

**УНИВЕРЗАЛНА ИНВЕСТИЦИОНА
БАНКА АД - СКОПЈЕ**

**ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР
И
ФИНАНСИСКИ ИЗВЕШТАИ ЗА
ГОДИНАТА КОЈА ЗАВРШУВА НА
31 ДЕКЕМВРИ 2018 ГОДИНА
(според Методологија на НБРМ)**

Скопје, април 2019 година

СОДРЖИНА

Извештај на независниот ревизор

Биланс на успех

Извештај за сеопфатна добивка

Биланс на состојба

Извештај за промените во капиталот и резервите

Извештај за паричниот тек

Белешки кон финансиските извештаи

Додатоци

Додаток 1- Законска обврска за составување на годишна сметка и годишен извештај за работење

Додаток 2- Годишна сметка

Додаток 3- Годишен Извештај за работење

**ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР
ДО
АКЦИОНЕРИТЕ НА
УНИВЕРЗАЛНА ИНВЕСТИЦИОНА БАНКА АД - Скопје**

Извештај за финансиските извештаи

Ние извршивме ревизија на придружните финансиски извештаи на Универзална Инвестициона Банка АД – Скопје (Банката), кои што го вклучуваат Извештајот за финансиска состојба заклучно со 31 декември 2018 година, како и Билансот на успех, Извештајот за сеопфатна добивка, Извештајот за промени во главнината и Извештајот за парични текови за годината која завршува тогаш и прегледот на значајните сметководствени политики и други објаснувачки белешки.

Одговорност на раководството за финансиските извештаи

Раководството на Банката е одговорно за подготвување и објективно презентирање на овие финансиски извештаи во согласност со Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи издадена од страна на Народната банка на Република Северна Македонија, и интерната контрола којашто е релевантна за подготвување и објективно презентирање на финансиски извештаи кои се ослободени од материјално погрешно прикажување, без разлика дали е резултат на измама или грешка.

Одговорност на ревизорот

Наша одговорност е да изразиме мислење за овие финансиски извештаи, врз основа на нашата ревизија. Ние ја спроведовме нашата ревизија во согласност со Законот за ревизија и Меѓународните стандарди за ревизија прифатени и објавени во Службен Весник на Република Северна Македонија (79/2010). Тие стандарди бараат да ги почитуваме етичките барања и да ја планираме и извршиме ревизијата за да добиеме разумно уверување за тоа дали финансиските извештаи се ослободени од материјално погрешно прикажување. Ревизијата вклучува извршување на постапки за прибавување на ревизорски докази за износите и обелоденувањата во финансиските извештаи. Избраните постапки зависат од расудувањето на ревизорот, вклучувајќи ја и проценката на ризиците од материјално погрешно прикажување на финансиските извештаи, без разлика дали е резултат на измама или грешка. Кога ги прави тие проценки на ризикот, ревизорот ја разгледува интерната контрола релевантна за подготвувањето и објективното презентирање на финансиските извештаи на Банката за да обликува ревизорски постапки кои што се соодветни во околноста, но не за целта на изразување на мислење за ефикасноста на интерната контрола на Банката. Ревизијата исто така вклучува и оценка на соодветноста на користените сметководствени политики и на разумноста на сметководствените проценки направени од страна на менаџментот, како и оценка на севкупното презентирање на финансиските извештаи. Ние веруваме дека ревизорските докази кои што ги имаме прибавено се достатни и соодветни за да обезбедат основа за нашето ревизорско мислење.

**ИЗВЕШТАЈ НА НЕЗАВИСНИОТ РЕВИЗОР (продолжение)
ДО
АКЦИОНЕРИТЕ НА
УНИВЕРЗАЛНА ИНВЕСТИЦИОНА БАНКА АД - Скопје**

Мислење

Според нашето мислење, наведените финансиски извештаи ја презентираат објективно, од сите материјални аспекти, финансиската состојба на Универзална Инвестициона Банка АД – Скопје на 31 декември 2018 година, како и нејзината финансиска успешност и нејзините парични текови за годината која што завршува тогаш, во согласност со Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи издадена од страна на Народната банка на Република Северна Македонија.

Извештај за други правни и регулативни барања

Раководството на Банката е исто така одговорно за подготвување на годишниот извештај за работата во согласност со член 384 од Законот за трговски друштва. Наша одговорност во согласност со Законот за ревизија е да известиме дали годишниот извештај за работата е конзистентен со годишната сметка и финансиските извештаи за годината која завршува на 31 декември 2018 година. Нашата работа во однос на годишниот извештај за работата е извршена во согласност со MCP 720 и е ограничена на известување дали историските финансиски информации прикажани во годишниот извештај за работата се конзистентни со годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи.

