиското гласно изјавување во припадност на капиталот | | | | | | | | | | | | | | | |
| Видноста добиток од финансиското гласно изјавување во припадност на капиталот | | | | | | | | | | | | | 48.423 | 391.882 | 440.305 |

Бележите или финансиските изјавувања претставуваат истовремен дат на сите финансиски изјавувања

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПРОМЕНИТЕ ВО КАПИТАЛОТ И РЕЗЕРВИТЕ (продолжение)
за периодот од 1 Јануари 2017 година до 31 декември 2017 година
(во илјади денари)

| | Капитал | | | Резервираниот резерв | | | | | | Други резерви | | | Видноста добиток | | |
|--|------------------|---------------|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------|------------------|----------------------|------------------|----------------------|
| | Видноста капитал | Други резерви | Обвониторни резерви | Други резерви | Резервираниот резерв | Резервираниот резерв | Резервираниот резерв | Резервираниот резерв | Резервираниот резерв | Резервираниот резерв | Други резерви | Видноста добиток | Резервираниот резерв | Видноста добиток | Резервираниот резерв |
| Трансакции со сопственици, вклучувајќи го капиталот и капиталот | | | | | | | | | | | | | | | |
| Привремено во обвониторна резерва на финансиското гласно изјавување во припадност на капиталот | | | | | | | | | | | | | | | |
| Други добиткоделба или во припадност на капиталот | | | | | | | | | | | | | | | |
| Привремено во обвониторна резерва на финансиското гласно изјавување во припадност на капиталот | | | | | | | | | | | | | | | |
| Сопствителна добиткоделба од финансиското гласно изјавување во припадност на капиталот | | | | | | | | | | | | | | | |
| Сопствителна добиткоделба од финансиското гласно изјавување во припадност на капиталот | | | | | | | | | | | | | | | |
| Други добиткоделба или во припадност на капиталот | | | | | | | | | | | | | | | |
| Привремено во обвониторна резерва на финансиското гласно изјавување во припадност на капиталот | | | | | | | | | | | | | | | |
| Сопствителна добиткоделба од финансиското гласно изјавување во припадност на капиталот | | | | | | | | | | | | | | | |
| Видноста добиток од финансиското гласно изјавување во припадност на капиталот | | | | | | | | | | | | | 26.917 | 26.917 | 26.917 |
| Други добиткоделба или во припадност на капиталот | | | | | | | | | | | | | | | |
| Привремено во обвониторна резерва на финансиското гласно изјавување во припадност на капиталот | | | | | | | | | | | | | | | |
| Сопствителна добиткоделба од финансиското гласно изјавување во припадност на капиталот | | | | | | | | | | | | | | | |
| Видноста добиток од финансиското гласно изјавување во припадност на капиталот | | | | | | | | | | | | | 26.917 | 26.917 | 26.917 |
| На 31 декември 2017 г. (претходен период) | 1.162.203 | 127.231 | | | 1.300 | | | | | 122.827 | | 22.911 | 1.104.088 | 1.426.484 | 2.044.004 |

Бележите или финансиските изјавувања претставуваат истовремен дат на сите финансиски изјавувања

Ото Маха (Otto Macha) Директор на Управување со учествата, Прокуриснт и Герхард Маиер (Gerhard Maier) Директор за СЕЕ Стратегија и Бизнис развој за понудувачот Штајермеркише Банк и Шпаркасен, АД (Steyermärkische Bank und Sparkassen Aktiengesellschaft)

ОХРИДСКА БАНКА АД СКОПЈЕ

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК
за периодот од 1 Јануари 2017 година до 31 декември 2017 година
(во илјади денари)

| Белешка | 2017 | 2016 |
|---|-------------|-------------|
| Паричен тек од основната дејност | | |
| Добивка пред оданочување | 398.036 | 487.870 |
| Користрани за: | | |
| Амортизација на: | | |
| нематеријални средства | 26.045 | 21.021 |
| недвижности и опрема | 58.043 | 58.310 |
| Капитална добивка од: | | |
| продажба на нематеријални средства | - | - |
| продажба на недвижности и опрема | (9.277) | (516) |
| продажба на превиени средства врз основа на ненаплатени побарувања | (1.410) | (582) |
| Капитална загуба од: | | |
| продажба на нематеријални средства | - | - |
| продажба на недвижности и опрема | - | - |
| продажба на превиени средства врз основа на ненаплатени побарувања | - | 200 |
| Приходи од камата | (1.521.508) | (1.543.344) |
| Расходи од камата | 339.326 | 388.183 |
| Нето-приходи од тргување | - | - |
| Исправки на вредноста на финансиските средства, на нето-основа: | | |
| дополнителна исправка на вредноста ослободена исправка на вредноста | 614.642 | 380.037 |
| | (24.868) | (20.238) |
| Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа: | | |
| дополнителни загуби поради оштетување ослободени загуби поради оштетување | - | 1.413 |
| | - | - |
| Промена резерва: | | |
| дополнителни резервирања | 23.080 | 17.832 |
| ослободени резервирања | (4.791) | (8.523) |
| Приходи од дивиденди | (4.179) | (3.867) |
| Удел во добивката (загубата) на придружаните друштва | - | - |
| Други корекции | - | - |
| Наплатени камати | 1.522.885 | 1.540.138 |
| Платени камати | (331.481) | (382.055) |
| Добивка од дејноста пред промените на деловната актива: (Заолемување)/Измалување на деловните активи: | 873.874 | 913.894 |
| Средства за тргување | - | - |
| Дериватни средства чувани за управување со ризик | - | - |
| Кредити на банки и побарувања од банки | 450.030 | (447.240) |
| Кредити на комитенти и побарувања од други комитенти | (2.283.182) | (3.107.802) |
| Заложени средства | - | - |
| Превиени средства врз основа на ненаплатени побарувања | - | 5.052 |
| Задолжителна резерва во странска валута | (83.006) | (46.780) |
| Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи | - | - |
| Други побарувања | (56.830) | 7.048 |
| Одложени даночни средства | - | - |
| Непокоени средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување | - | - |
| Заолемување/Измалување на деловните обврски: | | |
| Обврски за тргување | - | - |
| Дериватни обврски чувани за управување со ризик | - | - |
| Депозити на банки | (138.828) | 170.372 |
| Депозити на други комитенти | 159.112 | 2.020.706 |
| Други обврски | (25.727) | 18.894 |
| Обврски директно поврзани со група средства за отуѓување | - | - |
| Нето паричен тек од основната дејност пред оданочување | (942.315) | 435.378 |
| (Платен) поврат на данок на добивка | (59.893) | (64.223) |
| Нето паричен тек од основната дејност | (1.002.198) | 371.150 |

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК (продолжане)
за периодот од 1 јануари 2017 година до 31 декември 2017 година
(во илјади денари)

| Белешка | 2017 | 2016 |
|--|--------------|-------------|
| Паричен тек од инвестициска дејност | | |
| (Вложувања во хартии од вредност) | (1.910.282) | (4.235.185) |
| Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност | 3.104.459 | 3.389.617 |
| (Одливи за вложувањата во подружници и придружни друштва) | - | - |
| Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружни друштва | - | - |
| (Набавка на нематеријални средства) | (35.097) | (28.021) |
| Приливи од продажбата на нематеријални средства | - | - |
| (Набавка на недвижностите и опрема) | (87.227) | (30.228) |
| Приливи од продажбата на недвижностите и опрема | 36.073 | 1.457 |
| (Одливи за нетекновните средства кои се чуваат за продажба) | - | - |
| Приливи од нетекновните средства кои се чуваат за продажба | - | - |
| (Други одливи од инвестициска дејност) | - | - |
| Други приливи од инвестициска дејност | - | - |
| Нето паричен тек од инвестициска дејност | 1.137.826 | (703.338) |
| Паричен тек од финансирањето | | |
| (Отплата на издадени долгови во хартии од вредност) | - | - |
| Приливи од издадени долгови во хартии од вредност | - | - |
| (Отплата на обврските по кредити) | (6.300.300) | (3.877.580) |
| Зголемување на обврските по кредити | 4.603.463 | 3.072.057 |
| (Отплата на издадените субординирани обврски) | (23.109) | (7.734) |
| Приливи од издадените субординирани обврски | 945.803 | 8.145 |
| Приливи од издадените азрен/ооптовенливи инструменти во текот на периодот | - | - |
| (Откуп на сопствени акции) | - | - |
| Продадени сопствени акции | - | - |
| (Платени дивиденди) | (41.279) | (37.686) |
| (Други одливи од финансирањето) | - | - |
| Други приливи од финансирањето | - | - |
| Нето паричен тек од финансирањето | (845.722) | (844.187) |
| Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти | 159 | 52 |
| Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти | - | - |
| Нето-зголемување/(намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти | (808.635) | (976.353) |
| Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари | 8.005.372 | 7.941.725 |
| Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември | 48 5.255.537 | 6.965.372 |

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.



EY
EY & Young
Certified Auditors Ltd-Skopje
bul. 8-mi Septemvri, 18-3/4
1000 Skopje,
Republic of Macedonia

Tel: (+389 2) 311 33 10
Fax: (+389 2) 311 34 38
www.ey.com

Извештај на независните ревизори до акционерите на Охридска банка АД – Скопје

Извештај за финансиски извештаи

Ние извршивме ревизија на приложените финансиски извештаи на Охридска банка АД – Скопје („Банката“), коишто ги сочинуваат билансот на состојба на Банката на 31 декември 2017 година, како и билансот на успех, извештаите за сопствена добивка, извештаите за промени е на капиталот и извештаите на паричните текови за годината што завршува тогаш и прегледот на значајните сметководствени политики и други објаснувачки информации.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството е одговорно за подготвувањето и објективното презентирање на овие финансиски извештаи во согласност со регулативата на Народна банка на Република Македонија, и интерна контрола којашто раководството смета дека е релевантна за подготвување и објективно презентирање на финансиските извештаи коишто се ослободени од материјално погрешно прикажување, без разлика дали се резултат на измама или грешка.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да изразиме мислење за овие финансиски извештаи врз основа на нашата ревизија. Ние ја спроведовме нашата ревизија во согласност со Меѓународните стандарди за ревизија прифатени и објавени во Службен весник бр. 79 на 11 јуни 2010 година во Република Македонија. Тие стандарди бараат да ги почитуваме етичките барања и да ја планираме и ја извршуваме ревизијата за да добиеме разумно уверување за тоа дали финансиските извештаи се ослободени од материјално погрешно прикажување.

Ревизијата вклучува извршување на постапки за прибавување ревизорски докази за износите и обелоденувањата во финансиските извештаи. Избраните постапки зависат од расудувањето на ревизорот, вклучувајќи ја и процената на ризиците од материјално погрешно прикажување на финансиските извештаи, без разлика дали е резултат на измама или грешка. Кога ги прави тие процени на ризикот, ревизорот ја разгледува интерната контрола релевантна за подготвувањето и за објективното презентирање на финансиските извештаи на ентитетот за да обликува ревизорски постапки што се соодветни во околностите, но не за целта на изразување на мислењето за ефикасноста на интерната контрола на Банката. Ревизијата исто така вклучува и оценка на соодветноста на користените сметководствени политики и на разумноста на сметководствените процени направени од страна на раководството, како и оценка на севкупното презентирање на финансиските извештаи.



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

Мислење

Според нашето мислење, финансиските извештаи на Банката објективно ја презентираат, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на Банката на 31 декември 2017 година, како и финансиската успешност и паричните текови на Банката за годината што завршува тогаш во согласност со регулативата на Народна банка на Република Македонија.

Извештај за други правни и регулаторни барања

Раководството, исто така, е одговорно за подготовка на годишниот извештај за работење во согласност со член 384 од Законот за трговски друштва. Наша одговорност во согласност со Законот за ревизија е да известиме дали годишниот извештај за работење е конзистентен со годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи на Банката за годината што завршува на 31 декември 2017 година. Нашите постапки во прска со годишниот извештај за работење се извршени во согласност со MCP 720 прифатени и објавени во Службен весник бр. 79 на 11 јуни 2010 година во Република Македонија и се однесуваат само на оцена на тоа дали историските финансиски информации во годишниот извештај за работење се конзистентни со годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи на Банката.

Годишниот извештај за работење е конзистентен, во сите материјални аспекти, со годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи на Банката за годината што завршува на 31 декември 2017 година.


Владимир Соколовски
Управител




Владимир Соколовски
Овластен ревизор

Ернст и Јанг овластени ревизори ДОО

Скопје, 16 април 2018 година

Целосните ревидирани финансиски извештаи на Охридска Банка АД Скопје, за годината која завршува на 31.12.2017 можете да се најдат на следниот линк: <https://selnet.com.mk/Default.aspx?docID=43420>


Отто Маха (Otto Maier) Директор на Управување со учествата, Прокуррист и Герхард Мајер (Gerhard Maier) Директор за СЕЕ Стратегија и Бизнис развој за понудувачот Штајермеркише Банк и Шпаркасен, АД (Steiermärkische Bank und Sparkassen Aktiengesellschaft)



Ревидирани финансиски извештаи и независно ревизорско мислење за годината која завршува на 31.12.2018.

ОХРИДСКА БАНКА АД СКОПЈЕ

БИЛАНС НА УСПЕХОТ
за периодот од 1 Јануари 2018 до 31 декември 2018 година
(во илјади денари)

| Белешка | 2018 | 2017 |
|---|-----------|-----------|
| Приходи од камата | 1.539.188 | 1.521.596 |
| Расходи за камата | (380.332) | (339.325) |
| Нето-приходи(расходи) од камата | 1.158.856 | 1.182.270 |
| Приходи од провизии и од надомести | 494.192 | 437.879 |
| Расходи за провизии и за надомести | (177.991) | (197.099) |
| Нето-приходи(расходи) од провизии и од надомести | 316.201 | 240.780 |
| Нето-приходи од тргување | - | - |
| Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност | - | - |
| Нето-приходи(расходи) од курси разлики | 136.029 | 126.530 |
| Останки Други приходи од дејноста | 139.296 | 66.220 |
| Удел во добивањата на придружните друштва | - | - |
| Исправка на вредноста на финансиските средства и поседна резерва за вонбилансот изложеност, на нето-основа | (361.466) | (489.895) |
| Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа | 5.399 | - |
| Трошоци за вработените | (333.660) | (329.348) |
| Амортизација | (94.801) | (85.290) |
| Други расходи од дејноста | (333.575) | (366.159) |
| Удел во загубата на придружните друштва | - | - |
| Добивка пред оданочување | 577.288 | 388.038 |
| Данок на добивка | (80.189) | (37.019) |
| Добивка(загуба) за финансиската година од непрениматото работење | 577.288 | 381.019 |
| Добивка(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба | - | - |
| Добивка(загуба) за финансиската година | 577.288 | 381.019 |
| Добивка(загуба) за финансиската година којашто им припаѓа на: вклучените на Банката неконтролираното учество | - | - |
| Заработка по акција | 41 | |
| Основна заработка по акција (во денарн) | 1.141,39 | 800,34 |
| Разводната заработка по акција (во денарн) | 1.141,39 | 800,34 |

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Управниот одбор на Банката на 24 Јануари 2019 година
и се усвоени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 30 Јануари 2019 година

Потпишано во име на Охридска Банка АД Скопје.

г-ѓа Елена Павлова
претседател на Управниот одбор

г. Никола Миткоски
член на Управниот одбор

г-ѓа Мина Недевова
член на Управниот одбор

Белешките кон финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овие финансиски извештаи.

[Signature]

[Signature]

ОХРИДСКА БАНКА АД СКОПЈЕ

ИЗВЕШТАЈ ЗА СВОИФАТНАТА ДОБИВКА
за периодот од 1 Јануари 2018 до 31 декември 2018 година
(во милијарди денари)

Во милијарди денари

| Добивка(загуба) за финансиската година | Баланс | 2018 | | 2017 | |
|---|---------|---------|---|---------|---|
| | | | | | |
| Останати добивки(загуби) во периодот (пред одмножување) | | • | • | • | • |
| Останати добивки(загуби) во периодот коишто не се припишувани во Билансот на успех (пред одмножување) | | • | • | • | • |
| Резервационен резерв 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, реализирани во Билансот на успех | | • | • | • | • |
| Промена во вредноста способност на банката, за финансиски објекти кои се вклучат во објективна вредност | | • | • | • | • |
| Донек или добивка од останати добивки(загуби) коишто не се припишуват во Билансот на успех | 17 | • | • | • | • |
| Вкупно останати добивки(загуби) во периодот коишто не се припишувани во Билансот на успех | | • | • | • | • |
| Останати добивки(загуби) во периодот коишто се или коишто ќе се рекалсифицираат во Билансот на успех (пред одмножување) | | • | • | • | • |
| Резервационен резерв за долготворни средства расположливи за продажба | | • | • | • | • |
| • нереализирани нето-промени во објективната вредност на долготворните средства расположливи за продажба | | • | • | • | • |
| • реализирани нето-добивки(загуби) од долготворните средства расположливи за продажба, реализирани во Билансот на успех | | • | • | • | • |
| • долготворителна исправна на вредноста на долготворните средства расположливи за продажба | | • | • | • | • |
| • отстојдување на искрива на вредноста на долготворните средства расположливи за продажба | | • | • | • | • |
| Резервационен резерв за вредностите средства врз основа на невистинити гобарувања | | • | • | • | • |
| • резервационен резерв формира на текот на вредноста | | • | • | • | • |
| • намалување на резервационен резерв, реализирани во Билансот на успех | | • | • | • | • |
| Резерв за инструменти за заштита од ризици од паричниот текот | (1 308) | • | • | • | • |
| • нереализирани нето-промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризици од паричниот текот | | • | • | • | • |
| • реализирани нето-добивки(загуби) од инструментите за заштита од ризици од паричниот текот, реализирани во Билансот на успех | | • | • | • | • |
| Резерв за инструменти за заштита од ризици од нето-вклучување во странско работење | | • | • | • | • |
| Резерв од други ризици од вклучување во странско работење | | • | • | • | • |
| Удел во останатите добивки(загуби) од придружаните друштва коишто не се припишуват во Билансот на успех | 24 | • | • | • | • |
| Останати добивки(загуби) кои не се припишуват во Билансот на успех | | • | • | • | • |
| Донек или добивка од останати добивки(загуби) коишто се или коишто ќе се рекалсифицираат во Билансот на успех | 17 | • | • | • | • |
| Вкупно останати добивки(загуби) во периодот коишто се или коишто ќе се рекалсифицираат во Билансот на успех | | 18 308 | • | • | • |
| Вкупно останати добивки(загуби) во периодот | | 18 308 | • | • | • |
| Своифатна добивка(загуба) за финансиската година | | 868 831 | • | 871 819 | • |
| Своифатна добивка(загуба) за финансиската година, којшто им припаѓа на: | | | | | |
| • акционерите на банката | | • | • | • | • |
| • неконтролираното учество | | • | • | • | • |

Балансите и финансиските извештаи претставуваат интервен ден развојни финансиски извештаи.