Годишниот извештај за работата е конзистентен од сите материјални аспекти, со годишната сметка и ревидираните финансиски извештаи на Универзална Инвестициона Банка АД – Скопје за годината која завршува на 31 декември 2018 година.

Скопје, 23 април 2019 година

Овластен ревизор

Гоце Христов

Управител и овластен ревизор

Антонио Велјанов



Биланс на успех
за периодот од 01.01.2018 до 31.12.2018 година

	Белешка	во илјади денари	
		Тековна година 2018	Претходна година 2017
Приходи од камата		957,420	812,207
Расходи за камата		(210,335)	(155,874)
Нето-приходи/(расходи) од камата	6	747,085	656,333
Приходи од провизии и надомести		313,638	283,450
Расходи за провизии и надомести		(177,869)	(158,424)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	7	135,769	125,026
Нето-приходи од тргување	8	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективна вредност	9	-	-
Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики	10	23,323	24,831
Останати приходи од дејноста	11	33,106	27,749
Удел во добивката на придружените друштва	24	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансна изложеност, на нето- основа	12	(56,838)	18,235
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	13	(13,322)	(6,165)
Трошоци за вработените	14	(281,633)	(263,043)
Амортизација	15	(55,080)	(63,197)
Останати расходи од дејноста	16	(236,090)	(253,609)
Удел во загубата на придружените друштва	24	-	-
Добивка/(загуба) пред оданочување		296,320	266,160
Данок од добивка	17	27,750	23,996
Добивка/(загуба) за финансиската година од непрекинатото работење		268,570	242,164
Добивка/(загуба) од група на средства и обврски кои се чуваат за продажба*		-	-
Добивка/(загуба) за финансиската година		268,570	242,164
Добивка/(загуба) за периодот, која припаѓа на*:			
акционерите на банката		-	-
малцинското учество		-	-
Заработка по акција	41	492	444
основна заработка по акција (во денари)		492	444
разводната заработка по акција (во денари)		492	444

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 23 април 2019 година
 Потпишани во име на Банката од:

Коста Митровски
 Претседател на Управен одбор
 Главен извршен директор

Делчо Крстев
 Член на Управен одбор
 Извршен директор

Владислав Хаџидинов
 Член на управен одбор
 Извршен директор

Милка Тодорова
 Член на Управен одбор
 Извршен директор

Придружителите белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

**Извештај за сеопфатна добивка
 за периодот од 01.01.2018 до 31.12.2018**

Белешка	во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Добивка/(загуба) за финансиската година	268,570	242,164
Останати добивки/(загуби) во периодот (пред оданочување)	(3,712)	(914)
Останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех (пред оданочување)	0	0
Ревалоризациска резерва за сопственички средства расположливи за продажба	0	0
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на сопственичките средства расположливи за продажба		
- реализирани нето-добивки/(загуби) од сопственичките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Останати резерви		
Промени во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност		
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто не се прикажуваат во Билансот на успех		
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	0	0
Останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех (пред оданочување)	(3,712)	(914)
Ревалоризациска резерва за должнички средства расположливи за продажба	0	0
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на должничките средства расположливи за продажба		
- реализирани нето-добивки/(загуби) од должничките средства расположливи за продажба, рекласификувани во Билансот на успех		
- дополнителна исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба		
- ослободување на исправка на вредноста на должничките средства расположливи за продажба		
Ревалоризациска резерва за преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања	(3,712)	(914)
- ревалоризациска резерва признаена во текот на годината		20,653
- намалување на ревалоризациската резерва, рекласификувано во Билансот на успех	(3,712)	(21,567)
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови	0	0
- нереализирани нето-промени во објективната вредност на инструментите за заштита од ризикот од паричните текови		
- реализирани нето-добивки/(загуби) од инструментите за заштита од ризикот од паричните текови, рекласификувани во Билансот на успех		
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење		
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење		
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва коишто не се прикажуваат во Билансот на успех		
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех		
Данок на добивка од останати добивки/(загуби) коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех		
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто се или може да се прекласификуваат во Билансот на успех	(3,712)	(914)
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот	(3,712)	(914)
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година	264,858	241,250
Сеопфатна добивка/(загуба) за финансиската година, којашто им припаѓа на*:		
акционерите на банката		
неконтролираното учество		

Финансиските извештаји се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 23 април 2019 година
 Потпишани во име на Банката од:

Коста Митровски
 Претседател на Управен одбор
 Главен извршен директор

Делчо Крстев
 Член на Управен одбор
 Извршен директор

Владислав Хаџидинов
 Член на управен одбор
 Извршен директор

Милка Тодорова
 Член на Управен одбор
 Извршен директор

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаји



Белешка	во илјади денари	
	Трговна година 31.12.2018	Претходна година 31.12.2017
Активи:		
Парични средства и парични еквиваленти	18 5,584,914	4,091,323
Средства за тргување	19 -	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	20 -	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	21 -	-
Кредити на и побарувања од банки	22.1 -	295,045
Кредити на и побарувања од други комитенти	22.2 14,036,902	11,023,297
Вложувања во хартии од вредност	23 13,106	13,106
Вложувања во придружени друштва (сметководствено се свидентираат според "методот на главнина")	24 -	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	30.1 -	-
Останати побарувања	25 102,623	62,360
Заложни средства	26 -	-
Преземени средства врз основа на исплатени побарувања	27 20,840	111,620
Нематеријални средства	28 81,999	84,722
Недвижности и опрема	29 457,566	474,204
Одложени даночни средства	30.2 -	-
Нетрговни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	31 -	-
Вкупна актива	20,297,950	16,155,677
Обврски		
Обврски за тргување	32 -	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	33 -	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	21 -	-
Депозити на банките	34.1 678,923	785,687
Депозити на други комитенти	34.2 16,577,084	12,586,279
Издадени должнички хартии од вредност	35 -	-
Обврски по кредити	36 927,579	920,361
Субординирани обврски	37 -	-
Посебна резерва и резервирања	38 3,490	1,882
Обврски за данок на добивка (тековен)	30.1 6,215	10,944
Одложени даночни обврски	30.2 -	-
Останати обврски	39 126,282	137,005
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	31 -	-
Вкупно обврски	18,319,573	14,442,158
Капитал и резерви		
Запишан капитал	40 545,987	545,987
Премии од акции	510,387	510,387
Сопствени акции	-	-
Други сопственички инструменти	-	-
Ревалоризациски резерви	30,720	34,432
Останати резерви	558,773	326,609
Задржана добивка/(Акумулирани загуби)	332,510	296,104
Вкупно капитал и резерви, кој припаѓа на акционерите на банката	1,978,377	1,713,519
Малцинско учество*	-	-
Вкупно капитал и резерви	1,978,377	1,713,519
Вкупно обврски и капитал и резерви	20,297,950	16,155,677
Потенцијални обврски	42 1,546,895	1,359,268
Потенцијални средства	42 -	-

* само за консолидираните финансиски извештаи

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 23 април 2019 година
 Потпишани во име на Банката од:

Коста Митровски
 Претседател на Управен одбор
 Главен извршен директор

Делчо Крстев
 Член на Управен одбор
 Извршен директор

Владислав Хаџидинов
 Член на управен одбор
 Извршен директор

Милка Тодорова
 Член на Управен одбор
 Извршен директор

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Белешка	во илјади денари	
	Тековна година 31.12.2018	Претходна година 31.12.2017
Паричен тек од основната дејност		
Добивка/(Загуба) пред оданочувањето	296,320	266,160
Коригирана за:		
Малцинското учество, вклучено во консолидираниот биланс на успех*	-	-
Амортизацијата на:		
нематеријални средства	18,489	18,197
недвижности и опрема	36,591	45,000
Капиталната добивка од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	(1,758)	(492)
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	(2,852)	(4,730)
Капиталната загуба од:		
продажба на нематеријални средства	-	-
продажба на недвижности и опрема	-	-
продажба на преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	12,063	49
Приходи од камата	(957,420)	(812,207)
Расходи за камата	210,335	155,874
Нето-приходи од тргување	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа	-	-
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва ослободена исправка на вредноста и посебна резерва	72,952	39,901
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(16,114)	(58,136)
дополнителни загуби поради оштетување ослободени загуби поради оштетување	17,034	27,732
Резервирања	(3,712)	(21,567)
дополнителни резервирања	-	-
ослободени резервирања	-	-
Приходи од дивиденди	(1,225)	(1,427)
Удел во добивката/(загубата) на придружените друштва	-	-
Останати корекции	(3,773)	(4,904)
Наплатени камати	950,385	808,197
Платени камати	(170,911)	(169,948)
Добивка од дејноста пред промените во деловната актива (Зголемување/намалување на деловната актива):	456,404	287,699
Средства за тргување	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	295,000	(214,994)
Кредити на и побарувања од други комитенти	(3,056,953)	(1,390,669)
Заложени средства	-	-
Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	68,247	12,420
Задолжителна резерва во странска валута	(72,385)	(479)
Задолжителен депозит кај НБРМ според посебни прописи	-	-
Останати побарувања	34,614	(138,979)
Одложени даночни средства	-	-
Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Зголемување/(намалување) на деловните обврски:		
Обврски за тргување	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	(107,776)	444,315
Депозити на други комитенти	3,952,346	1,045,765
Останати обврски	(10,723)	41,988
Обврски директно поврзани со група на средства за отуѓување	-	-
Нето паричен тек од основната дејност пред оданочувањето (Платен)/поврат на данок на добивка	1,558,774	87,066
Нето паричен тек од основната дејност	(32,479)	(20,462)
	1,526,295	66,604