ОКРИДСКА БАНКА АД СКОПЈЕ

БИЛАНС НА СОСТОЈБА
на ден 31 декември 2018 година
(во илјади денари)

| Белешка | 2018 | 2017 | |
|---|------|-------------------|-------------------|
| АКТИВА | | | |
| Парични средства и парични еквиваленти | 18 | 8.782.384 | 8.578.005 |
| Средства во тргување | 19 | - | - |
| Финансови средства по објективна вредност преку билансот на условот, определени како такви при почетното признавање | 20 | - | - |
| Даровити средства, чувани за управување со ризик | 21 | - | - |
| Кредити на банки и побарувања од банки | 22.1 | 76 | 76 |
| Кредити на компани и побарувања од други компании | 22.2 | 25.826.388 | 25.857.200 |
| Експозиции во карти од вредност | 23 | 1.266.483 | 1.870.264 |
| Експозиции во придружени друштва (сметководствено се андантираат според „методот на главница“) | 24 | - | - |
| Побарувања од данок на добивка (таксови) | 30.1 | - | 12.002 |
| Останати побарувања | 25 | 80.359 | 63.180 |
| Заложени средства | 26 | - | - |
| Преземени средства врз основа на неплатени побарувања | 27 | - | - |
| Нематеријални средства | 28 | 71.677 | 67.772 |
| Недвижности и опрема | 29 | 784.390 | 734.932 |
| Одложени даночни средства | 30.2 | - | - |
| Налични средства кои се чуваат за продажба и група во отуѓување | 31 | - | - |
| Вкупни актива | | 36.861.728 | 36.289.891 |
| ОБВРСКИ | | | |
| Обврски во тргување | 32 | - | - |
| Финансови обврски по објективна вредност преку билансот на условот, определени како такви при почетното признавање | 33 | - | - |
| Даровити обврски, чувани за управување со ризик | 34 | - | - |
| Депозити на банки | 34.1 | 682.000 | 101.008 |
| Депозити на други компании | 34.2 | 29.148.973 | 28.851.058 |
| Издадени дополнителни карти од вредност | 35 | - | - |
| Обврски по кредити | 36 | 3.238.378 | 3.007.385 |
| Субординирани обврски | 37 | 1.803.271 | 1.802.930 |
| Поседби резерви и резервирања | 38 | 103.740 | 84.986 |
| Обврски за данок на добивка (таксови) | 30.1 | 14.108 | - |
| Одложени даночни обврски | 30.2 | - | - |
| Останати обврски | 39 | 276.882 | 234.329 |
| Обврски директно влезани во група на средства во отуѓување | 31 | - | - |
| Вкупно обврски | | 35.267.582 | 31.891.878 |
| КАПИТАЛ И РЕЗЕРВИ | | | |
| Заложен капитал | 40 | 1.368.326 | 1.162.263 |
| Премии од акции | | 351.855 | 127.228 |
| Собствени акции | | - | - |
| Други сопственички инструменти | | - | - |
| Ревалоризациски резерви | 40 | - | 8.389 |
| Останати резерви | 40 | 122.507 | 122.997 |
| Задржан добивка (Акмулирана загуба) | | 2.446.795 | 1.806.708 |
| Вкупно капитал и резерви, најпрво на акционерите во Банката | | 4.281.376 | 3.227.165 |
| Малцинско учество | | - | - |
| Вкупно капитал и резерви | | 4.281.376 | 3.227.165 |
| Вкупно обврски и капитал и резерви | | 36.861.728 | 36.289.891 |
| Потенцијални обврски | 42.1 | 16.348.988 | 16.057.505 |
| Потенцијални средства | 42.2 | - | - |

Бележките кои финансиските изјави претставуваат интегриран дел на овие финансиски изјави.

Класификация на приходите по
назначенията и по разпоредба
на параграф 1 от Закона
за данък от 21 декември 2018
година

ОХРИДСКА БАНКА АД СКОПЈЕ

| | Износот | | | Резервираниот приход | | | | Одобрава по статус | | | Задржане добиток | | | |
|----------------------|-----------|---------------------|--------------------|--|---|---|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--|--|--|---|
| | Сметката | Резерв по статус | Износ по статус | Резерв по статус за финансирани интереси | Резерв по статус за финансирани интереси за финансирани интереси | Резерв по статус за финансирани интереси за финансирани интереси | Резерв по статус за финансирани интереси за финансирани интереси | Одобрава по статус | Одобрава по статус | Одобрава по статус | Резерв по статус за финансирани интереси | Одобрава по статус за финансирани интереси | Одобрава по статус за финансирани интереси | Износ по статус за финансирани интереси |
| Износот по статус | 1 182 263 | 157 282 | | | 0 000 | | | 22 887 | | | 43 430 | 1 265 689 | 2 019 505 | 2 019 505 |
| Резервираниот приход | | | | | | | | | | | 55 112 | 115 907 | 361 016 | 361 016 |
| Одобрава по статус | | | | | | | | | | | | | | |
| Задржане добиток | | | | | | | | | | | | | | |

Сметките кои функционираат автоматично приотвараат износот на сите финансиски сметки.

Класификация на приходите по
назначенията и по разпоредба
на параграф 1 от Закона
за данък от 21 декември 2018
година

ОХРИДСКА БАНКА АД СКОПЈЕ

| | Износот | | | Резервираниот приход | | | | Одобрава по статус | | | Задржане добиток | | | |
|----------------------|-----------|---------------------|--------------------|--|---|---|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--|--|--|---|
| | Сметката | Резерв по статус | Износ по статус | Резерв по статус за финансирани интереси | Резерв по статус за финансирани интереси за финансирани интереси | Резерв по статус за финансирани интереси за финансирани интереси | Резерв по статус за финансирани интереси за финансирани интереси | Одобрава по статус | Одобрава по статус | Одобрава по статус | Резерв по статус за финансирани интереси | Одобрава по статус за финансирани интереси | Одобрава по статус за финансирани интереси | Износ по статус за финансирани интереси |
| Износот по статус | 1 182 263 | 157 282 | | | 0 000 | | | 22 887 | | | 43 430 | 1 265 689 | 2 019 505 | 2 019 505 |
| Резервираниот приход | | | | | | | | | | | 55 112 | 115 907 | 361 016 | 361 016 |
| Одобрава по статус | | | | | | | | | | | | | | |
| Задржане добиток | | | | | | | | | | | | | | |

Сметките кои функционираат автоматично приотвараат износот на сите финансиски сметки.

Отто Маха (Otto Macha) Директор на Управување со учествата, Прокуриснт и Герхард Малер (Gerhard Maler) Директор за СЕЕ Стратегија и Бизнис развој за понудувачот Штајермеркише Банк и Шпаркесен, АД (Steiermärkische Bank und Sparkassen Aktiengesellschaft)

СФЕРИЧКА БАНКА АД СЛОБЈЕ

Обвештање (финансијална извештајна изјавна документација) за квартал и годину

Службено обвештавање по третиот квартал и годину 2024 година на СФЕРИЧКА БАНКА АД СЛОБЈЕ. Обвештањето е припадност на третиот квартал и годину 2024 година на СФЕРИЧКА БАНКА АД СЛОБЈЕ.

Table with multiple columns showing financial data for Q3 2024 and full year 2024, including various line items and totals.

Советството или фидуцијарното лице не гарантираат ниту каква ден на овој финансиски извештај.

СФЕРИЧКА БАНКА АД СЛОБЈЕ

Изворно припадност на СФЕРИЧКА БАНКА АД СЛОБЈЕ на 31 декември 2023 и 2024 година. Содржи информации за сите дојавени и припадности.

Table with multiple columns showing financial data for 2023 and 2024, including various line items and totals.

Советството или фидуцијарното лице не гарантираат ниту каква ден на овој финансиски извештај.

ОХРИДСКА БАНКА АД СКОПЈЕ

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПЕРИОДОТ ТЕК
за периодот од 1 Јануари 2018 до 31 декември 2018 година (во илјади денари)

| Белешки | 2018 | 2017 |
|--|-------------|-------------|
| Паричен тек од основната дејност | | |
| Добиток/(загуба) пред одмочувањето | 427.368 | 388.030 |
| Коригирање за: | | |
| Амортизација на: | | |
| Материјалното учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех | | |
| Амортизацијата на: | | |
| нематеријални средства | 34.443 | 38.648 |
| надомности и опрема | 60.558 | 58.843 |
| Капиталната добиток од: | | |
| продажба на нематеријални средства | | |
| продажба на надомности и опрема | (1.333) | (9.377) |
| продажба на преземени средства врз основа на неплатени побарувања | (12.300) | (1.410) |
| Капиталната загуба од: | | |
| продажба на нематеријални средства | | |
| продажба на надомности и опрема | | |
| продажба на преземени средства врз основа на неплатени побарувања | | |
| Приходи од камата | (1.831.188) | (1.821.888) |
| Расходи за камата | 266.332 | 338.328 |
| Нето-приходи од тргување | | |
| Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за солидарноста изискиност, на нето-основа: | | |
| дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва ослободена исправка на вредноста и посебна резерва | 487.010 | 814.842 |
| Загуба поради оштетување на финансиските средства, на нето-основа: | (175.547) | (24.888) |
| дополнителни загуби поради оштетување ослободени загуби поради оштетување | (8.388) | |
| Резервирања: | | |
| дополнителни резервирања | 38.737 | 32.088 |
| ослободени резервирања | (20.013) | (4.781) |
| Приходи од дивиденди | (3.938) | (4.178) |
| Удел во добитокот/(загубата) на придружените друштва | | |
| Останати корекции | | |
| Наложени камати | 1.828.884 | 1.822.886 |
| Платени камати | (380.551) | (371.651) |
| Добиток од дејноста пред промените на деловните актива: (Залежување/инвалување на деловните актива): | 1.981.688 | 978.874 |
| Средства за тргување | | |
| Дериватни средства чувани за управување со ризици | | |
| Кредити на и побарувања од Банки | (51) | 480.088 |
| Кредити на и побарувања од други комитенти | (3.838.073) | (4.283.132) |
| Заложени средства | | |
| Преземени средства врз основа на неплатени побарувања | | |
| Задолжителна резерва во странска валута | (107.471) | (83.888) |
| Задолжителен депозит на НБРМ според посебни односи | | |
| Останати побарувања | (271.873) | (58.838) |
| Одложени даночни средства | | |
| Наложени средства кои се чувани за продажба и група за отуѓување | | |
| Залежување/инвалување на деловните обврски: | | |
| Обврски за тргување | | |
| Дериватни обврски чувани за управување со ризици | | |
| Деловите на Банки | 588.882 | (138.828) |
| Деловите на други комитенти | 2.487.815 | 138.112 |
| Останати обврски | 58.817 | (28.727) |
| Обврски директно поврзани со група средства за отуѓување | | |
| Нето паричен тек од основната дејност пред одмочувањето (Платен) излет на данок на добиток | 812.844 | (82.318) |
| Нето паричен тек од основната дејност | 808.364 | (90.883) |

Безимните кои финансиските извештаи претставуваат интегрален дел на овој финансиски извештај.

ИЗВЕШТАЈ ЗА ПАРИЧНИОТ ТЕК (продолжителен)
за периодот од 1 Јануари 2018 до 31 декември 2018 година (во илјади денари)

| | Баланс | 2018 | 2017 |
|---|-----------|------------------|------------------|
| Паричен тек од инвестициската дејност | | | |
| (Вложувања во хартии од вредност) | | (1.289.818) | (1.910.282) |
| Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност | | 1.879.430 | 3.164.480 |
| (Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва) | | - | - |
| Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва | | - | - |
| (Набавка на нематеријални средства) | | (38.348) | (28.097) |
| Приливи од продажбата на нематеријални средства | | - | - |
| Промена на недвижности и опрема | | (116.247) | (57.227) |
| Приливи од продажбата на недвижности и опрема | | 1.105 | 98.071 |
| (Одливи за нетекновните средства кои се чуваат за продажба) | | - | - |
| Приливи од нетекновните средства кои се чуваат за продажба | | - | - |
| (Останати одливи од инвестициската дејност) | | - | - |
| Останати приливи од инвестициската дејност | | - | - |
| Нето паричен тек од инвестициската дејност | | 488.222 | 1.197.834 |
| Паричен тек од финансирањето | | | |
| (Отплата на издадени должнички хартии од вредност) | | - | - |
| Приливи од издадени должнички хартии од вредност | | - | - |
| (Отплата на обврските во кредити) | | (28.825.782) | (8.380.380) |
| Вложувања на обврските во кредити | | 27.217.213 | 4.563.483 |
| (Отплата на издадените субординирани обврски) | | (14.038) | (23.108) |
| Приливи од издадените субординирани обврски | | 14.181 | 948.803 |
| Приливи од издадените административни инструменти во текот на периодот | | 430.582 | - |
| (Откуп на сопствени акции) | | - | - |
| Продадени сопствени акции | | - | - |
| (Платени дивиденди) | | (28.884) | (41.278) |
| (Останати одливи од финансирањето) | | - | - |
| Останати приливи од финансирањето | | - | - |
| Нето паричен тек од финансирањето | | 632.223 | (941.722) |
| Ефект од измената на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти | | 18 | 180 |
| Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти | | - | - |
| Нето променување (намалување) на паричните средства и паричните еквиваленти | | 1.120.223 | (743.838) |
| Парични средства и парични еквиваленти на 1 Јануари | | 5.385.227 | 6.029.065 |
| Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември | 18 | 7.120.084 | 5.285.227 |

Балансите кои финансиските извештаи претставуваат интегриран дел на овие финансиски извештаи.

Извештај на независните ревизори

До акционерите на Охридска Банка АД – Скопје

Извештај за финансиски извештај

Ние извршивме ревизија на приложените финансиски извештаи на Охридска Банка АД – Скопје („Банката“), коишто ги сочинуваат билансот на состојба на Банката на 31 декември 2016 година, како и билансот на успех, извештаите за сопствена добитка, извештаите за промените на капиталот и извештаите на причините токму за годината што завршува тогаш и прегледат на значајните сметководствени политики и други објаснувачки информации.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството е одговорно за подготвувањето и објективното презентирање на овие финансиски извештаи во согласност со регулативата на Народна Банка на Република Северна Македонија, и интерна контрола којашто раководството смета дека е релевантна за подготвување и објективно презентирање на финансиските извештаи којшто се ослободени од материјално погрешно прикажување, без разлика дали се резултат на маѓама или грешка.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да направиме мислење за овие финансиски извештаи врз основа на нашата ревизија. Ние ја спроведивме нашата ревизија во согласност со Меѓународните стандарди за ревизија прифатени и објавени во Службен весник бр. 79 на 11 јуни 2010 година во Република Северна Македонија. Тие стандарди бараат да ги почитуваме етичките барања и да ја планираме и ја извршуваме ревизијата да до добиемо разумно уверување за тоа дали финансиските извештаи се ослободени од материјално погрешно прикажување.

Ревизијата вклучува извршување на постапки за прибавување ревизорски докази за износите и објективностите во финансиските извештаи. Избраните постапки вклучаат од расудувањето на ревизорот, вклучувајќи ја и процената на ризиците од материјално погрешно прикажување на финансиските извештаи, без разлика дали е резултат на маѓама или грешка. Кога ги правиме тие проценки на ризикот, ревизорот ја разгледува интерната контрола релевантна за подготвувањето и за објективното презентирање на финансиските извештаи на ентитетот за да обликува ревизорски постапки што се соодветни во околностите, но не ја целта на извршување на мислењето за ефективност на интерната контрола на Банката. Ревизијата исто така вклучува и оцена на соодветноста на користените сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на раководството, како и оцена на сепкупното презентирање на финансиските извештаи.

Ние веруваме дека ревидираниите докази коишто ги имаме прибавено се доволни и соодветни за да обезбедат основа за нашето ревидиранио мислење.

Мислење


Според нашето мислење, финансиските извештаи на Банката објективно ја презентираат, во сите материјални аспекти, финансиската состојба на Банката на 31 декември 2018 година, како и финансиската успешност и паричните текови на Банката за годината што завршува тогаш во согласност со регулативата на Народна Банка на Република Северна Македонија.

Извештај за други правни и регулаторни барања

Раководството, исто така, е одговорно за подготовка на годишниот извештај за работење во согласност со член 384 од Законот за трговски друштва. Наша одговорност во согласност со Законот за ревизија е да изнегиним дали годишниот извештај за работење е конзистентен со годишната сметка и ревидираниите финансиски извештаи на Банката за годината што завршува на 31 декември 2018 година. Нашите постапки во врска со годишниот извештај за работење се извршени во согласност со МСР 720 прифатени и објавени во Службен весник бр. 79 на 11 јуни 2010 година во Република Северна Македонија и се однесуваат само на оцена на тоа дали историските финансиски информации во годишниот извештај за работење се конзистентни со годишната сметка и ревидираниите финансиски извештаи на Банката.

Годишниот извештај за работење е конзистентен, во сите материјални аспекти, со годишната сметка и ревидираниите финансиски извештаи на Банката за годината што завршува на 31 декември 2018 година.


Владимир Соколовски
Управител
Ернст и Јанг
Скопје, 10 април 2019 година


Владимир Соколовски
Областен ревизор

Целосните ревидирани финансиски извештаи на Охридска Банка АД Скопје, за годината која завршува на 31.12.2018 можете да се најдат на следниот линк: <https://seinet.com.mk/Default.aspx?docID=46497>

7. ДЕТАЛНИ ИНФОРМАЦИИ ЗА ПРЕЗЕМАЧОТ

7.1. Основни информации за преземачот

7.1.1. Назив, седиште и матичен број

Назив: Штајермеркише Банк и Шпаркасен, АД (Steiermärkische Bank und Sparkassen Aktiengesellschaft),.

Седиште: Шпаркасенплацт (Sparkassenplatz) 4, 8010 Грац, Австрија

ЕМБС: FN 34274 d

7.1.2. Претежна дејност на преземачот;

Понудувачот е банка со целосна лиценца, согласно австрискиот федерален закон за банки.

7.1.3. Основна главнина;

Основната главнина на Понудувачот изнесува: 55.542.800 евра.

7.1.4. Податоци за првите десет најголеми сопственици на акции со право на глас издадени од преземачот, согласно следната табела:

| Име и презиме/Назив | Број на хартии од вредност | Процент од вкупниот број хартии од вредност |
|--|--|---|
| Ерсте Банк дер оестерреичисчен Шпаркасен АГ (Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG) | 1.910.001 обични акции; номинална вредност EUR 13.885.707,27 | 25% |
| Штермеркише Вервалтунгшпаркассе (Steiermärkische Verwaltungssparkasse) | 5.619.475 обични акции, номинална вредност EUR 40.853.583,25 | 73,55% |
| Останати (вработени) | 110.524 обични акции, номинална вредност EUR 803.509,48 | 1,45% |

7.1.5. Податоци за членовите на надзорниот одбор, управниот одбор/одбор на директори на преземачот;

| Име и презиме | Орган на надзор или управување | Стектото образование | Работно искуство (каде и кога) |
|-----------------------|--------------------------------|---------------------------------|--|
| Мр. Др. Герхард Фабиш | УО | Диплома по две економски студии | Искуство во банкарство од 1985 г., член на Одборот од 2001 г., Генерален извршен директор од 2004 г. |
| Др. Георг Бухер | УО | Диплома по правни студии | Искуство во банкарство од 1990 г., од 2004 г. член на Одборот |
| Др. Оливер Крепфл | УО (од 01.06.2019 г.) | Диплома по правни студии | Искуство во банкарство од 2000 г., последна функција раководител на |

| | | | |
|-----------------------------|--------------------------|--|--|
| | | | Генералниот секретаријат на Штаермеркише Шпаркасе |
| Мр. Валбурга Зајдл | УО (од 01.06.2019 г.) | Диплома по економски студии | Искуство во банкарство од 1994 г., последна функција раководител на Секторот за управување на стратешки ризици |
| Др. Фридрих Зантнер | НО (Претседател) | Диплома по психологија; академска потврда за извозна трговија | Генерален директор на светската партнерска групација, која разви и произведе високо прецизни лабораториски инструменти и мерење на процеси |
| Мр. Др. Илзе Бартенштајн | НО | Диплома по право, германски и англиски студии | Од 1986 г. член на Одборот на фармацевтското друштво |
| Мр. Михаела Кристинер | НО | Диплома по економски студии | Од 2000 г. генерален директор на сметководствена фирма |
| Вилибалд Чернко | НО (од 12.6.2019 г.) | Студии на Експорт Академија на Универзитетот на Виена | Искуство во банкарство од 1983 г., член на УО во различни австриски банки од 2003 г. |
| Мр. Андреа Хиршенбергер | НО | Диплома по правни студии | Од 2009 г. Генерален директор на друштво за здравствено осигурување на Штаерска |
| Мр. Др. Габриеле Крен | НО | Диплома по правни и економски науки | Од 1990 г. адвокат; Претседател на Здружението на адвокати на Штаерска |
| Мр. (ФХ) Томас Шауфлер | НО (од 12.06.2019 г.) | Магистерски студии по менаџмент и бизнис лидершип | Искуство во банкарство од 1994 г., член на УО на Ерсте Банк дер естерајхишен Шпаркасен АГ од 2016 г. |
| Мр. Манфред Вер | НО (од 13.05.2019 г.) | Диплома по економски студии и постдипломски студии по енергетски менаџмент | Од 1996 г. член на Одборот и тековно Генерален извршен директор на локално јавно комунално претпријатие на Штаерска |

| | | | |
|------------------------|--------------------|--|---|
| Гералд Јакум | НО (Работен совет) | Обука за банкарски службеник; Факултетско уверение | Независен претставник на Работниот совет |
| Михаела Кох, Мр. | НО (Работен совет) | Магистерски студии за индустриски менаџмент | Искуство во банкарство од 1999 г. и тековно дел од Службата за реструктурирање на кредити |
| Мр. Фредерик Робертсон | НО (Работен совет) | Диплома по економски студии | Независен претставник на Работниот совет |
| Рудолф Валис | НО (Работен совет) | Обука за банкарски службеник, факултетско уверение | Регионален менаџер |

7.1.6. Доколку преземачот е дел од група (посложен деловен систем), краток опис на позицијата на преземачот во таа група;



Штермеркише Шпаркасе (Steiermarkische Sparkasse) е основана во 1825 година како штедно здружение и последователно во 1991 година ја искористи можноста според предвидените банкарските регулативи да го интегрира банкарскиот бизнис во корпорација.

Во оваа прилика, Штермеркише Шпаркасе (Steiermarkische Sparkassen) беше преименувана во Штермеркише Вервалтунгшпаркасе (Steiermarkische Verwaltungssparkasse) (FN37655a) и стана акционер на корпорација, која сега се нарекува Штермеркише Банк и Шпаркасен АД (Steiermarkische Bank und Sparkassen Aktiengesellschaft) (FN34274d).

Акционери на Штермеркише Банк и Шпаркасен АД се Штермеркише Вервалтунгшпаркасе, Ерсте банка Австрија АД (Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG) и free float од акции кои се во сопственост исклучиво на вработени на Штермеркише Банк и Шпаркасен АД.

Ерсте банка Австрија АД, од 2000 година поседува 25% плус една акција учество во Штејермеркише Шпаркасе. Ерсте банка Австрија АД е 100% подрушница на Ерсте Груп Банка АД. Ерсте Груп Банка АД котира на Виенската берза и представува холдинг компанија на сите нејзини подружници во Австрија и Централна и Источна Европа.

Сите австриски штедилници се правни лица регулирани со приватно право, кои се основани од здружението на штедилници, врз основа на актот за штедилници. Според австрискиот Закон за

Отто Маха (Otto Maza) Директор на Управување со учествата, Прокурист и Герхард Малер (Gerhard Maler) Директор за СЕЕ Стратегија и Бизнис развој за понудувачот Штејермеркише Банк и Шпаркасен, АД (Steiermarkische Bank und Sparkassen Aktiengesellschaft)

здруженија (Vereinsgesetz), штедните банкарските здруженија се симулирани корпоративни субјекти, при што здружението на штедилници е исклучено од какво било учество во активата или профитот на штедилницата. Почетниот капитал останува во Штедилницата (Sparkassen) и не може да се врати. Една од значајните карактеристики на Штедилницата (Sparkassen), согласно со австрискиот акт за штедилници, е фактот дека нема сопственици или директни корисници, затоа нема акционери.

Здружението на штедилници (Verwaltungssparkasse) не претставува банка и е предмет на Законот за австриски штедилници. Примарна цел на здружението е држење на инвестицијата во корпорацијата. Во согласност со водечките принципи на филозофијата на штедната банка, значителен дел од дивидендите дистрибуирани од Штајермеркише Банк унд Шпаркасен АГ (Steiermarkische Bank und Sparkassen AG) до Штајермеркише Вервалтунгшпаркасе (Steiermarkische Verwaltungssparkasse) се користат за поддршка на добротворни организации и проекти.

Вервалтунгшпаркасе (Verwaltungssparkasse) станува чиста холдинг-компанија, додека сите претходни институции останаа непроменети.

Штајермеркише Шпаркасе е независна штедна банка и исто така, дел од Австриската групација на штедни банки (Sparkassengruppe) - Шпаркасенгруп.

Шпаркасенгруп во Австрија се состои од Ерсте груп Банката како централна банка во секторот, Ерсте банка Австрија АД, Втората Виенска клуб Шпаркасе (Die Zweite Wiener Vereins-Sparcasse и 46 штедни банки во Австриските сојузни држави.

Во 2002, Ерсте холдингот и голем број на Австриски штедни банки го формираат Haftungsverbund – меѓусебниот гарантен систем. Во меѓувреме, Ерсте груп банката, Ерсте банка Австрија АД и сите Австриски штедни банки се поврзуваат меѓусебно преку договор за меѓусебно гарантирање на обврските (joint liability agreement).

Шпаркасенгруп е фокусирана на униформен бизнис и маркетинг концепт, профитно ориентирана специјализација на процесите и униформно присуство на пазарот, со вклученост на нејзината централна институција – Ерсте груп банка АД како водечка банка. Дополнително, систем за рано предупредување е воспоставен со цел за рано откривање и избегнување на финансиските потешкотии во штедните банки, како и заедничка одговорност и обврска за материјална и финансиска поддршка во Шпаркасенгрупата – меѓусебниот гарантен систем, кој, дополнително на законски предвидениот систем на заштита со осигурување на депозитите, е дизајниран да ги обезбедува некои од побарувањата на клиентите.

Штајермеркише Шпаркасе групацијата е составена од Штајермеркише Шпаркасе АД и нејзините подружници, вклучувајќи ги: Банкухаус Кентшкер и ко АД (Bankhaus Krentschker & Co. Aktiengesellschaft) во Австрија, Шпаркасе банка во Босна и Херцеговина и Шпаркасе банка Македонија во Република Северна Македонија.

Ерсте групацијата се состои од Ерсте Груп банка и нејзините подружници, вклучувајќи ги и Ерсте банка Австрија во Австрија (Erste Bank Oesterreich In Austria), Чешка спорителна во Чешка (Česká spořitelna In the Czech Republic), Банка комрецијала Романија во Романија (Banca Comercială Română In Romania), Словенска спорителна во Словачка (Slovenská sporiteľňa In the Slovak Republic), Ерсте банка Унгарија во Унгарија (Erste Bank Hungary In Hungary), Ерсте банка Хрватска во Хрватска (Erste Bank Croatia In Croatia), Ерсте банка Србија во Србија (Erste Bank Serbia In Serbia) и во Австрија штедни банки како Haftungsverbund, s-Bausparkasse, Erste Group Immorent GmbH и други. Ерсте груп банка функционира како компанија мајка на Ерсте групацијата и е водечка банка во Австрискиот сектор на штедни банка.

7.1.7. Податоци за друштвата во кои издавачот има мнозинско учество

| Целосен назив | Адреса | Главна дејност | Директно учество | Индицирано учество |
|---|---|---|------------------|--------------------|
| Учество во банки | | | | |
| Дома Банкhaus Крентсхер & Цо. Актиенгеселлшафт (Bankhaus Krentschker & Co. Aktiengesellschaft) | Am Eisenen Tor 3, 8010 Грац (Am Eisenen Tor 3, 8010 Graz) | Банка Bank | 100.00 | 0.00 |
| Во странство Шпаркесе Банк дд (Sparkasse Bank dd) | Змеја од Боене 7, 71000 Сараево (Zmeja od Boene 7, 71000 Sarajevo) | Банка Bank | 100.00 | 0.00 |
| Банка Шпаркесе д. д. (Banka Sparkasse d. d.) | Цеста в Клеце 15, 1000 Лубљана Cesta v Klece 15, 1000 Ljubljana | Банка Bank | 28.00 | 0.00 |
| Ерсте Банк а.д.Подгорица (Erste Bank a.d.Podgorica) | Арсенија Бољевица 2А, 81000 Подгорица Arsenija Bojlevica 2A, 81000 Podgorica | Банка Bank | 0.00 | 40.88 |
| ШПАРКАСЕ БАНКА МАКЕДОНИЈА АД СКОПЈЕ (SPARKASSE BANK MAKEDONIJA AD SKOPJE) | Ул.Македонија 9-11,1000 Скопје Ul. Makedonija 9-11, 1000 Skopje | Банка Bank | 99.74 | 0.00 |
| Ерсте & Штјермеркише Банк д.д. (Erste & Steiermarkische Bank d.d.) | Јадрански трг 3а, 51000 Ријека (Jadranski trg 3a, 51000 Rijeka) | Банка Bank | 40.98 | 0.00 |
| ЕРСТЕ БАНКА АД НОВИ САД (ERSTE BANK AD NOVI SAD) | Булевар ослободенја 5, 21000 Нови Сад Bulevar oslobodenja 5, 21000 Novi Sad | Банка Bank | 26.00 | 0.00 |
| Учество во странски компании | | | | |
| Домашни АВЕКА-Бетеилингсгеселлшафт м.б.Х. (AWEKA-Beteiligungsgesellschaft m.b.H.) | Am Eisenen Tor 3, 8010 Грац Am Eisenen Tor 3, 8010 Graz | Експлоатација на недвижности Real estate exploitation | 0.00 | 100.00 |
| АВЕКА - Капиталвервалтунгсгеселлшафт м.б.Х. (AWEKA - Kapitalverwaltungsgesellschaft m.b.H.) | Шпаркесенплац 4,8010 Грац Sparkassenplatz 4,8010 Graz | Инвестиционен менаџмент Investment management | 100.00 | 0.00 |
| БРС Буроренингунгсгеселлшафт дер Штјермеркишен Банк унд Шпаркесен Актиенгеселлшафт Геселлшафт м.б.Х. (BRS Buroreinigungsgesellschaft der Steiermarkischen Bank und Sparkassen Aktien Gesellschaft m.b.H.) | Шпаркесенплац 4,8010 Грац Sparkassenplatz 4,8010 Graz | Сервиси за услуги за чистотење на згради Cleaning services for building | 100.00 | 0.00 |
| ЛИЕГЕСА иммобилиенвермиетунг ГмбХ Нфг ОГ (LIEGESA Immobilienvermietung GmbH Nfg OG) | Шпаркесенплац 4,8010 Грац Sparkassenplatz 4,8010 Graz | Рента на недвижности Real estate rental | 99.77 | 0.23 |
| с АСГ Шпаркесен Абвicklунгс- унд Сервицгеселлшафт мбХ (s ASG Sparkassen Abwicklung- und Servicegesellschaft mbH) | Шпаркесенплац 4,8010 Грац Sparkassenplatz 4,8010 Graz | Различни услуги (банкарски за процесирање на кредитни барања) Various services (towards banks) regarding credit processing | 97.00 | 1.00 |
| Счауерсберг Иммобилиен Геселлшафт м.б.Х. (Schauenberg Immobilien Gesellschaft m.b.H.) | Плуддеманнгаса 104,8042 Грац Pluddemanngasse 104, 8042 Graz | Менаџмент на недвижности Real estate management | 100.00 | 0.00 |
| Крецо Реалитатен АГ (Kreco Realitäten AG) | Lambeckgasse 47b, 1230, Wien | Менаџмент на недвижности Real estate management | 0.00 | 79.00 |
| ГВС Гемейннutzиге Алпенландсисхе Геселлшафт фур Wohnунгсбау унд Сидлунгсвесеи м.б.Х. (GWS Gemeinnutzige Alpenlandische Gesellschaft fur Wohnungsbau und Siedlungswesen m.b.H.) | Плуддеманнгаса 107, 8042 Грац Pluddemanngasse 107, 8042 Graz | Непрофитан изведувач на резиденцијален имот Non profit residential construction developer | 0.00 | 30.00 |
| Шпаркесен Леазинг Суд ГмбХ (Sparkassen Leasing Sud GmbH) | Андреас Хофер Платз 17,8010 Грац Andreas Hofer Platz 17 8010 Graz | Лизинг на подвижан имот Leasing of moveable goods | 70.00 | 0.00 |
| Шпаркесен Леазинг Суд ГмбХ& Цо КГ (Sparkassen Leasing Sud GmbH & Co KG) | Андреас Хофер Платз 17,8010 Грац Andreas Hofer Platz 17 8010 Graz | Лизинг на подвижан имот | 75.00 | 0.00 |

Ото Маха (Otto Macha) Директор на Управување со учествата, Прокуриснт и Герхард Мајер (Gerhard Mayer) Директор за СЕЕ Стратегија и Бизнис развој за понудувачот Штјермеркише Банк и Шпаркесен, АД (Steiermarkische Bank und Sparkassen Aktiengesellschaft)

| | | | | |
|--|--|---|--------|--------|
| | | Leasing of moveable goods | | |
| дДГ Диевстлеистунгсгеселлсцафт м.б.Х.дДГ (Dienstleistungsgesellschaft m.b.H.) | Раимундстрасса 45, 4020 Лина Raimundstrasse 45, 4020 Linz | ИТ услуги за банки IT services for banks | 0.00 | 11.87 |
| СПК Immobilien- und Vermögensverwaltungs GmbH | Шпаркесенплац 4,8010 Грац Sparkassenplatz 4,8010 Graz | Инвестиционен менаџмент Investment management | 0.00 | 100.00 |
| Штаркеркише - Вервалтунгс-Шпаркесе Immobilien & Co KG (Stärkerkiische Verwaltungs-Sparkasse Immobilien & Co KG) | Шпаркесенплац 4,8010 Грац Sparkassenplatz 4,8010 Graz | Агент за недвижности Real estate rental | 100.00 | 0.00 |
| Хафтунасвербунд ГмбХ (Haftunaverbund GmbH) | Ам Белведере 1, 1100 Виена Am Belvedere 1, 1100 Wien | Гарантен фонд за група на штедни банки loss-sharing model for savings bank group | 13.73 | 0.00 |
| Хелитхерме Бад Валтерсдорф ГмбХ (Heiltherme Bad Waltersdorf GmbH) | Вагерберг 111,8271 Бад Валтерсдорф Wagerberg 111,8271 Bad Waltersdorf | Партнер во Хелитхерме Бад Валтерсдорф ГмбХ working partner of Heiltherme Bad Waltersdorf GmbH & Co KG | 11.00 | 0.00 |
| Хелитхерме Бад Валтерсдорф ГмбХ& Цо КГ (Heiltherme Bad Waltersdorf GmbH & Co KG) | Вагерберг 111,8271 Бад Валтерсдорф Wagerberg 111,8271 Bad Waltersdorf | Управување на спалхотел Operation of a spa/hotel | 16.54 | 0.00 |
| ИММОРЕНТ - АНДРОМЕДА ГрундверВертунгсгеселлсцафт м.б.Х. (IMMORENT - ANDROMEDA Grundverwertungsgesellschaft m.b.H.) | Ам Белведере 1, 1100 Виена Am Belvedere 1, 1100 Wien | Набавка на земјиште Land Procurement | 0.00 | 33.20 |
| ИММОРЕНТ-ХАТХОР ГрундверВертунгсгеселлсцафт м.б.Х. (IMMORENT-HATHOR Grundverwertungsgesellschaft m.b.H.) | Ам Белведере 1, 1100 Виена Am Belvedere 1, 1100 Wien | Лизинг на имот Property leasing | 0.00 | 50.00 |
| ИММОРЕНТ - РИО ГрундверВертунгсгеселлсцафт м.б.Х. (IMMORENT - RIO Grundverwertungsgesellschaft m.b.H.) | Ам Белведере 1, 1100 Виена Am Belvedere 1, 1100 Wien | Лизинг на имот Property leasing | 0.00 | 61.00 |
| ИПС Фондс Гес.Б.Р. (IPS Fonds Ges.B.R.) | Ам Белведере 1, 1100 Виена Am Belvedere 1, 1100 Wien | Администрација на ек-анте фондови (во рамките на групацијата за бруто гарантна шема) Administration of ex-ante funds (within the group for gross-guarantee-scheme) | 10.84 | 0.00 |
| ЈУРА ГрундверВертунгс-геселлсцафт м.б.Х. (JURA Grundverwertungs-gesellschaft m.b.H.) | Шпаркесенплац 4,8010 Грац Sparkassenplatz 4,8010 Graz | Агент за недвижности Real estate agent | 0.00 | 100.00 |
| КЕРЕС-имморент имобилиенлеазинг ГмбХ (KERES-Immorent Immobilienleasing GmbH) | Ам Белведере 1, 1100 Виена Am Belvedere 1, 1100 Wien | Лизинг на имот Property leasing | 0.00 | 100.00 |
| Мурауер ВМ Хале Бетрибсгеселлсцафт м.б.Х. (Murauer WM Halle Betriebsgesellschaft m.b.H.) | Рафалтплац 10, 8850 Мурау Raffaltplatz 10, 8850 Mura | Комплекс за спортски и слободни активности sport and leisure facility | 12.00 | 0.00 |
| Олим-ГрундверВертунгс-геселлсцафт м.б.Х. (Olim-Grundverwertungs-gesellschaft m.b.H.) | Шпаркесенплац 4,8010 Грац Sparkassenplatz 4,8010 Graz | Лизинг на имот Property leasing | 0.00 | 100.00 |
| Реал-Сервице фур стайрисче Шпаркесен, Реалитатенвер-митлунасгеселлсцафт м.б.Х. (Real-Service für steirische Sparkassen, Realitätenvermittlungsgesellschaft m.b.H.) | Шпаркесенплац 4,8010 Грац Sparkassenplatz 4,8010 Graz | Агент за недвижности Real estate agent | 45.73 | 0.00 |
| РТГ Тиефгарегенеричтунгс унд -вермитлунгс ГмбХ (RTG Tiefgaragenerrichtung und -vermittlung GmbH) | Шпаркесенплац 4,8010 Грац Sparkassenplatz 4,8010 Graz | Подземен паркинг за автомобили underground car park | 0.00 | 100.00 |
| Сениоренрезиденз "Ам Стаинберг" ГмбХ (Seniorenresidenz "Am Steinberg" GmbH) | Шпаркесенплац 4,8010 Грац Sparkassenplatz 4,8010 Graz | Рента на недвижности Real estate rental | 0.00 | 100.00 |