Придружните белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Извештај за паричниот тек
за периодот од 01.01.2018 до 31.12.2018 година

Белешка	во илјади денари	
	Тековна година 31.12.2018	Претходна година 31.12.2017
Паричен тек од инвест ивискат а дејност (Вложувања во хартии од вредност)	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во хартии од вредност	-	1,225
(Одливи за вложувањата во подружници и придружени друштва)	-	-
Приливи од продажбата на вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
(Набавка на нематеријални средства)	(15,766)	(4,393)
Приливи од продажбата на нематеријалните средства	-	-
(Набавка на недвижности и опрема)	(19,972)	(33,108)
Приливи од продажбата на недвижностите и опремата	1,777	1,174
(Одливи за нетековните средства кои се чуваат за продажба)	-	-
Приливи од нетековните средства кои се чуваат за продажба	-	-
(Останати одливи од инвестициската дејност)	-	-
Останати приливи од инвестициската дејност	1,225	1,427
Нет о паричен тек од инвест ивискат а дејност	(32,736)	(33,675)
Паричен тек од финансирањето (Отплата на издадените должнички хартии од вредност)	-	-
Приливи од издадените должнички хартии од вредност	-	-
(Отплата на обврските по кредити)	(7,043,731)	(424,448)
Зголемување на обврските по кредити	7,051,057	548,020
(Отплата на издадените субординирани обврски)	-	-
Приливи од издадените субординирани обврски	-	-
Приливи од издадените акции/сопственички инструменти во текот на периодот	-	-
(Откуп на сопствени акции)	-	-
Продадени сопствени акции	-	-
(Платени дивиденди)	-	-
(Останати одливи од финансирањето)	-	-
Останати приливи од финансирањето	-	-
Нет о паричен тек од финансирањето	7,326	123,572
Ефект од исправката на вредноста на паричните средства и паричните еквиваленти	-	-
Ефект од курсните разлики на паричните средства и паричните еквиваленти	-	-
Нет о-зголемување/(намалување) на паричниот еквивалент и парични средства	1,500,885	156,501
Парични средства и парични еквиваленти на 1 јануари	3,428,172	3,271,671
Парични средства и парични еквиваленти на 31 декември	4,929,057	3,428,172

Финансиските извештаи се одобрени од страна на Надзорниот одбор на Банката на 23 април 2019 година
 Потпишани во име на Банката од:

Коста Митровски
 Претседател на Управен одбор
 Главен извршен директор

Делчо Крстев
 Член на Управен одбор
 Извршен директор

Владислав Хаџидинов
 Член на управен одбор
 Извршен директор

Милка Тодорова
 Член на Управен одбор
 Извршен директор

Придружителите белешки се составен дел на овие финансиски извештаи

Белешки кон финансиските извештаи

1 Вовед

1.1 Општи информации

Универзална Инвестициона Банка АД Скопје (“Банката”) е акционерско друштво регистрирано и со седиште во Република Северна Македонија.

Адресата на регистрираното седиште на Банката е ул. “Максим Горки” бр. 6, 1000 Скопје, Република Северна Македонија.

Банката има овластување да ги извршува банкарските активности согласно законот. Позначајни активности на Банката се одобрување и земање кредити во земјата и странство, примање депозити од правни лица и население, вршење платен промет со странство и во земјата и посредување при обезбедувањето на девизни средства за нејзини комитенти и купување и продажба на краткорочни хартии од вредност за своја сметка и за сметка на други комитенти, обезбедување на други услуги.