Отто Маха (Otto Macha) Директор на Управување со учествата, Прокуррист и Герхард Мајер (Gerhard Mayer) Директор за СЕЕ Стратегија и Бизнис развој за понудувачот Штајермеркише Банк и Шпаркесен, АД (Steiermärkische Bank und Sparkassen Aktiengesellschaft)

| | | | | |
|--|---|--|--------|--------|
| "СИММ" Лиегенсшафтсвер-вертунаСлелселлсшафт м.б.Х. (*SIMM Liegenschaftsverwertungs-Gesellschaft m.b.H.) | Шпаркасенплац 4,8010 Грац Sparkassenplatz 4,8010 Graz | Нема бизнис активност no business activity | 100.00 | 0.00 |
| Шпаркасен ИТ Холдино АГ (Sparkassen IT Holding AG) | Ам Белведере 1, 1100 Виена Am Belvedere 1, 1100 Wien | Investment management | 19.45 | 0.94 |
| Шпаркасен-Хафтунас ГмБХ (Sparkassen-Haftunas GmbH) | Ам Белведере 1, 1100 Виена Am Belvedere 1, 1100 Wien | Модел за поделба на загуба за група на штедни банки-Гарантен фонд loss-sharing model for savings bank group | 0.00 | 13.73 |
| ЦАЛДО Грундштуцксверwertungс-геселлсшафт м.б.Х. (CALDO Grundstücksverwertungsgesellschaft m.b.H.) | Ам Белведере 1, 1100 Виена Am Belvedere 1, 1100 Wien | Лизинг на имот Property leasing | 0.00 | 25.00 |
| ЦАМПУС 02-Фаххосчхуле дер Виртсшафт ГмБХ (CAMPUS 02-Fachhochschule der Wirtschaft GmbH) | Корблергасе 128,8021 Грац Korblergasse 128,8021 Graz | Универзитет на применети науки University of applied science | 15.00 | 0.00 |
| ДЕНАР-лмморент Грундвер-вертунагеселлсшафт м.б.Х. (DENAR-Immorent Grundverwertungsgesellschaft m.b.H.) | Ам Белведере 1, 1100 Виена Am Belvedere 1, 1100 Wien | Лизинг на имот Property leasing | 0.00 | 50.00 |
| Гевербе-унд Диенстлеистунгс-парк дер Стадтгемаинде Бад Радкерсбург КГ (Gewerbe- und Dienstleistungs-park der Stadtgemeinde Bad Radkersburg KG) | Хауптплац 1, 8490 Бад Радкерсбург Hauptplatz 1, 8490 Bad Radkersburg | Технолошки центар Technologie centre | 50.00 | 0.00 |
| ГИРОЛЕАСИНГ-Мобилиенвер-миетунагеселлсшафт м.б.Х. (GIROLEASING-Mobilienvermietungsgesellschaft m.b.H.) | Ам Белведере 1, 1100 Виена Am Belvedere 1, 1100 Wien | Лизинг на имот Property leasing | 0.00 | 50.00 |
| ИММОРЕНТ-ТРИАС Грундвер-вертунагеселлсшафт м.б.Х. (IMMORENT-TRIAS Grundverwertungsgesellschaft m.b.H.) | Ам Белведере 1, 1100 Виена Am Belvedere 1, 1100 Wien | Лизинг на имот Property leasing | 0.00 | 50.00 |
| ПОНОС-лмморент Иммобилиенлелинг ГмБХ (PONOS-Immorent Immobilienleasing GmbH) | Ам Белведере 1, 1100 Виена Am Belvedere 1, 1100 Wien | Лизинг на имот Property leasing | 0.00 | 50.00 |
| Технолозицентрум Деутошландсберг ГмБХ; во процес на продажба на акциите од компанијата (Technologiezentrum Deutschlandberg GmbH; sale of shares currently under implementation) | Ратхаус, 8530 Деутошландсберг Rathaus, 8530 Deutschlandsberg | Технолошки центар Technologie centre | 0.00 | 29.00 |
| Тхеутхрас-лмморент Грундвер-вертунагеселлсшафт м.б.Х. (Theuthras-Immorent Grundverwertungsgesellschaft m.b.H.) | Ам Белведере 1, 1100 Виена Am Belvedere 1, 1100 Wien | Лизинг на имот Property leasing | 0.00 | 50.00 |
| ЕРСТЕ ЦАРД ЦЛУБ д.о.о. (ERSTE CARD CLUB d.o.o.) | Франа Фолнеговица 6, 10000 Загреб Frana Folinegovica 6, 10000 Zagreb | Финансиско посредување и услуги Financial intermediation and services | 0.00 | 40.98 |
| Ерсте Факторинг д.о.о. (Erste Factoring d.o.o.) | Ивана Луцица 2а, 10000 Загреб Ivana Lucica 2a, 10000 Zagreb | Факторинг Factoring business | 0.00 | 40.98 |
| Ерсте некретнина д.о.о. (Erste nekretnine d.o.o.) | Ивана Луцица 2а, 10000 Загреб Ivana Lucica 2a, 10000 Zagreb | Бизнис со Недвижности Real estate business | 0.00 | 40.98 |
| ИЗБОР НЕКРЕТНИНА д.о.о. (IZBOR NEKRETNINA d.o.o.) | Ивана Луцица 2а, 10000 Загреб Ivana Lucica 2a, 10000 Zagreb | Менаџмент и лизинг на недвижности Real estate management and lease | 0.00 | 40.98 |
| Ерсте Груп ИТ ХР д.о.о. (Erste Group IT HR d.o.o.) | Јурја Хаулика 19/А,43000 Бјеловар Jurja Haulika 19/A,43000 Bjelovar | ИТ инженеринг IT engineering | 0.00 | 32.80 |
| С-АМЦ 1дооел Скопје (S-AMC 1doool Skopje) | Ул.Македонија 9-11, 1000 Скопје ul. Makedonija 9-11, 1000 Skopje | Експлоатација на недвижности Real estate exploitation | 0.00 | 99.74 |
| "С-ПРЕМИУМ" д.о.о. (S-PREMIUM d.o.o.) | Змеја од Босне 7, 71000 Сарајево Zmeja od Bosne 7, 71000 Sarajevo | Осигурителен агент Insurance agent | 0.00 | 100.00 |

Ото Маха (Otto Mäha) Директор на Управување со учествата, Прокуриснт и Герхард Мајер (Gerhard Mayer) Директор за СЕЕ Стратегија и Бизнис развој за понудувачот Штајермеркише Банк и Шпаркасен, АД (Steiermärkische Bank und Sparkassen Aktiengesellschaft)

| | | | | |
|--|--|---|-------|-------|
| ("S-PREMIUM" d.o.o.) | Zrnela od Bosne 7, 71000 Sarajevo | | | |
| Шпаркесе Лизинг д.о.о. (Sparkasse Leasing d.o.o.) | Змеја од Босне 7, 71000 Сарајево | Лизинг на подвижен имот Leasing of moveable goods | 51.00 | 49.00 |
| Шпаркесе Лизинг д.о.о. Sparkasse Leasing d.o.o. | Змеја од Босне 7, 71000 Сарајево Ул.Македонија 9-11, 1000 Скопје | Лизинг на подвижен имот Leasing of moveable goods | 51.00 | 48.87 |
| C-РЕНТ ДОО (S-RENT DOO) | Милутина Миланковица 11а/IV, 11070 Београд Milutina Milankovica 11a/IV, 11070 Beograd | Лизинг на подвижен имот Leasing of moveable goods | 81.00 | 4.94 |
| С-Факторинг д.д. (S-Factoring d.d.) | Цеста в Клеце 15, 1000 Љубљана Cesta v Klece 15, 1000 Ljubljana | Факторинг Factoring business | 0.00 | 28.00 |
| Шпаркесе Лизинг С, дружба за финансирање д.о.о. (Sparkasse Leasing S, družba za financiranje d.o.o.) | Дунајска цеста 167,1000 Љубљана Dunajska cesta 167,1000 Ljubljana | Лизинг на подвижен имот Leasing of moveable goods | 0.00 | 28.00 |
| Ерсте & Штатермаркисе С-Лизинг д.о.о. (Erste & Steiermärkische S-Leasing d.o.o.) | Зелинска 3,10000 Загреб Zelinska 3,10000 Zagreb | Лизинг на подвижен имот Leasing of moveable goods | 50.00 | 20.49 |
| ЕРСТЕ д.о.о. (ERSTE d.o.o.) | Ивана Луција 2а, 10000 Загреб Ivana Lucija 2a, 10000 Zagreb | Менаџмент на пензиjsки фондови Pension fund management | 10.51 | 18.80 |
| С-ЛЕАСИНГ ДОО (S-LEASING DOO) | Дорда Станојевица 12,11070 Београд Dorda Stancjevic 12,11070 Beograd | Лизинг на подвижен имот Leasing of moveable goods | 25.00 | 19.50 |
| С-Лизинг д.о.о. (S-Leasing d.o.o.) | ул. Џорџ Вашингтон бб., 81000 Подгорица ul. Dzorđa Vasingtona bb. 81000 Podgorica | Лизинг на подвижен имот Leasing of moveable goods | 50.00 | 0.00 |
| ШПАРКАСЕН ЛЕАСИНГ дружба за финансирање д.о.о. (SPARKASSEN LEASING družba za financiranje d.o.o.) | Цеста в Клеце 15, 1000 Љубљана Cesta v Klece 15, 1000 Ljubljana | Лизинг на подвижен имот Leasing of moveable goods | 33.33 | 0.00 |
| ИММОРЕНТ ДЕЛТА лизинг дружба д.о.о. (IMMORENT DELTA leasing družba d.o.o.) | Дунајска цеста 167,1000 Љубљана Dunajska cesta 167,1000 Ljubljana | Лизинг на имот Property leasing | 33.33 | 0.00 |
| ИММОРЕНТ ЕПСИЛОН лизинг дружба д.о.о. (IMMORENT EPSILON leasing družba d.o.o.) | Цеста в Клеце 15, 1000 Љубљана Cesta v Klece 15, 1000 Ljubljana | Лизинг на имот Property leasing | 33.33 | 0.00 |
| Шпаркесе С д.о.о.; во процес на продажба на акциите (Sparkasse S d.o.o.; sale of shares currently under implementation) | Цеста в Клеце 15, 1000 Љубљана Cesta v Klece 15, 1000 Ljubljana | Рента на Недвижности Real estate rental | 28.00 | 0.00 |

7.2. Податоци за друштвата кои во врска со понудата за преземање дејствуваат во свое име и за сметка на преземачот;

Потврдуваме дека не постојат друштвата кои во врска со понудата за преземање дејствуваат во свое име и за сметка на Понудувачот..

7.3. Податоци за лицата кои дејствуваат заеднички со преземачот и за начинот на нивното заедничко дејствување;

Потврдуваме дека Понудувачот не дејствува заеднички, директно или индиректно, преку формален или неформален договор, со останати лица во врска со Понудата за преземање.

7.4. Податоци за процентуалното учество и видот на хартиите од вредност, како и учеството во правата на глас кои преземачот и лицата кои дејствуваат заеднички при објавувањето на понудата за преземање веќе ги има во целното друштво:

Потврдуваме дека во моментот на објавување на понудата за преземање, Понудувачот не поседува акции издадени од целното друштво Охридска банка АД Скопје.

7.4.1. Информации за бројот на хартиите од вредност на кои се однесува понудата за преземање со кои преземачот се стекнал во последните 12 месеци пред известувањето за намерата за преземање:

Понудувачот нема стекнато хартии од вредност на кои се однесува понудата за преземање во последните 12 месеци пред известувањето за намерата за преземање и во моментот на објава на овој Проспект не поседува хартии од вредност на кои се однесува понудата за преземање.

| Датум на трансакцијата | Број на хартии од вредност | Цената по која се стекнати хартиите од вредност | Вкупна вредност на трансакцијата | Претходна состојба | Состојба по промени |
|------------------------|----------------------------|---|----------------------------------|--------------------|---------------------|
| / | / | / | / | / | / |

7.4.2. Информации за бројот на хартиите од вредност на кои се однесува понудата за преземање со кои лицата кои дејствуваат заеднички со преземачот се стекнале во последните 12 месеци пред известувањето за намерата за преземање (за секое лице поединечно):

Потврдуваме дека Понудувачот не дејствува заеднички, директно или индиректно, преку формален или неформален договор, со останати лица во врска со Понудата за преземање.

| Датум на трансакцијата | Број на хартии од вредност | Цената по која се стекнати хартиите од вредност | Вкупна вредност на трансакцијата | Претходна состојба | Состојба по промени |
|------------------------|----------------------------|---|----------------------------------|--------------------|---------------------|
| / | / | / | / | / | / |

7.5. Финансиски извештаи за последните две години на преземачот, со наведување на мислењето од ревизорот или да се наведе дека истите не се ревидирани;

Ревидирани финансиски извештаи и независно ревизорско мислење за годината која завршува на 31.12.2017.

Биланс на состојба, 31 декември 2017 г.
Штајермеркише Банк унд Шпаркасен А.Д.

страница 1

| Актива | евра | евра | илјада евра 31.12.2016 | илјада евра 31.12.2016 |
|--|------------------|------------------|---------------------------|---------------------------|
| 1. Состојба на благајна, позитива во централните банки и поштенските жиро-служби | | 102.353.010,44 | | 93.270 |
| 2. Документ од Јавни служби за долгови и меници кои се дозволени за рефинансирање во централната банка | | 563.590.665,32 | | 611.658 |
| а) Документ од јавни служби за долгови и слични вредносни хартии | 563.590.665,32 | | 611.658 | |
| б) Меници дозволени за рефинансирање во централните банки | 0,00 | | 0 | |
| 3. Побарувања до кредитни институции | | 2.226.768.495,35 | | 1.786.440 |
| а) достасуваат дневно | 339.844.547,97 | | 149.157 | |
| б) останати побарувања | 1.886.923.947,38 | | 1.637.283 | |
| 4. Побарувања до клиенти | | 9.055.170.741,49 | | 8.746.713 |
| 5. Обврзници и други вредносни хартии со фиксна камата | | 320.651.589,94 | | 346.143 |
| а) од јавни емитенти | 0,00 | | 2.000 | |
| б) од други емитенти | 320.651.589,94 | | 344.143 | |
| тука спаѓаат: сопствени обврзници | 0,00 | | 0 | |
| 6. Акции и други вредносни харти без фиксна камата | | 105.717.211,44 | | 115.365 |
| 7. Учество | | 75.558.296,58 | | 74.858 |
| тука спаѓаат: во кредитни институции | 0,00 | | 0 | |
| 8. Учество во поврзани претпријатија | | 524.516.358,69 | | 487.484 |
| тука спаѓаат: во кредитни институции | 379.469.026,00 | | 345.820 | |
| 9. Нематеријални имотни предмети од материјален имот | | 3.578.711,06 | | 6.097 |
| 10. Материјален влог | | 77.105.943,87 | | 79.321 |

| | | | | |
|--|---------------|--------------------------|--------|-------------------|
| тука спаѓаат: имоти и градби кои се користат од кредитната институција во рамките на својата сопствена дејност | 41.641.450,73 | | 42.761 | |
| 11. Учества во владеечко или друштво кое учествува со мнозинство | | 19.330,00 | | 19 |
| тука спаѓа: номинална вредност | 0.00 | | 0 | |
| 12. Останати имотни предмети | | 26.819.670,64 | | 23.128 |
| 13. Запишан капитал којшто е побаран, но сè уште не е углатен | | 0,00 | | 0 |
| 14. Временско разграничување | | 975.815,39 | | 1.262 |
| 15. Активен одложен данок | | 9.234.317,57 | | 14.549 |
| Сума на актива | | 13.092.060.157,78 | | 12.386.307 |

Точки под биланс

| | | | | |
|-------------------------------|--|-------------------------|--|------------------|
| 1. Актива во странство | | 1.642.357.953,30 | | 1.613.645 |
|-------------------------------|--|-------------------------|--|------------------|

Биланс на состојба, 31 декември 2017 г.
Штајермеркише Банк унд Шпаркасен А.Д.

страница 2

| Пасива | евра | евра | илјада евра 31.12.2016 | илјада евра 31.12.2016 |
|--|------------------|-------------------------|---------------------------|---------------------------|
| 1. Обврски кон кредитни институции | | 1.146.857.202,21 | | 1.332.442 |
| а) кои достасуваат дневно | 78.516.452,62 | | 84.118 | |
| б) со договорен рок или со рок на откажување | 1.068.340.749,59 | | 1.248.324 | |
| 2. Обврски кон клиенти | | 9.338.274.111,25 | | 8.391.944 |
| а) заштеда | 5.694.590.812,92 | | 5.392.882 | |
| тука спаѓа: | | | | |
| аа) кои достасуваат дневно | 2.575.379.177,33 | | 2.205.655 | |
| бб) со договорен рок или рок за откажување | 3.119.211.635,59 | | 3.187.227 | |
| б) останати обврски | 3.643.683.298,33 | | 2.999.062 | |
| тука спаѓаат: | | | | |
| аа) кои достасуваат дневно | 3.158.730.969,16 | | 2.595.382 | |
| бб) со договорен рок или рок за откажување | 484.952.329,17 | | 403.680 | |
| 3. Обврски со писмена гаранција | | 897.846.396,71 | | 1.157.953 |
| а) издадени обврзници | 12.555.725,00 | | 12.101 | |
| б) други писмено потврдени обврски | 885.290.671,71 | | 1.145.852 | |
| 4. Останати обврски | | 77.351.173,61 | | 89.898 |
| 5. Временско разграничување | | 7.349.082,41 | | 7.448 |
| 6. Резерви | | 186.642.962,70 | | 184.462 |
| а) резерви за отпремнини | 58.024.745,00 | | 58.779 | |
| б) резерви за пензии | 59.649.685,00 | | 62.967 | |

Отто Маха (Otto Mäha) Директор на Управување со учествата, Прокуриснт и Герхард Мајер (Gerhard Mayer) Директор за СЕЕ Стратегија и Бизнис развој за понудувачот Штајермеркише Банк и Шпаркасен, АД (Steiermärkische Bank und Sparkassen Aktiengesellschaft)

| | | | | |
|---|----------------|--------------------------|---------|-------------------|
| ц) даночни резерви | 3.300.000,00 | | 2.300 | |
| д) останато | 65.668.532,70 | | 60.416 | |
| 6а. Фондови за општи банкарски ризици | | 100.000.000,00 | | 20.000 |
| 7. Дополнувачки капитал согласно дел 2 Наслов I Глава 4 од Прописите (ЕУ) бр. 575/2013 | | 232.853.566,47 | | 187.526 |
| 8. Дополнителен основен капитал согласно дел 2 наслов I Глава 3 од Прописите (ЕУ) бр. 575/2013 | | 0,00 | | 0 |
| тука спаѓа: задолжително конвертибилни обврзници согласно чл. 26 од Законот БВвГ | 0,00 | | 0 | |
| 8б. Инструменти без право на глас согласно чл. 26а од Законот БВвГ | | 0,00 | | 0 |
| 9. Запишан капитал | 55.542.800,00 | | 55.543 | |
| без номинален износ – сопствени акции | -142.055,80 | 55.400.744,20 | -162 | 55.381 |
| 10. Капитални резерви | | 119.513.982,37 | | 119.010 |
| а) со обврска | 102.020.135,50 | | 101.811 | |
| б) без обврска | 17.493.846,87 | | 17.199 | |
| ц) резерви за сопствени акции | 0,00 | | 0 | |
| Износ кој се пренесува на наредна страница: | | 12.162.089.221,93 | | 11.546.064 |

Биланс на состојба, 31 декември 2017г.
Штајермеркише Банк унд Шпаркасен А.Д.

страница 3

| Пасива | евра | евра | илјада евра 31.12.2016 | илјада евра 31.12.2016 |
|--|------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Пренос на износ од претходна страница | | 12.162.089.221,93 | | 11.546.064 |
| 11. Резерви од добивка | | 793.895.221,63 | | 709.145 |
| а) законски резерви | 10.174.196,78 | | 10.174 | |
| б) статутарни резерви | 0,00 | | 0 | |
| ц) други резерви | 781.395.024,85 | | 696.331 | |
| д) резерви за сопствени акции | 2.326.000,00 | | 2.640 | |
| 12. Резерви за одговорност согласно чл. 57 ст. 5 од Законот БВвГ | | 126.060.683,00 | | 126.061 |
| 13. Билансова добивка | | 10.015.031,22 | | 5.037 |
| Сума на пасива | | 13.092.060.157,78 | | 12.386.307 |
| Точки под биланс | | | | |
| 1. Евентуални обврски | | 2.466.335.969,47 | | 2.648.214 |
| тука спаѓа: | | | | |
| а) акцепти и обврски од индосаменти од предадени меници | 0,00 | | 0 | |
| б) обврски од гаранции и одговорност од поставувања залог/гаранции | 2.466.335.969,47 | | 2.648.214 | |
| 2. Кредитни ризици | | 2.031.842.208,19 | | 1.985.322 |
| тука спаѓа: обврски од пензиски договори | 0,00 | | 0 | |
| 3. Обврски од поверенички друштва | | 122.310.601,02 | | 132.128 |
| 4. Пресметливи сопствени средства согласно дел 2 од Прописите (ЕУ) бр. 575/2013 | | 1.390.993.529,16 | | 1.191.187 |
| тука спаѓа: дополнувачки капитал согласно дел 2 наслов I | | | | |
| Глава 4 од Прописите (ЕУ) бр. 575/2013 | 234.675.231,38 | | 200.505 | |
| 5. Услови за сопствени средства согласно чл. 92 од Прописите (ЕУ) бр. 575/2013 | | 6.855.287.453,85 | | 6.308,264 |
| тука спаѓа: Услови за сопствени средства согласно чл. 92 ст. 1 буква а до ц од Прописите (ЕУ) бр. 575/2013 | | | | |
| а) квота на „цврст“ основен капитал | 16,87 | | 15,70 | |

Ото Маха (Otto Mache) Директор на Управување со учествата, Прокурист и Герхард Мајер (Gerhard Maier) Директор за СЕЕ Стратегија и Бизнис развој за понудувачот Штајермеркише Банк и Шпаркасен, АД (Steiermärkische Bank und Sparkassen Aktiengesellschaft)

| | | | | |
|-------------------------------|-------|-----------------------|-------|----------------|
| б) квота на основен капитал | 16,87 | | 15,70 | |
| ц) квота на вкупен капитал | 20,29 | | 18,88 | |
| 6. Пасива во странство | | 536.672.639,88 | | 578,019 |

Биланс на успех, 2017 г.

страница 4

Штајермеркише Банк унд Шпаркасен А.Д.

| Пасива | евра | евра | илјада евра претходна година | илјада евра претходна година |
|---|----------------|-----------------------|------------------------------------|---------------------------------|
| 1. Камати и слични приходи | | 226.367.002,76 | | 239.279 |
| тука спаѓа: од вредносни хартии со фиксна камата | 20.221.486,36 | | 25.007 | |
| 2. Камати и слични трошоци | | 37.970.355,80 | | 51.307 |
| I. НЕТО-ПРИХОД ОД КАМАТИ | | 188.396.646,96 | | 187.972 |
| 3. Приходи од вредносни хартии и учества | | 29.676.943,57 | | 12.200 |
| а) приходи од акции, други права на учества и вредносни хартии со нефиксна камата | 2.326.035,32 | | 2.369 | |
| б) приходи од учества | 4.433.341,85 | | 2.675 | |
| ц) приходи од учества во поврзани претпријатија | 22.917.566,40 | | 7.156 | |
| 4. Приходи од провизии | | 120.668.863,88 | | 116.733 |
| 5. Трошоци за провизии | | 10.909.300,09 | | 44.251 |
| 6. Приходи од финансиски договори | | 2.776.357,94 | | 4.618 |
| 7. Останати приходи од работа | | 35.358.803,78 | | 15.457 |
| II. ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ (од работа) | | 365.968.316,04 | | 292.729 |
| 8. Општи административни трошоци | | 193.113.962,12 | | 191.864 |
| а) трошоци за персонал | 117.355.639,56 | | 122.965 | |
| тука спаѓа: | | | | |
| аа) плати и примања | 87.211.212,26 | | 91.813 | |
| бб) трошоци за законски пропишани социјални давачки и давачки зависни од личниот надомест и за должителни придонеси | 21.727.982,26 | | 22.527 | |
| цц) останати социјални трошоци | 2.108.030,51 | | 2.096 | |
| дд) трошоци за пенз. старосно осигурување и поддршка | 4.486.415,80 | | 8.720 | |
| ее) дотации и резерви за пензии | 0,00 | | -6.263 | |
| фф) трошоци за отпремнини и плаќања до работни со работнички фондови за пензиско осигурување | 1.821.998,73 | | 4.072 | |
| б) останати административни трошоци (материјални трошоци) | 75.758.322,56 | | 68.899 | |
| 9. Корекции на вредности на во точка 9 и 10 содржаните имотни предмети | | 8.871.428,00 | | 9.426 |
| 10. Останати работни трошоци | | 13.674.341,82 | | 4.614 |
| III. ОПЕРАТИВНИ ТРОШОЦИ | | 215.659.731,94 | | 205.904 |
| IV. ОПЕРАТИВЕН/РАБОТЕН РЕЗУЛТАТ | | 150.308.584,10 | | 86.825 |

Биланс на успех, 2017 г.

страница 5

Штајермеркише Банк унд Шпаркасен А.Д.

| | евра | евра | илјада евра претходна година | илјада евра претходна година |
|--|------|----------------|------------------------------------|---------------------------------|
| Пренос на износ од минатата година (IV. Работни резултати) | | 150.308.584,10 | | 86.825 |

Отто Маха (Otto Mäha) Директор на Управување со учествата, Прокуриснт и Герхард Мајер (Gerhard Mayer) Директор за СЕЕ Стратегија и Бизнис развој за понудувачот Штајермеркише Банк и Шпаркасен, АД (Styermärkische Bank und Sparkassen Aktiengesellschaft)

| | | | |
|---|---------------|-----------------------|---------------|
| 11. Салдо од корекција на вредност на побарувања и /12 дозначувања за резерви за евентуални обврски и за кредитни ризици како и приходи од разрешување/прекин на вредносни корекции на побарувања и од резерви за евентуални обврски и кредитни ризици | | 14.122.193,50 | 21.346 |
| 13. Салдо од корекција на вредности на вредносни хартии кои се вреднувани како /14. финансиски влогови, како и на учества и удели во поврзани претпријатија како и приходи од корекција на вредности на вредносни хартии кои се вреднувани како финансиски влогови, како и на учества и удели во поврзани претпријатија | | 43.705.150,75 | 16.087 |
| V. РЕЗУЛТАТ ОД ВООБИЧАЕНА ДЕЛОВНА ДЕЈНОСТ | | 208.135.928,35 | 92.084 |
| 15. Вонредни приходи тука спаѓа: | | 0.00 | 0 |
| одземања од фондови за општи банкарски ризици | 0,00 | | 0 |
| 16. Вонредни трошоци тука спаѓа: | | 80.000.000,00 | 20.000 |
| дозначувања кон фондови за општи банкарски ризици | 80.000.000,00 | | 20.000 |
| 17. Вонреден резултат (меѓусума од точка 15 и 16) | | -80.000.000,00 | -20.000 |
| 18. Даноци од приходи и приливи тука спаѓа: | | 31.810.010,98 | -7.177 |
| трошоци/приливи (претх. година) од одложени даноци | 5.314.434,82 | | -36.345 |
| 19. Останати даноци, доколку не се прикажани во точка 18 | | 1.646.494,41 | 17.396 |
| VI. ГОДИШЕН ВИШОК | | 94.679.422,96 | 61.865 |
| 20. Движење на резерви тука спаѓа: дотација и резерва за одговорност | 0,00 | | 0 |
| разрешување/прекин на резерви за одговорност | 0.00 | | 0 |
| VI. ГОДИШНА ДОБИВКА | | 9.929.422,96 | 4.915 |
| 21. Пренос на добивка | | 85.608,26 | 122 |
| 22. Врз основа на Договор за пренос на добивка пренесени добивки | | 0.00 | 0 |
| VII. БИЛАНСОВА ДОБИВКА | | 10.015.031,22 | 5.037 |

Извадок од Ревизорскиот извештај

Ревизорско мислење

Штајермеркише Банк унд Шпаркасен А.Д. /20.815/N/2017

страница 20

6. Ревизорско мислење

Извештај за Завршната сметка

Ревизија

Извршивме ревизија на Завршната сметка на *Штајермеркише Банк унд Шпаркасен А.Д.*, Грац, којашто се состои од Биланс на состојба и Биланс на успех од 31 декември 2017 г., како и Прилог.

Наше ревизорско мислење е дека приложената Завршна сметка соодветствува на законските прописи и веродостојно ја претставува имотната и финансиската состојба на 31 декември 2017 г., како и состојбата на приход на *Штајермеркише Банк унд Шпаркасен А.Д.*, Грац, за истата деловна година и датум, согласно австрискиот Закон за претпријатија и Законот за банкарство.

Основа за ревизијата

Ревизијата ја извршивме во согласност со Стандардите на ЕУ бр. 537/2014 (во понатамошниот текст: ЕУ-ВО) и со австриските принципи на уредно вршење ревизија. Овие принципи подразбираат примена на Меѓународните стандарди за ревизија. Нашите одговорности според овие прописи и стандарди се детално опишани во поглавјето „Одговорности на лицето надлежно за ревизија на Завршната сметка“ од нашето ревизорско мислење. Ние сме независни од *Штајермеркише Банк унд Шпаркасен А.Д.*, Грац, во согласност со австрискиот Закон за претпријатија и ги исполнивме нашите професионални должности во согласност со пропишаните услови и барања. Веруваме дека стекнатите ревизорски докази кои ги приложивме се доволни и погодни да послужат како основа за нашата ревизија.

Посебно важни ревизорски прашања

Посебно важни ревизорски прашања се оние кои, според нашето разумно расудување, се најзначајни за нашата ревизија на Завршната сметка. Тие беа земени предвид за време на процесот на вршење ревизија на финансиските извештаи во целост и за време на формирањето на нашето ревизорско мислење, и за истите не даваме одделно мислење.

Штајермеркише Банк унд Шпаркасен А.Д /20.815/N/2017

страница 21

Коригирање на вредности на кредитни побарувања

Фактичка состојба

За да се земат предвид ризиците од загуба во кредитното портфолио се воведува превенција од ризик, во форма на корекции на вредности за кредитни побарувања. Истите претставуваат оценка на менаџментот во однос на настапените загуби во кредитното портфолио заклучно датумот од Билансот. Врз основа на значајни претпоставки и проценки, одредувањето на степенот на превенцијата од ризик е предмет на дискреција.

Согласно интерните правила за утврдување превенција од ризик во кредитното работење, за да се одлучи дали постои потреба од превенција од ризик се применуваат следните методи:

- За неисполнетите тековни кредитни обврски, кои на ниво на клиенти се класифицираат како значајни, превенцијата од ризик се одредува индивидуално.
- За неисполнетите тековни кредитни обврски со споредлив профил на ризик, а кои индивидуално се класифицираат како незначајни, потребата од превенција од ризик се пресметува со помош на статистички модели.
- За загубите кои настанале до клучниот ден за Завршната сметка, но кои не биле идентификувани од кредитната институција, превенција од ризик се утврдува на ниво на портфолио (вредносни корекции на портфолио). Овие колективно утврдени превенции од ризик се пресметуваат со помош на модели кои се темелат на проценка на веројатноста за отпаѓање и квотите за загуба, како и на периодот меѓу настапувањето на настанот на загуба и неговото идентификување од страна на кредитната институција.

Проценка на поединечните вредности се врши со помош на методот 'дисконтиран паричен ток'. Очекуваните приливи на плаќања се оценуваат на ист начин како и очекуваните приливи/приходи од пресметан залог/гаранција. Проценките се вршат на индивидуална основа (значајни кредитни

побарувања), односно на база на паушално оценување (согласно правилата за пристап за незначајни кредитни побарувања).

За поопширно објаснување, разгледајте го Прилогот, Глава 2.2.3 Обврски.

Проценка на вредностите на кредитните обврски се врши со утврдување на степенот на загуба и очекуваниот паричен тек, односно со основните параметри за пресметка. Со оглед на степенот на превенција од ризик и степенот на несигурност на проценувањето, ова се смета за клучна ревизорска практика.

Штајермеркише Банк унд Шпаркасен А.Д /20.815/N/2017

страница 22

Процедура за вршење ревизија

За да оцениме дали е соодветна утврдената превенција од ризик:

- ги испитавме значајните деловни процеси во кредитното подрачје;
- ги идентификувавме и тестиравме за време на тековниот мониторинг, заедно со интерниот контролен систем во рана фаза, особено клучните контроли при доделувањето кредити, а извршивме и проверка на интерниот контролен систем во поглед на коректна примена на моделите за оценување рејтинг и вреднување на залогот/гаранциите;
- Извршивме проверка на примероци за да утврдиме дали загубата била идентификувана во целост, а кај барањата за кредит кои не беа одбиени ја проверивме кредитоспособноста на барателот на кредит. Дополнително, кај барањата за кредит извршивме проверка на адекватноста на кредитната институција за извршената проценка на ризик, како проверка на индивидуалната превенција од ризик. За овие кредити извршивме критичка проценка на проценетите парични текови, кои сè уште се очекуваат од камата, подмирување и залог, за да можеме да донесеме стручна оценка за адекватноста на превенцијата од ризик во Завршната сметка;
- За време на вршењето ревизија, се поврзавме со ангажираните специјалисти за кредитен ризик за да се оцени релевантната применливост на моделите кои беа применети за утврдување на колективната превенција од ризик. Заедно ги разгледавме и следните елементи на интерниот контролен систем и направивме ретроспективна споредба на оценетата превенција од ризик со реализирани загуби:
 - тековен мониторинг и редовна валидација на интерните модели врз основа на рејтингот и параметрите,
 - проверка на адекватноста на искористените вредносни квоти на залогот/гаранциите на заемите, и
 - годишна оценка на параметрите на моделите кои се темелат на ажурирани податоци;
- За време на вршењето ревизија, со ангажираните специјалисти за кредитен ризик извршивме и проценка на значајните регулаторни модели кои се применуваат при утврдување превенција од ризик, благодарение на нивната стабилност, резултати и прифатеност од страна на корисниците.

Штајермеркише Банк унд Шпаркасен А.Д /20.815/N/2017

страница 23

Оценување на учество во поврзани претпријатија

Отто Маха (Otto Macha) Директор на Управување со учествата, Прокуррист и Герхард Мајер (Gerhard Mayer) Директор за СЕЕ Стратегија и Бизнес развој за понудувачот Штајермеркише Банк и Шпаркасен, АД (Steiermärkische Bank und Sparkassen Aktiengesellschaft)

Фактичка состојба

Штајермеркише Банк унд Шпаркасен А.Д има (директно или индиректно) 100% удел во *Банкхаус Крентсцхкер и Цо. Акционерско друштво*, Грац, 97,04% во *Шпаркасе Банк Д.Д.*, Сараево, 99,74% во *Шпаркасе Банк Македонија А.Д Скопје*, Скопје, 40,98% во *Ерсте и Штајермеркише Банка Д.Д.*, Ријека, како и по 26% во *Ерсте банк А.Д. Нови Сад*, Нови Сад и *Банка Шпаркасе Д.Д.*, Љубљана. Учествата во овие компании се билансираат во поединечна завршна сметка како учество во поврзани претпријатија.