Банката нема вложувања во подружници и во придружени друштва

Овие финансиски извештаи се одобрени за издавање од Надзорниот одбор на Банката на 23 април 2019 година.

Акциите на Банката котираат на Македонска берза за хартии од вредност АД, Скопје, на сегмент Задолжителна котација и со истите се тргува со тикер УНИ. Во Централен Депозитар за хартии од вредност се регистрирани под следниов ИСИН број:

шифра на хартија од вредност	ИСИН број
УНИ (обична акција)	МКВЛВА101011

Вкупниот број на вработени на Банката на 31 декември 2018 изнесува 395 (2017: 387) вработени.

1.2 Основа за изготвување на финансиските извештаи

Изјава за усогласеност

Финансиските извештаи се изготвени во согласност со Законот за трговски друштва (“Службен весник на РМ” бр. 28/2004 ...120/2018), Законот за банки (“Службен весник на РМ” бр. 67/2007, 90/2009, 67/2010, 26/2013, 15/2015, 153/2015, 190/2016 и 7/19), подзакносната регулатива пропишана од страна на Народна банка на Република Северна Македонија (во понатамошниот текст “НБРСМ”), како и Одлуката за Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиските извештаи (“Службен весник на РМ” бр. 169/2010, 162/2012, 50/2013, 110/13, 83/17) и Одлуката за видовите и содржината на финансиските извештаи на банките (Службен весник на РМ бр. 169/2010, 152/2011 и 54/2012, 166/2013, 83/17, 149/18).

Финансиските извештаи претставуваат поединечни финансиски извештаи. Финансиските извештаи се подготвени со состојба на и за годините што завршуваат на 31 декември 2018 и 2017 година. Онаму каде што е неопходно, презентацијата на споредбените податоци е прилагодена согласно промените во презентацијата во тековната година.

Основи за мерење

Финансиските извештаи се изготвени според историска вредност освен за:

- финансиските инструменти по објективна вредност преку билансот на успех кои што се мерат по објективна вредност; и
- средствата расположливи-за-продажба кои што се мерат по објективна вредност.

Функционална и известувачка валута

Финансиските извештаи се прикажани во македонски денари (“МКД” или “денар”), кои се известувачка и функционална валута на Банката. Освен каде што е наведено, финансиските информации се прикажани во илјади македонски денари.

Користење на проценки и расудувања

Изготвувањето на финансиските извештаи бара од Раководството да прави расудувања, проценки и претпоставки кои влијаат на примената на политиките и прикажаните износи на средствата и обврските, приходите и расходите. Реалните состојби може да се разликуваат од овие проценки.

Проценките и претпоставките постојано се прегледуваат. Измените на сметководствените проценки се признаваат во периодот во кој е извршена измена на проценката и во идните периоди доколку измената влијае и на идниот период.

Информации во врска со расудувањето направени од Раководството и критичните проценки во примената на сметководствените стандарди кои имаат значајно влијание на финансиските извештаи се прикажани во белешка 1.4.

1.3 Значајни сметководствени политики

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

(а) Трансакции во странска валута

Трансакциите во странска валута се искажуваат во денари според курсот важечки на денот на трансакциите. Монетарните средства и обврски искажани во странска валута на денот на известувањето се превреднуваат во денари според курсот важечки на денот на билансот на состојба. Немонетарните ставки кои се евидентирани по историска набавна вредност, деноминирана во странска валута, треба да се курсираат користејќи го девизниот курс на денот на трансакцијата. Немонетарните средства и обврски кои се евидентираат по објективна вредност, искажани во странска валута на денот на известувањето се превреднуваат во денари според курсот важечки на денот на определување на објективната вредност. Курсните разлики кои произлегуваат од преведувањето на износите во странска валута се вклучени во Билансот на успех во периодот кога тие настануваат.

Девизните средства со кои што работи Банката се претежно евра (ЕУР) и американски долари (УСД). Официјалниот курс по кој се превреднуваат девизните средства и обврски важечки на 31 декември 2018 и 2017 година беа како што следи:

	2018 МКД	2017 МКД
1 ЕУР	61.4950	61.4907
1 УСД	53.6887	51.2722

(б) Камата

Приходот од камата и расходот за камата се признаваат во билансот на успех според методот на ефективна камата. Ефективната каматна стапка е стапката која точно ги дисконтира очекуваните идни парични плаќања и приливи во текот на очекуваниот век на финансиското средство или обврска (или каде што е соодветно, пократок период) на сегашната вредност на финансиското средство или обврска. Ефективната каматна стапка се утврдува при иницијалното признавање на средството или обврската и не се менува последователно.