За да ја провери исплатливоста на вложувањето во капитал, *Штајермеркише Банк унд Шпаркасен А.Д* спроведе тестови со помош на интерниот модел за оценување од секторот на штедни банки. Очекуваните распределени износи се со висок степен на дискреција и ја претставуваат највисока оценка на менаџментот на *Штајермеркише Банк унд Шпаркасен А.Д.* Доколку дојде до најмала промена на усвоените износи или на каматните стапки на дисконтирање, тоа може да резултира со значително поинакви резултати.

Штајермеркише Банк унд Шпаркасен А.Д., врз основа на тестот за наплатливост на 31 декември 2017 г., учеството во *Шпаркасе Банк Д.Д. Сарајево* го зголеми за 8.100 илјади евра, учеството во *Ерсте Банк ад Нови Сад*, Нови Сад за 36.711 илјади евра, додека пак учеството во *Банка Шпаркасе Д.Д. Љубљана* го девалвираше за 400 илјади евра и учествата во *Шпаркасе Банк Македонија А.Д. Скопје*, Скопје за 9.900 илјади евра.

Поради сензитивноста на моделот за оценување и високиот степен на дискреција, сметаме дека ревизијата на учеството во поврзаните претпријатија е од особена важност.

За таа цел посочуваме кон опширните прикази во прилогот, Глава 2.2.2 Учество и удел во поврзани претпријатија.

Испитна постапка

Ја испитавме адекватноста на моделот на оценување и применетите есконтни стапки. Освен тоа, се изврши и критичко оценување на спроведените анализи на сензитивноста на резултатите на оценувањето од *Штајермеркише Банк унд Шпаркасен А.Д.*, а се изврши и проверка на математичката коректност на пресметувањето.

Штајермеркише Банк унд Шпаркасен А.Д./20.815/N/2017

страница 24

Критички ги оценивме донесените претпоставки и оценки за значајните параметри на пресметката и извршивме споредба на претпоставките со перформансот во минатото и планската точност во минатото. Употребените бројки беа дискутирани и прифатени од менаџментот и одговорните соработници.

Одговорности на законските застапници и Одборот за ревизија за Завршната сметка

Законските застапници на *Штајермеркише Банк унд Шпаркасен А.Д.*, Грац, се одговорни за изготвување на Завршната сметка и гарантираат дека таа е во согласност со Законот за претпријатија на Австрија и посебните законски одредби, сè со цел да се добие веродостојна претстава за имотната, финансиската и приходната состојба на *Штајермеркише Банк унд Шпаркасен А.Д.*, Грац. Понатаму, законските застапници се одговорни за интерните контроли кои тие ги применуваат за изготвување на Завршната сметка, којашто нема да содржи – намерни или ненамерни – погрешни прикази.

При изготвувањето на Завршната сметка, законските застапници се одговорни за оценување на способноста на *Штајермеркише Банк унд Шпаркасен А.Д.*, Грац за продолжување на вршењето на дејноста на компанијата, за наведување фактички состојби во врска со продолжувањето на вршењето на претприемничката дејност – доколку се релевантни, како и за примена на принципот на сметководство за продолжување на претприемничката дејност, освен доколку законските застапници

имаат намера или да го ликвидираат претпријатието *Штајермеркише Банк унд Шпаркасен А.Д.* или да ја прекинат претприемничката дејност, или немаат реална алтернатива за тоа.

Одборот за ревизија е одговорен за надзор на сметководствениот процес на *Штајермеркише Банк унд Шпаркасен А.Д.*, Грац.

Одговорности на лицето надлежно за вршење ревизија на Завршната сметка

Имаме за цел да бидеме доволно сигурни дека Завршната сметка како целина нема да содржи – намерни или ненамерни – погрешни прикази и да дадеме ревизорско мислење кое ќе ги опфаќа нашите ставови. Доволната сигурност претставува висока мера на сигурност, но не претставува гаранција за тоа дека ревизијата на Завршната сметка, којашто во согласност со ЕУ-ВО и австриските принципи кои ги бараат примена на ISA (...), постојано ќе открива погрешен приказ, доколку таков постои.

Штајермеркише Банк унд Шпаркасен А.Д./20.815/N/2017

страница 25

Погрешните презентации може да произлезат од злонамерни дејствија или заблуди и тие се сметаат за битни доколку од нив, изолирани или заедно како целина, разумно може да се заклучи дека имаат влијание врз економските одлуки донесени врз основа на оваа Завршна сметка.

Во согласност со регулативата на ЕУ и австриските стандарди кои бараат примена на ISA, совесно вршиме ревизија и го задржуваме критичкиот став за време на целокупната ревизија на Завршната сметка.

Понатаму:

- Ги идентификуваме и оценуваме ризиците од – намерни или ненамерни – погрешни презентации во финансиските извештаи, планираме и спроведуваме ревизорски процедури како одговор на ризиците, и при ревизијата се стекнуваме со докази што се доволни и соодветни за да послужат како основа за нашето ревизорско мислење. Ризикот од неоткривање на погрешните презентации кои резултираат од злонамерни дејствија е повисок од оној кој резултира од заблуда, бидејќи злонамерните дејствија може да содржат измамничко заедничко дејствување, фалсификувања, намерни непотполности, презентации кои предизвикуваат заблуда и оневозможување на интерните контроли.
- Стекнавме разбирање за интерниот контролен систем што е релевантен за ревизијата на Завршната сметка, со цел да поставиме ревизорски процедури соодветни на дадените околности, но не со цел да се даде мислење за ефикасноста на интерниот контролен систем на *Штајермеркише банк унд Шпаркасен А.Д.*, Грац.
- Ја оценуваме адекватноста на применетите сметководствени практики на законските застапници, како и валидноста на сметководствениите проценки и податоците поврзани со истите.
- Извлекуваме заклучоци за адекватноста на примената на принципот на сметководство за продолжувањето на вршењето на претприемничката дејност од страна на законските застапници, како и врз основа на стекнатите ревизорски докази – дали постои битна несигурност во врска со настаните или околностите, којашто може да поттикне поголем сомнеж за способноста на *Штајермеркише Банк унд Шпаркасен А.Д.*, Грац, за продолжување на претприемничката дејност. Доколку изведуваме заклучоци за тоа дека постои битна несигурност, во

Штајермеркише Банк унд Шпаркасен А.Д./20.815/N/2017

страница 26

тој случај имаме обврска во нашиот ревизорски извештај да го посочиме тоа што сме го увиделе во финансиските извештаи, или, доколку овие податоци се несоодветни, да го модифицираме нашето ревизорско мислење. Заклучоците ги изведуваме врз основа на стекнатите ревизорски

докази до датумот на нашето ревизорски мислење. И покрај тоа, идни настани и околности, сепак, може влијаат на одвраќање на *Штајермеркише Банк унд Шпаркасен А.Д.*, Грац, од продолжување на претприемничката дејност.

- Вршме проценка на целокупната претстава, структурата и содржината за Завршната сметка, вклучувајќи ги приложените податоци, како и проценка дали Завршната сметка ги прикажува деловните трансакции и настани на начин што овозможува веродостојна слика за нив.

Меѓу другото, со Одборот за ревизија разменивме мислење за опсегот и времетраењето на ревизијата и за значајните наоди, вклучително за сите важни недостатоци на интерниот контролен систем на кои наидовме додека вршевме ревизија.

На Одборот за ревизија му доставивме изјава дека ги почитуваме барањата за релевантно професионално однесување и независност, и разменивме мислење за сите врски и други околности кои би можеле да влијаат на нашата независност, како и за поврзаните заштитни мерки.

Од прашањата за кои со Одборот за ревизија разменивме мислење, ги издвојуваме оние кои се најважни за ревизијата на Завршната сметка за соодветната деловна година, особено важните прашања поврзани со вршењето ревизија. Истите се наведени во нашето ревизорско мислење, освен доколку законите или другите правни прописи исклучуваат нивно обелоденување или доколку во крајно ретки случаи одлучиме дека тие не треба да бидат опфатени во нашето ревизорско мислење, бидејќи разумно може да се очекува дека негативните последици на едно такво соопштение би ги надминале неговите позитивни страни за јавниот интерес.

Штајермеркише Банк унд Шпаркасен А.Д./20.815/N/2017

страница 27

Извештај кон Извештајот за состојба

Согласно австрискиот Закон за претпријатија, треба да се провери дали Извештајот за состојба е во согласност со Завршната сметка и воспоставените важечки законски барања.

Законските застапници се одговорни за изготвување на Извештајот за состојба, во согласност со австрискиот Закон за претпријатија и посебните законски одредби.

Извршивме ревизија во согласност со професионалните принципи за проверка на Извештај за состојба.

Оценка

Според нашата оценка, Извештајот за состојба е изготвен согласно важечките законски барања, ги содржи податоците кои се релевантни според чл. 243а од Законот за претпријатија и истиот е во согласност со Завршната сметка.

Изјава

Имајќи ги предвид извршената ревизија на Завршната сметка и стекнатите сознанија и разбирање за *Штајермеркише Банк унд Шпаркасен А.Д.*, Грац, и сè што е поврзано со нив, не беа забележани какви било погрешни податоци во Извештајот за состојба.

Останати информации

Законските застапници се одговорни за останатите информации. Останатите информации ги содржат сите информации од Годишниот извештај, освен од Завршната сметка, Извештајот за состојба и Ревизорскиот извештај. Годишниот извештај очекуваме да ни биде даден на располагање по датумот на ревизорското мислење.

Нашето ревизорско мислење за Завршната сметка не ги открива овие останати информации и нема да дадеме никаков вид гаранција за нив.

Во врска со нашата ревизија на Завршната сметка, наша одговорност е да ги прочитаеме тие посебни информации што ќе ги имаме на увид и да оцениме дали тие, земајќи го предвид разбирањето стекнато при вршењето ревизија, во битна мера се во противречност со Завршната сметка или се чини дека на поинаков начин се погрешно претставени.

Штајермеркише Банк унд Шпаркасен А.Д./20.815/N/2017

страница 28

Дополнителни податоци според чл. 10 од прописите ЕУ-ВО

Ревизија на Завршната сметка се вршеше врз основа на чл. 24 од Законот за штедни банки (СпГ) и според одредбите од Контролните прописи за штедни банки (Прилог кон чл. 24 од СпГ/ПроефО) од страна на контролната служба од Асоцијацијата за ревизија на штедните банки, како законско надлежен ревизор за вршење ревизија на Завршни сметки.

Изјавуваме дека ревизорското мислење во поглавјето „Извештај за Завршната сметка“, според чл. 11 од прописите ЕУ-ВО, е во согласност со дополнителниот извештај до Одборот за ревизија.

Во рамките на должностите кои ни беа доделени, согласно чл. 24 ст. 3 од Законот за штедни банки (СпГ), додека вршеме ревизија на Извештајот, покрај ревизија на Завршната сметка, извршивме и проверки согласно чл. 22 ст. 1 и 2а од СпГ, како и друг вид проверки и активности поврзани со ревизија. Понатаму, ги исполнивме нашите законски обврски во поврзани со заштита на влогови и обештетување вложувачи согласно чл. 24 ст.3 од СпГ в.в. ЕСАЕГ.

Изјавуваме дека не извршивме забранети ревизорски услуги (чл. 5 ст. 1 од прописите ЕУ-ВО) и дека при вршењето на ревизијата на Завршната сметка ја сочувавме нашата независност од *Штајермеркише Банк унд Шпаркасен А.Д.*, Грац.

Овластен ревизор

За уредно извршување на налогот одговорен е М-р Хервиг Хиерзер, МБА, економски ревизор. Овластен ревизор согласно чл. 3 ст.1 од Прописите за вршење ревизија за штедни банки е Д-р Грегор Сеиссер.

Штајермеркише Банк унд Шпаркасен А.Д./20.815/N/2017

Завршна сметка за 2017 г.


Штајермеркише Банк унд Шпаркасен А.Д., Грац

Виена, 6 март 2018 г.

Асоцијација за ревизија на штедни банки

Ревизорска служба

Ревидирани финансиски извештаи и независно ревизорско мислење за годината која завршува на 31.12.2018.


Отто Маха (Otto Maier) Директор на Управување со учествата, Прокурист и Герхард Маиер (Gerhard Maier) Директор за СЕЕ
Стратегија и Бизнис развој за понудувачот Штајермеркише Банк и Шпаркасен, АД (Steiermärkische Bank und Sparkassen
Aktiengesellschaft) 

Биланс на 31. декември 2018
Штајермеркише банк и Шпаркасен акционерско друштво
Steiermärkische Bank und Sparkassen Aktiengesellschaft

страна 1

Актива

| | EUR | EUR | Ил.EUR 31.12.2017 | Ил.EUR 31.12.2017 |
|---|------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|
| 1. Готовина, побарувања кај централните банки и поштенски жиро банки | | 174.239.386,01 | | 102.353 |
| 2. Благајнички записи и промена, кои се дозволени за рефинансирање кај централните банки | | 661.670.009,97 | | 563.591 |
| а) Благајнички записи и слични хартии од вредност | 661.670.009,97 | | 563.591 | |
| б) Дозволени за промена и рефинансирање кај централните банки | 0,00 | | 0 | |
| 3. Побарувања кон финансиски институции | | 2.150.632.486,34 | | 2.226.768 |
| а) Дневни доспевања | 371.285.761,33 | | 339.845 | |
| б) Останати побарувања | 1.779.346.727,01 | | 1.886.923 | |
| 4. Побарувања кон клиенти | | 9.586.277.709,03 | | 9.055.171 |
| 5. Обврзници и други фиксно-каматни хартии од вредност | | 256.220.472,28 | | 320.652 |
| а) Од јавни емитенти | 0,00 | | 0 | |
| б) Од други емитенти | 256.220.472,28 | | 320.652 | |
| меѓу нив: сопствени обврзници | 0,00 | | 0 | |
| 6. Акции и други не фиксно-каматни хартии од вредност | | 104.344.495,66 | | 105.717 |
| 7. Учества | | 74.517.542,51 | | 75.558 |
| меѓу нив: во финансиски институции | 0,00 | | 0 | |
| 8. Удел на здружени претпријатија | | 574.692.787,70 | | 524.516 |
| меѓу нив: на финансиски институции | 425.080.963,11 | | 379.469 | |
| 9. Нематеријални имотни предмети на капитални средства | | 1.682.668,06 | | 3.579 |
| 10. Материјални средства | | 77.323.774,73 | | 77.108 |
| меѓу кои: земјишта и градби, кои се користат од финансиските институции во рамки на својата сопствена дејност | 42.125.666,16 | | 41.641 | |
| 11. Удел во доминантна или во зведница со мнозинство учесници | | 19.330,00 | | 19 |
| меѓу нив: номинална вредност | 0,00 | | 0 | |
| 12. Останати имотни предмети | | 19.617.501,53 | | 26.620 |
| 13. Законски капитал кој се побарува но сèуште не е платен | | 0,00 | | 0 |
| 14. Преплати и одложени плаќања | | 661.379,01 | | 876 |
| 15. Активно одложено оданочување | | 10.891.425,18 | | 9.234 |
| Сума на актива | | 13.674.990.970,03 | | 13.092.060 |

Позиции под билансот

1. Актива во странство

| | | | |
|--|------------------|--|-----------|
| | 1.653.450.162,43 | | 1.642.358 |
|--|------------------|--|-----------|

Steiermärkische Bank und Sparkassen Aktiengesellschaft
Шајермеркише Банк и Шпаркасен акционерско друштво

Пасива

| | EUR | EUR | Ил. EUR 31.12.2017 | Ил. EUR 31.12.2017 |
|--|------------------|-------------------|-----------------------|-----------------------|
| 1. Обврски спрема финансиски институции | | 1.151.058.250,38 | | 1.146.857 |
| а) Дневни доспевања | 64.631.972,68 | | 78.516 | |
| б) Со договорено траење или отказан рок | 1.086.426.277,82 | | 1.068.341 | |
| 2. Обврски спрема клиенти | | 10.063.518.522,65 | | 9.338.274 |
| а) Заштеди | 8.027.397.226,86 | | 5.694.591 | |
| меѓу кои: | | | | |
| aa) дневни доспевања | 2.889.898.163,46 | | 2.575.379 | |
| bb) со договорено траење или отказан рок | 3.137.401.063,20 | | 3.119.212 | |
| б) останати обврски меѓу кои: | 4.036.121.295,99 | | 3.643.683 | |
| aa) дневни доспевања | 3.609.905.089,18 | | 3.158.731 | |
| bb) со договорено траење или отказан рок | 426.216.206,81 | | 484.952 | |
| 3. Документирани обврски | | 641.608.736,81 | | 897.846 |
| а) издадени обврзници | 641.608.736,81 | | 12.558 | |
| б) други документирани обврски | 0,00 | | 885.290 | |
| 4. Останати обврски | | 64.546.151,12 | | 77.351 |
| 5. Претплати и одложени плаќања | | 5.657.791,63 | | 7.349 |
| 6. Резерви | | 183.404.819,18 | | 186.643 |
| а) Резерви за подготовка | 63.332.728,00 | | 58.025 | |
| б) Резерви за пензии | 65.120.332,00 | | 59.649 | |
| в) Даночни резерви | 300.000,00 | | 3.300 | |
| г) останато | 54.651.759,18 | | 65.669 | |
| 6а. Фондови со општи банкарски ризици | | 150.000.000,00 | | 100.000 |
| 7. Дополнителен капитал според дел 2 чл. I глава 4 на директивата (EU) Бр. 676/2013 | | 229.897.915,86 | | 232.854 |
| 8. Дополнителен суштински капитал според дел 2 чл. I глава 3 на директивата (EU) бр. 676/2013 меѓу кои: обврзници со задолжителна промена според § 26 BWG (закон за банкарство) | 0,00 | 0,00 | 0 | 0 |
| 8в. Инструменти без право на глас според § 26а BWG | | 0,00 | | |
| 9. Законски капитал | 55.542.800,00 | | 55.543 | |
| Минусен номинален износ на сопствени акции | 115.346,82 | 65.427.454,18 | 142 | 55.401 |
| 10. Капитални резерви | | 120.324.723,95 | | 119.514 |
| а) поврзани | 102.424.056,08 | | 102.020 | |
| б) не поврзани | 17.900.668,89 | | 17.494 | |
| в) резерви за сопствени акции | 0,00 | | 0 | |
| прекес | | 12.665.244.365,46 | | 12.162.089 |

№. 057a

Отто Маха (Otto Mäha) Директор на Управување со учествата, Прокуриснт и Герхард Маиер (Gerhard Maier) Директор за СЕЕ
Стратегија и Бизнис развој за понудувачот Штајермеркише Банк и Шпаркасен, АД (Steiermärkische Bank und Sparkassen
Aktiengesellschaft)



Steiermärkische Bank und Sparkassen Aktiengesellschaft
Шајермеркише Банк и Шпаркасен акционерско друштво

Пасива

| | EUR | EUR | Мл. EUR 31.12.2017 | Мл. EUR 31.12.2017 |
|---|----------------|--------------------------|-----------------------|-----------------------|
| пренос | | 12.985.244.365,48 | | 12.162.089 |
| 11. Акумулирана добитка | | 871.565.221,83 | | 799.895 |
| а) Законска резерва | 10.174.106,78 | | 10.174 | |
| б) Регистрирана резерва | 0,00 | | 0 | |
| в) Други резерви | 859.545.024,55 | | 781.305 | |
| д) Резерви за сопствени акции | 1.873.000,00 | | 2.326 | |
| 12. Одговорности според § 57 под. 5 BWG | | 126.060.683,00 | | 126.061 |
| 13. Акумулирани профит | | 12.000.000,24 | | 10.015 |
| Сума на пасива | | 13.874.900.870,03 | | 13.082.089 |

Позиции под биланс

| | | | | |
|---|------------------|-----------------------|-----------|----------------|
| 1. Еквивалентни обороти Меѓу кои | | 2.421.914.070,81 | | 2.406.336 |
| а) Индосаментни обороти од понатамошни промени | 0,00 | | 0 | |
| б) Обороти од гаранции и одговорност од нарчка на сигурност | 2.421.914.070,81 | | 2.406.336 | |
| 2. Кредитни ризици меѓу кои обороти од пензиони трансакции | 0,00 | 1.002.333.383,54 | 0 | 2.091.842 |
| 3. Обороти од општопознатувања | | 73.784.855,33 | | 122.311 |
| 4. Дозволен сопствени средства според дел 2 на директивата (EU) Бр. 575/2013 Меѓу нив дополнителен капитал според дел 2 чл 1 глава 4 на директивата (EU) Бр. 575/2013 | 226.999.062,76 | 1.503.985.878,38 | 234.075 | 1.300.944 |
| 5. Побарувања на сопствени средства оп. чл. 92 на директивата (EU) бр. 573/2013 меѓу нив: побарувања на сопствени средства оп. чл. 92 под. 1 и а до е на директивата (EU) бр. 576/2013 | | 7.328.520.514,75 | | 6.855.287 |
| а) цврст суштински сооднос на капитал | 17,44 | | 10,87 | |
| б) Суштински сооднос на капитал | 17,44 | | 19,87 | |
| в) Вкупен сооднос на капитал | 20,53 | | 20,29 | |
| Пасива во странство | | 532.400.821,83 | | 539.873 |

Stiermärkische Bank und Sparkassen Aktiengesellschaft

| | EUR | EUR | Ил. EUR Прет. год ина | Ил. EUR Прет. год ина |
|--|----------------|----------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 1. Камати и слични приходи | | 227.136.661,32 | | 226.367 |
| Меѓу кои: од фиксно-каматни хартии од вредност | 18.193.014,10 | | 20.221 | |
| 2. Камати и други трошоци | | 40.400.509,01 | | 37.970 |
| I. НЕТО КАМАТЕН ИЗНОС | | 188.736.052,31 | | 188.397 |
| 3. Добивки од хартии од вредност и учества | | 24.967.451,68 | | 26.676 |
| а) Добивки од акции, други влогови и не фиксно каматни хартии од вредност | 1.746.724,13 | | 2.325 | |
| б) Добивки од учества | 1.279.064,46 | | 4.433 | |
| с) Добивки од влогови во здружени компании | 21.939.663,09 | | 22.918 | |
| 4. Добивки од провизии | | 122.648.680,55 | | 120.669 |
| 5. Провизиони трошоци | | 11.326.664,67 | | 10.909 |
| 6. Добивки од финансиски операции | | 2.805.236,40 | | 2.776 |
| 7. Останати оперативни добивки | | 15.621.629,18 | | 35.359 |
| II. ОПЕРАТИВНИ ДОБИВКИ | | 341.450.667,25 | | 365.968 |
| 8. Општи административни трошоци | | 212.899.229,53 | | 193.114 |
| а) Персонални трошоци | 136.166.203,97 | | 117.366 | |
| меѓу кои: | 66.720.780,53 | | 67.212 | |
| аа) Плати и исплаќања | | | | |
| бб) Трошоци за законски пропишани социјални давачки и од надоместоци по обврзан износ | 22.000.661,14 | | 21.726 | |
| сс) останати социјални давачки | 1.976.802,05 | | 2.106 | |
| дд) Давачки спрема пензиски систем и поддршка | 13.674.236,35 | | 4.466 | |
| ее) плаќање за пензиски прираст | 4.433.628,00 | | 0 | |
| ф) Трошоци за отпис и работи за социјални и други работнички осигурувања | 8.362.266,90 | | 1.822 | |
| б) Останати административни трошоци (стварни трошоци) | 76.731.026,66 | | 75.766 | |
| 9. Исправка на вредност на средства кои се содржат во активни позиции 9 и 10 | | 7.691.197,13 | | 8.671 |
| 10. Останати оперативни трошоци | | 5.466.186,07 | | 13.674 |
| III. ОПЕРАТИВНИ ТРОШОЦИ | | 226.046.612,73 | | 215.659 |
| IV. ОПЕРАТИВЕН РЕЗУЛТАТ | | 115.404.274,52 | | 150.309 |

Steuermärkische Bank und Sparkassen Aktiengesellschaft

| | EUR | EUR | Ил. EUR Прет.год | Ил. EUR Прет.год |
|--|----------------|-----------------------|---------------------|---------------------|
| Пренос (IV. Оперативен резултат) | | 116.404.274,52 | | 160.309 |
| 11. Салдо од исправка на вредност на побарувања кои се проценети како | | | | |
| 12. Прибирање заихи за евентуални трошоци и кредитни ризици како | | | | |
| Приходи од затворање на исправки на вредност на побарувања и од залихи за евентуални трошоци и кредитни ризици | | 12.622.200,35 | | 14.122 |
| 13. Салдо од исправка на вредност на побарувања, кои се проценети како | | | | |
| 14. Финансиски средства, како и учество и удел во здружени претпријатија како | | | | |
| Приходи од исправка на вредност на хартии од вредност, кои се проценети како финансиски средства, како и на | | | | |
| Учество и удел во здружени претпријатија | | 46.379.713,92 | | 43.705 |
| V. РЕЗУЛТАТ ОД ВООБИЧАВНО ОПЕРАТИВНО РАБОТЕЊЕ | | 173.306.188,79 | | 208.136 |
| 15. Вонредни приходи | | 0,00 | | 0 |
| Меѓу кои: | | | | |
| Повлекувања од фондови за општи банкарски ризици | 0,00 | | 0 | |
| 16. Вонредни трошоци | | 50.000.000,00 | | 80.000 |
| Меѓу кои: | | | | |
| Префрлања на фонд за општи банкарски ризици | 50.000.000,00 | | 80.000 | |
| 17. Вонреден резултат (Меѓусума од позиции 15 и 16) | | - 50.000.000,00 | | - 80.000 |
| 18. Данок на добивка и приход | | 32.033.664,60 | | 31.811 |
| Меѓу кои: | | | | |
| приход / трсшок (V) од одложено оданочување | - 1.557.107,61 | | 6.314 | |
| 19. Останати даноци, ако не се наведени во позиција 18. | | 1.590.337,47 | | 1.646 |
| 19a. Резултат од поделби | | 0,00 | | |
| VI. ГОДИШНА СМЕТКА | | 89.662.266,72 | | 94.679 |
| 20. Движења на резерви | | 77.700.000,00 | | 84.750 |
| Меѓу кои: плаќања за резерви | 0,00 | | 0 | |
| Затворање на резерви | 0,00 | | 0 | |
| VII. ГОДИШНА ДОБИВКА | | 11.962.266,72 | | 9.929 |
| 21. Предавање на добивка | | 108.433,27 | | 86 |
| 22. Врз основа на договорот за трансфер на добивка - изведена добивка | | 0,00 | | 0 |
| VIII. БИЛАНС НА ДОБИВКА | | 12.090.699,94 | | 10.015 |

6 Ревизорски извештај

Извештај кон завршната сметка

Ревизорска проценка

Ја проверивме годишната сметка на Штајермеркише Банк и Шпаркасен АД, Грац, во состојба на биланс од 31 декември 2018, пресметката на добивка и загуба за завршената фискална година во на овој избран ден.

Според наша проценка, приложената годишна сметка соодветствува на законските прописи и дава најверодостојна слика на состојбата на средствата и финансиите на 31 декември 2018, како и состојбата на приходот на Штајермеркише Банк и Шпаркасен АД, Грац за завршената фискална година на овој избран ден и е во согласност со австриските претприемнички прописи и законот за банки.

Основа за ревизорска проценка

Завршната ревизија ја спроведовме во согласност со ЕУ-директивата Бр. 537/2014 (понатаму ЕУ-директива) и со основите на австриските регулативи за ваква ревизија. Овие основи бараат примена на Интернационалните стандарди за ревизија (ИСР). Нашата обврска кон овие стандарди и прописи опишана е во сегмент „Одговорности на Ревизорите за проверка на годишната сметка“ понатаму дадена во нашиот извештај. Работевме независно од Штајермеркише Банк и Шпаркасен АД, Грац во согласност со австриските претприемнички и оперативни прописи и ги исполнивме нашите посебни оперативни обврски во согласност со овие барања. Сметаме дека ревизорските докази кои беа побарани од нас се соодветни и исцрпни за да послужат како основа за нашата ревизорска проценка.

Особено важни фактички состојби на ревизорската проценка

Особено важни фактички состојби се состојбите, кои според нашата обврзувачка проценка беа најзначајни за нашата проверка на годишната сметка на фискалната година. Оваа фактичка состојба се зеде во предвид заедно со нашата целосна контрола на годишната сметка и при градењето на нашата контролна проценка и затоа не се осврнуваме посебено на оваа фактичка состојба.

- Исправка на вредност на кредитни побарувања
- Проценка на удел на здружени претпријатија

Исправка на вредност на кредитни побарувања Фактичка состојба

Исправката на вредноста на кредитните побарувања ја претставува најдобрата проценка на менаџментот во поглед на очекуваните загуби од кредитното портфолио на избраниот ден на затворање. Одредувањето на висината на исправката подлежи на претпоставки и проценки во значителен простор за согледувања што го има менаџментот.

Укажуваме на имплементациите на Управниот одбор под точка 2 измена на методите за биланс и проценка како и точка 3.2.7 намалување на вредносот за кредитен ризик на додатоци.

Штајермеркише Банк и Шпаркасен АД имаат имплементирани интерни правилници и процеси за препознавање на значителен пораст на кредитен ризик (на ниво на финансиски инструменти) како и препознавање на ризик за банкрот кај поедини баратели на кредит. Овие процеси се засниваат на квантитативни критериуми и опфаќаат проценки на менаџментот.

Врз база на резултатите од овие проценки се применува определување на висина на исправка на вредност и различни методи за намален паричен тек имајќи во предвид повеќе сценарија. Се процени, посматрајќи ги размислувањата, ако е потребно и со помош на статистички модели во посредство на регулаторни цели и сето тоа се пренесе преку сметководствени параметри:

- За побарувањата кои не се основни, исправките на вредноста колективно се земаат и се обликуваат главно во висина на очекуваната кредитна загуба во наредните 12 месеци. При значителен пораст на кредитниот ризик се земаат исправки на вредноста во висина на очекуваната загуба за останатиот тек.

За основни побарувања со споредлив профил на ризик, кои поединечно се сметаат за незначајни, колективно се пресметува очекуваната кредитна загуба.

Во рамки на колективно утврдување на очекувани кредитни загуби - веројатноста за банкрот, информациите и параметрите за иднина се пресметуваат врз база на нивните очекувани повратни текови, отплаќања и вреднувања на осигурувања. Овие проценки се прават со помош на статистички модели.

- За основни побарувања, кои, на ниво на клиент се сметаат за значителни, се утврдува очекувана кредитна загуба во поединечна посматрања. Оваа исправка на вредност се одредува имајќи ја во предвид веројатноста на поедини сценарија како и очекуваните повратни текови на отплаќања и вреднување на осигурувања. Овој процес опфаќа простор за проценка од страна на менаџментот.
- Врз основа на сигурноста на проценките при добивањето на очекуваната кредитна загуба како и висината на исправката на вредност на кредитните побарувања, во оваа област ги идентификувавме како суштински овие фактички состојби :

Ревизорска постапка

За да ја процениме одмереноста на на образуваната исправка на вредност, ние:

- Ја подигнавме методиката за добивање очекувана кредитна загуба кај Штајермеркише Банк и Шпаркасе, АД;
- Ги евалуиравме контролните активности кај менаџментот за кредитен ризик и кај кредитните процеси и ги тестиравме конечните контроли, особено во поглед на одобрување кредити во тековниот систем на надзор;
- Ги тестиравме конечните контроли и ги евалуиравме моделите за рангирање на сигурност;
- Со помош на нашите експерти за модели на кредитен ризик, Modell-Governance, ги проверивме

процесите на валидација како и резултатите од Бектестинг и валидација на моделите;

- Одмереност и кредибилитет на проценка на информации за иднина на кои се засноваат проценките;
- Ги анализираме сензитивноста и влијанието на сметководствените модели;
- Ги евалуираме клучните компоненти на проценката за очекувана кредитна загуба, поврзани конкретно за моделите, изведовме приоди и водечки табели како и го тестираме правилното расслојување според релевантните правила;
- Според тестовите се провери, дали резултатите за загубите се идентифицирани според применети правила, и проценивме, дали случаите кои се среќаваат значително влијаат на способноста за отплаќање на земателите на кредити во врска со побарувачката на кредити. Освен тоа, врз основа на тестови ја испитаваме адекватноста на провизиите за лоша отплата земајќи ги во предвид сценаријата проценети од менаџментот за ризик и проценка на очекуваниот паричен тек.

Проценка на удел во здружени претпријатија

Фактичка состојба

Штајермеркише Банк и Шпаркасен акционерско друштво имаат (директно или индиректно) 100 % удел во во Bankhaus Krentschker & Co. (Банкхаус Крентчкер анд ко) акционерско друштво, Грац, 100 % во der Sparkasse Bank d.d., (Шпаркасе Банк д.д. Сараево), 99,74 % во Sparkasse Bank Makedonija ad Skopje, (Шпаркасе Банк Македонија ад Скопје) во Скопје, 40,98 % во Erste & Steiermärkische Banka d.d., Rijeka, (Ерсте унд Штајермеркише Банк д.д. Ријека) како и 26 % во Erste Bank ad Novi Sad, Novi Sad (Ерсте Банк ад Нови Сад) и Banka Sparkasse d.d., Ljubljana. (Банка Шпаркасе д.д. Љубљана). Уделите во овие заедници во конечниот биланс се сметаат за удел во здружени претпријатија.

Со цел да се потврди вредноста на инвестициите, Штајермеркише Банк и Шпаркасе АД спроведува тестови за одржливост за да се пресмета одржливоста при користење при што има резултати за мошне ниска вредност. Очекуваните дистрибуирани износи поврзани се со висока административна дискреција и претставуваат најдобра можна процена на менаџментот на Штајермеркише Банк и Шпаркасен АД. Минимални измени во овој поглед или во дисконтинуираната каматна стапка можат да доведат до значително отстапување во резултатите.

Штајермеркише Банк и Шпаркасе АД, врз база на тестовите за одржливост на 31 декември 2018 година му припишаа удел на Шпаркасе Банк д.д. Сараево во износ од 36.900 ил. Евра уделот во Банка Шпаркасе д.д. Љубљана во износ од 6.200 илјади Евра како и оној во Шпаркасе Банк Македонија ад Скопје, Скопје во износ од 4.100 илјади евра. Уделот во Ерсте Банк ад Нови Сад, Нови Сад во износ од 3.200 илјади евра е девалвиран.

Врз основа на чувствителноста на вредносните модели и високата административна дискреција при прфаќањето, проценката на овие удели во здружените претпријатија ја препознавме како особено важен предмет за проверка.

Укажуваме на наводите во прилог, поглавје 3.2.2 учество и удел во здружени претпријатија како и 5.9 проценка на уделот во дружените претпријатија.

Испитна постапка

Ги проверивме одмереноста на моделот на проценка и применетите дисконтинуирани каматни стапки. Понатаму ги проверивме и критички ги оценивме спроведените анализи на чувствителност на резултати од проценка од страна на Штајермеркише Банк и Шпаркасен и ја проверивме математичката точност на пресметката.

Критички природ имавме и кон проценката за суштинските параметри на пресметката и приемот на изведбата во минатото при што ги споредивме со точноста на планирањето во минатото. Применетите бројки беа дискутирани и беше проверен нивниот кредибилитет со менаџментот и одговорните вработени.

Одговорности на законскиот застапник и испитната комисија за годишната сметка

Законските застапници на Штајермеркише Банк и Шпаркасе, Грац се одговорни за изложување на годишната сметка и за тоа да биде во согласност со австриските прописи за трговско работење и специјалните законски одредби, да отслика што е можно поверна слика на состојбата со имотот, финансиите и приходите на Штајермеркише Банк и Шпаркасе АД, Грац. Понатаму, законскиот застапник е одговорен за внатрешните контроли кои ги смета за неопходни за да овозможи добивање на годишна сметка без погрешни претстави на истата.

При претставување на годишната сметка, законскиот застапник е одговорен за тоа да ја процени способноста на Штајермеркише Банк и Шпаркасе АД, Грац за продолжување на нивната деловна активност, за фактичката состојба во согласност со продолжувањето деловната активност – доколку е релевантно, исто така и да примени сметководствена потврда за продолжувањето на активноста доколку правниот застапник има намера или да го ликвидира или да ја зголеми бизнис активноста на Штајермеркише Банк и Шпаркасе, Грац или пак нема реална алтернатива за тоа.

Испитната комисија е одговорна за надзор на процесот на издавање фактури на Штајермеркише Банк и Шпаркасен, АД, Грац.

Одговорности на контролорите за проверка на годишната сметка

Наша цел е, да добиеме доволна сигурност дека годишната сметка е ослободена од суштински – намерни и ненамерни грешки и погрешни претставувања, и да дадеме потврда како знак за нашата проверка. Доволна сигурност е високо ниво на сигурност но не е гаранција дека проверката е извршена во сообразност со ЕУ-директивата и австриските закони кои пак бараат примена на МСР, и вака спроведената ревизија секогаш ќе има ризик за погрешна анализа.

Погрешни претстави се можни поради измами или заблуди и се земаат за суштински ако, поединечно или севкупно реално може да се очекуваат и може да влијаат на економските одлуки на корисници кои се земаат како основа на оваа завршна сметка.

Како дел на завршната контрола континуирано се работеше во согласност со ЕУ –директивата и австриските закони со примената на MCP и го гарантираме критичкиот став .

Оттука важи следново:

- Ги идентификувавме и проценивме ризиците од суштински – намерни или ненамерни – погрешни претставувања, планиравме контролна активност како реакција на овие ризици, спроведовме и изведовме докази кои се задоволителни и соодветни за да служат како основа нашата контролна проценка. Ризикот од суштински – намерни или ненамерни грешки од измами кои нема да се покријат е поголем од оној како резултат на грешки, како измама може да се вбројува: измамничко здружување, фалсификувања, намерни нецелосности, погрешни претставувања или надминување на внатрешната контрола.
- Добивме разбирање од внатрешниот систем за контрола, надлежен за ревизија, да ги испланираме ревизорските активности во согласност со процедурата за ревизија соодветна на околностите, но не со цел да изнесеме мислење за делотворноста на внатрешниот систем за контрола на Штајермеркише Банк и Шпаркасен, АД, Грац.
- Ја проценивме соодветноста на сметководствените методи применети од законскиот застапник како и разумноста на сметководствените проценки што ги претстави законскиот застапник.
- Извлековме заклучоци за соодветноста на примената на сметководствените основи за продолжување на деловното работење од страна на законскиот застапник, како и основите за бараните докази од ревизијата, дали постои суштинска несигурност во согласност со настаните или фактичката состојба што побудува значителен сомнеж за способноста на Штајермеркише Банк и Шпаркасе АД, Грац за продолжување на деловното работење.
- Ако се извлечат заклучоци дека постои суштинска несигурност, тогаш сме обврзани во нашата потврда да укажеме на тоа во годишната сметка, или, во случај овие податоци да не се соодветни, да ја измениме нашата контролна проценка. Ние ги влечеме заклучоците врз база на донесените докази до моментот на нашата проверка и донесувањето на потврдата. Идните настани или факти можат секако да имаат како последица одвраќање на Штајермеркише Банк и Шпаркасен АД, Грац од продолжување на деловната активност.
- Ја проценуваме вкупната претстава, структурата и содржината на годишната сметка, вклучувајќи ги и податоците за тоа дали годишната сметка е одраз на презентираниите деловни случувања и настани и дава што е можно поверна слика на истите.

Комунициравме со ревизорската комисија, меѓудругото и за планираниот обем и времето на извршувањето на ревизорските активности како и за значителни точки во однос на ревизијата, а тоа вклучува некои значителни грешки во интерниот систем за контрола со кои се сретнавме за време на нашето работење.

И изјавивме на ревизорската комисија дека се придржувавме до релевантните барања на секоја работна позиција за независност и ја информиравме за сите односи и други фактички ситуации кои логично можат да влијаат на нашата независност и – доколку се познати – да се преземат соодветни заштитни мерки.

Од она што го разговаравме со ревизорската комисија, ги потврдуваме оние фактички состојби кои се од најголемо значење за контролата на годишната сметка за фискалната година и оттука се најважни за утврдување фактичката состојба на ревизијата. Нив ги опишавме во нашата потврда освен во случај кога законската регулатива забранува јавно објавување на фактичката состојба или пак сметаме, во ретки случаи, дека не треба да го изнесеме тоа во нашата потврда бидејќи, логички сметаме дека негативните последици од едно вакво објавување ќе преовладаат над предностите на јавниот интерес од ова прашање.

Извештај за менаџерскиот извештај

Врз основа на австриските прописи за деловно работење, менаџерскиот извештај треба да се провери дали е во согласност со годишната сметка и дали е изработен според важечките правни барања.

Законските застапници се одговорни за изработка на менаџерскиот извештај во согласност со австриските прописи за деловно работење и специјални законски одредби.

Ги споредовме нашите испитувања во согласност со професионалните основи за контрола на менаџерскиот извештај.

Пресуда

Според наша проценка, менаџерскиот извештај е изработен според важечките законски барања и ги содржи потребните податоци побарани според § 243a UGB (австрискиот законик за деловно работење) и е во согласност со годишната сметка.

Изјава

Според добиените сознанија и стекнатите разбирање за Штајермеркише Банк и Шпаркасен, АД, Грац, при проверка на годишната сметка, не се пронајдени суштински погрешни податоци во менаџерскиот извештај.

Останати информации

Законските застапници се одговорни за останатите информации. Останатите информации се сите информации во деловниот извештај освен годишната сметка, менаџерскиот извештај и потврдата од ревизијата. Деловниот извештај очекуваме да ни биде достапен на располагање по датумот на потврдата од ревизијата.

Нашата ревизорска проценка на годишната сметка не ги покрива овие информации и затоа не можеме да гарантираме за нив.

Во врска со нашата ревизија на годишната сметка, наша одговорност е да ги прочитаеме овие, останати информации, доколку ги има, и да процениме, дали тие, и покрај сознанијата што ги имаме од текот на ревизијата навистина ѝ противречат на годишната сметка или се погрешно претставени.

Дополнителни податоци според член 10 ЕУ-директива

Ревизијата на годишната сметка се врши врз основа на § 24 од законот за штедни банки и според одредбите на регулативата за ревизија на штедни банки (прилог на § 24 од законот за штедни банки) преку ревизорска позиција на сојузот на ревизори како законски годишен ревизор.

Изјавуваме дека, ревизорската проценка во сегмент „извештај за годишна сметка“ е во согласност со дополнителниот извештај на ревизорскиот одбор според член 11 од ЕУ-директивата.

Според обврските што ни ги пренесува § 24 потчлен 3 од законот за штедни банки, во предвидениот рок покрај завршната ревизија, треба да извршиме ревизија според §§ 2 потчлен 1 и 2а од законот за штедни банки како и останатите законски ревизии. Во согласност сме со нашите законски обврски со инвеститорски и депозитни обештетувања. § 24 потчлен 3 SpG i. V. m. ESAEG

Изјавуваме дека не направивме забранети ништовни ревизорски дејства (член 5 потчлен 1 од ЕУ-директивата) и дека при спроведувањето на завршната ревизија за зачувавме нашата независност од Штајермеркише Банк и Шпаркасен АД, Грац.

Одговорен овластен ревизор

За правилното извршување на задачата, одговорен е м-р. Хервиг Хирцер, (МБА), овластен ревизор. Назначен ревизор во смисла на § 3 потчлен 1 од ревизорската регулатива за штедни банки е д-р Грегор Зајсер, CFA – (потврдни факторни анализи).

7.6. Податоци за изворите на финансирање на понудата за преземање (дали понудата ќе се финансира од сопствените парични средства, преку кредит од банка или на друг начин) и за последиците од понудата на извештајот за финансиската состојба и извештајот за сеопфатната добивка на преземачот или на групата на која и припаѓа;

Понудата за преземање се финансира од сопствени средства. Како што е претставено во Годишните извештаи од 2018 година, активата на Понудувачот изнесува 15,8 милијарди евра, а капиталот е 1,6 милијарди евра. Одтаму се очекува Понудата за преземање да има само ограничено влијание на финансиската позиција на Понудувачот.

7.7. Опис на некои значајни контакти, трансакции или преговори од страна на преземачот со целното друштво на кои се однесува понудата за преземање или со некои од акционерите на целното друштво.

На 28 февруари 2019 година, Понудувачот и Социете Генерале СА (Societe Generale SA), мнозински акционер на Охридска банка АД Скопје, потпишаа договор за купопродажба на акции за стекнување на цел удел кој Социете Генерале СА (Societe Generale SA) го поседува во Охридска банка АД Скопје, односно 384.844 акции, преку постапка за преземање пропишана со Законот за преземање на акционерски друштва. Оваа понуда за преземање е сочинета во согласност со обврските на Понудувачот од тој договор за купопродажба на акции и Социете Генерале СА (Societe Generale SA) е обврзана да ги понуди акциите од Охридска банка АД Скопје при оваа Понуда за преземање во согласност со тој договор за купопродажба на акции.

8. ОЧЕКУВАНИ ИСХОДИ НА ПОНУДАТА ЗА ПРЕЗЕМАЊЕ

8.1. Цел на понудата за преземање;

Понудувачот беше првата австриска финансиска институција која влезе во Северна Македонија во 2008 година со преземањето на поранешна Инвест Банка. Брендот „Шпаркасе“ беше воведен во октомври 2010 година. Ние обезбедивме потребни ресурси за управување и групациско know-how на нашата подружница Шпаркасе банка Македонија АД Скопје со што банката се изгради во сигурен и доверлив партнер за своите клиенти и економијата на Северна Македонија.

Менаџментот на Понудувачот верува дека Охридска банка АД Скопје и Шпаркасе банка Македонија АД Скопје претставуваат добро стратешко вклопување. Охридска банка АД Скопје којашто веќе е член на силна меѓународна група на банки со слична деловна стратегија, стандарди за професионализам и стабилен банкарски модел како оние на Шпаркасе банка Македонија. Охридска банка АД Скопје е високо ориентирана кон клиентот, има препознатливост на пазарот и високо ниво на задоволство на клиентите - сите овие параметри се вклопуваат со стратегијата на Групацијата Штермеркише Банк унд Шпаркасе (Stiermärkische Bank und Sparkassen). Преземањето, исто така, се вклопува во пошироката визија за долгорочна поддршка на развојот на пазарот на Северна Македонија.

8.2. Намерата и плановите на преземачот во однос на идното работење на целното друштво, и ако понудата за преземање има влијание и во однос на идното работење на преземачот – правно лице;

Целта на Понудувачот е да ги интегрира двата ентитета, Шпаркасе банка Македонија и Охридска банка АД Скопје и да го зајакне присуството на локалниот пазар. Ние сме свесни дека преоцесот на реevaluација на сите средства базирано на правилата на Понудувачот може да доведе до негативни импликации на резултатот на целното друштво. Во случај на потреба за капитал на целното друштво за да ги исполни локалните коефициенти пропишани од регулаторот, намерата ни е да го подржиме целното друштво со потребното зголемување на капиталот.

После обезбедување на сите потребни дозволи на надлежните супервизорски органи намерата ни е да ги интегрираме двата ентитета Шпаркасе банка Македонија и Охридска банка АД Скопје, и да го зајакнеме присуството на локалниот пазар. После преземањето, интегрираниот ентитет се очекува да има зголемен капацитет за кредитирање и одтаму да може да сервисира поголем дел од потребите за кредитирање на водечките компании во Северна Македонија. За меѓународните и компаниите од Европската Унија како и за инвеститорите активни во Северна Македонија, интегрираниот ентитет, со својата стручност и пристап ќе претставува природен партнер за нивниот бизнис.

За клиентите физички лица, како и малите и средни претпријатија ќе продолжиме да развиваме модерни и дигитални банкарски производи, како и целосен фокус на квалитетот на услугата за клиентите. За постојните клиенти на Охридска банка АД Скопје Понудувачот очекува дополнителни бенефити поврзани со географскиот регион каде е присутна Групациската Steiermärkische und Sparkassen, на пример повлекувања на готовина од банкомати на Групациската без провизии и сл.

Како еден од најголемите странски инвеститори во земјата, Групациската Штермеркише Банк унд Шпаркасе (Steiermärkische Bank und Sparkassen) има намера да продолжи и да ги интензивира своите активности за поддршка за привлекување на уште квалитетни стратешки странски инвеститори во земјата, активно промовирање и поддршка на Северна Македонија на нејзиниот пат кон ЕУ.

Понудата за откуп се очекува да нема значајно влијание врз идното работење на Понудувачот, бидејќи вкупната актива на понудувачот изнесува 15,8 милијарди ЕУР (заклучно со 31.12.2018 година) и вкупниот капитал од 1,6 милијарди евра.

8.3. Деловната политика на целното друштво по преземањето;

8.3.1. Планираниот начин на управување со целното друштво;

Со преземањето на Охридска Банка АД Скопје, целната компанија ќе биде дел од Ерсте Групациската и Штајермеркише Шпаркасе групациската и ќе биде управувана централизирано според внатрешните упатства на групациската и според локалните и меѓународните и друга применливи закони, подзаконски акти и правила.

По успешното преземање, претставници на понудувачот ќе бидат номинирани за членови на Надзорниот одбор и други комитети на целната компанија.

8.3.2. Политика на реструктурирање на целното друштво;

Предвидено е Банката да се води кон стандардите на австриската група на штедни банки во рамките на процесот на трансформација и да се спроведе модерна организација и инфраструктура на ниво на ЕУ. Во овој процес на трансформација, приоритет ќе се даде на стандардите за управување со ризик и кредитните стандарди. Барањата што треба да ги исполни системот за управување со ризик (оперативен и финансиски) стануваат сè покомплексни.

За Понудувачот од исклучително значење е неговите деловни активности да се воспостават и да се управуваат со соодветни структури и затоа ние ја прошируваме нашата помош како партнери. Наша цел е да користиме ефикасен систем за управување со ризик кој обезбедува рано предупредување за недостатоци во секторот на ризик и обезбедува навремени контрамерки за донесување одлуки на највисоко ниво на менаџмент. Информатичката технологија е во основата на инфраструктурата на една банка и таа е исто така главен фактор на трошоците. Според наше мислење, целната компанија има солидна ИТ инфраструктура која ќе може да се справи со предвиденото проширување.

8.3.3. Политика на вработување (податоци за политиката за заштитата и зачувувањето на работните места на вработените и органот на управување, вклучувајќи и податок за секоја измена на условите за вработување);

Во рамките на Понудувачот, посветените и квалификувани членови на персоналот даваат клучен придонес за успехот на банката. Убедени сме дека и извршниот и оперативниот персонал треба да имаат локално знаење од пазарот за да ги постигнат утврдените цели и да спроведат меѓусебно договорени мерки.

Целта е политиката на наградување и сите други политики поврзани со персоналот да бидат прилагодени на стандардите на Групацијата.

Со проектот за интеграција на двата ентитета ќе бидат анализирани потенцијални синергии и можните резултати како и потребата од оптимизација и консолидација. Сето ова ќе биде направено во согласност со соодветните законските одредби.

Понудувачот ќе обезбеди обука на персоналот во Охридска банка АД Скопје за да им се овозможи да ги задоволат идните предизвици на финансискиот пазар во Северна Македонија. Со националните и меѓународните регулативи кои претрпуваат постојани промени и стануваат сè покомплексирани, како и растечкото ниво на знаење во управувањето со ризикот и бизнисот со кредитирање. Банката и нејзините вработени се соочуваат со сериозен и значителен предизвик.

Понудувачот предвидува организирање курсеви за обука и практични обуки во компании од австриската група на штедни банки и од страна на признати експерти од Република Северна Македонија. Ова треба да доведе до трансфер на знаење од што ќе имаат корист и обете, и вработените и Охридска Банка АД Скопје генерално. Нашата заедничка цел е да ја направиме интегрираната банка претпочитан работодавач во финансискиот сектор.

Понудувачот ќе обезбеди и бесплатна копија од овој Проспект за представниците на синдикатот на Охридска банка АД Скопје.

8.3.4. Податоци за стратешките планови на преземачот за целното друштво, вклучувајќи и податоци за можното влијание на вработувањето, дејноста што целното друштво ја врши, средствата на целното друштво и неговите идни обврска, како и седиштето на целното друштво;

По интеграцијата на Шпаркасе банка Македонија и Охридска банка АД Скопје, стратешкиот план предвидува да се задржи комбинираното пазарно учество на пазарот.

Во однос на влијанието на вработувањето, и интеграцијата на двата ентитета, ќе се анализираат потенцијалните синергии кои можат да покажат потребата од оптимизација и консолидација.

Седиштето на целната компанија и интегрираниот субјект ќе бидат лоцирани во Скопје.

8.3.5. Распределба на добивката на целното друштво;

Деловната политика на Понудувачот во однос на дистрибуцијата на дивиденда е да дејствува соодветно на моменталната состојба на локалниот финансиски пазар и барањата на локалните закони.

Не се очекуваат исплати на дивиденди во скора иднина поврзани со најавената инвестиција во Охридска банка АД Скопје.

8.3.6. Промени на статусот на целното друштво.

Целта на Понудувачот е да ги интегрира двата ентитета и да го зајакне присуството на локалниот пазар.

За Понудувачот

Штајермеркише Банк и Шпаркасен, АД

(Steiermärkische Bank und Sparkassen Aktiengesellschaft)

Graz 09. Sep. 2019

Отто Маха (Otto Mache)

Директор на Управување со учествата, Прокурист



Герхард Маиер (Gerhard Maier)

Директор за СЕЕ Стратегија и Бизнис развој, Прокурист





Отто Маха (Otto Mache) Директор на Управување со учествата, Прокурист и Герхард Маиер (Gerhard Maier) Директор за СЕЕ Стратегија и Бизнис развој за понудувачот Штајермеркише Банк и Шпаркасен, АД (Steiermärkische Bank und Sparkassen Aktiengesellschaft)



ПРИЛОГ 1

Изјава за прифаќање на понудата за преземање

ИЗЈАВА ЗА ПРИФАЌАЊЕ НА ПОНУДАТА ЗА ПРЕЗЕМАЊЕ

Врз основа на Проспектот за понудата за преземање на акции на Охридска Банка АД Скопје, објавена на xx.09.2019 од страна на понудувачот Штајермеркише Банк и Шпаркасен, АД, Грац, (Steiermärkische Bank und Sparkassen Aktiengesellschaft), јас _____ (име и презиме/назим на акционерот) со ЕМБГ _____ адреса _____ законски застапник на акционерот _____ со ЕДБ _____ седиште _____ сопственик на _____ обични акции издадени од Охридска Банка АД Скопје, на датум _____ ја давам следнава

ИЗЈАВА

За прифаќање на Понудата за преземање

Јас _____ како акционер/законски застапник на _____ изјавувам дека ја прифаќам објавената понуда за преземање под наведените услови во истата и неотповикливо се согласувам да продадам _____ обични акции кој ги поседувам во Охридска Банка АД Скопје.

Изјавувам дека исплатата од продажбата сакам да се изврши на следната сметка _____ во _____.

Изјавувам дека го овластувам Централниот депозитар за хартии од вредност да го ограничи располагањето со овие хартии од вредност по добивањето на оваа Изјава.

_____ (град)

_____ (датум)

Во име на _____ (за правни лица)

Име и презиме _____

Потпис и печат (за правни лица) _____

Оваа изјава за прифаќање на понудата за преземање ќе биде испратена до:
Шпаркасе банка Македонија АД Скопје – Одделение за работи со хартии од вредност,
ул. Македонија бр.9-11, 1000 Скопје


Отто Маха (Otto Maja) Директор на Управување со учествата, Прокуррист и Герхард Мајер (Gerhard Mayer) Директор за СЕЕ Стратегија и Бизнис развој за понудувачот Штајермеркише Банк и Шпаркасен, АД (Steiermärkische Bank und Sparkassen Aktiengesellschaft)