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

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

- камати од финансиски средства и обврски по амортизирана набавна вредност со користење на методот на ефективна камата;
- камата од вложувања расположиви-за-продажба со користење на методот на ефективна камата.

(в) Провизии и надомести

Приходите и расходите од надомести и провизии кои се составен дел од ефективната каматна стапка на финансиските средства и обврски се вклучени во пресметката на ефективната каматна стапка.

Останатите приходи од надомести и провизии, вклучувајќи ги финансиските услуги од страна на Банката во поглед на менувачко работење, платниот промет во земјата и странство, гаранциите, акредитивите и останатите услуги се признаваат кога соодветната услуга ќе се изврши.

Останатите расходи од надомести и провизии се однесуваат на финансиски услуги што ги добива Банката и се признаваат како расход кога соодветната услуга ќе се добие.

(г) Приходи од дивиденди

Приходите од дивиденди се признаваат кога ќе биде утврдено правото да се прими плаќањето. Дивидендите се прикажани како дел од нето приходите од тргување или како останати приходи од дејноста во зависност од соодветната класификација на инструментот.

(д) Расходи од наеми

Плаќањата по основ на оперативен наем се признаваат во билансот на успех по пропорционална метода во времетраењето на закупот. Стимулансите за наеми се признаваат како составен дел од вкупните трошоци за наеми, за времетраење на договорот за наем.

(ф) Даноци

Обврската на Банката за тековен данок е пресметана врз основа на важечка даночна регулатива и со употреба на пропишаните даночни стапки кои важат на датумот на билансот на состојба.

Тековниот даночен расход, по стапка од 10%, се пресметува на добивката за периодот која се утврдува како разлика помеѓу вкупните приходи и вкупните расходи, зголемена за непризнаените расходи за даночни цели, корегирани за даночниот кредит и за помалку искажаните приходи. Даночната основа се намалува за износот на приходите од дивиденди остварени со учество во капиталот на друг обврзник - резидент на Република Северна Македонија, под услов да се оданочени кај обврзникот кој врши исплата на дивиденда. Даночните обврзници кои ќе вршат исплати на акумулираните добивки остварени во периодот од 2009 до 2013 година за дивиденди и други распределби од добивката имаат обврска да пресметаат и платат данок на добивка.

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

Даноци (продолжува)

Одложените даночни средства и обврски се мерат според даночните стапки кои се очекува да се применат во периодот во кој обврските се исплатени или средствата се реализирани, а произлегуваат од пропишаните даночни стапки (и закони за даноци) които важат на датумот на билансот на состојба.

Со состојба на 31 декември 2018 и 2017 година, Банката нема евидентирано одложени даночни средства или обврски, бидејќи не постојат времени разлики на овие датуми.

(е) Финансиски средства и обврски

(i) Признавање

Редовните набавки и продажби на финансиски средства и обврски се признаваат на датумот на тргување на кој што Банката се обврзала да го купи или продаде средството. Сите останати финансиски средства и обврски почетно се признаваат на датумот на тргување на кој што Банката станува странка на договорните одредби на инструментот.

Финансиско средство или обврска почетно се мери според објективната вредност плус (за ставки кои не се мерат по објективна вредност преку билансот на успех) трошоците за трансакција кои се директно поврзани со набавка или издавање на финансиско средство или обврска.

(ii) Класификација

Види сметководствени политики 1 (ж), (з), (с) и (њ).

(iii) Депризнавање

Банката го депризнава финансиското средство кога договорните права од договорот за паричните текови од средството истекуваат, или кога ги пренесува правата за добивање на договорните парични текови од средството во трансакција во која сите ризици и награди од сопственоста на финансиското средство се пренесени на друг. Секој остаток од пренесените финансиски средства кои се креирани или задржани од Банката се признава како посебно средство или обврска.

Банката ги депризнава финансиските обврски, кога нејзините договорни обврски се подмирени, откажани или истечени.

(iv) Нетирање

Финансиските средства и обврски се нетираат и нето износот се прикажува во билансот на состојбата само кога Банката има законско право да ги нетира признаените износи и има намера да ги порамни трансакциите на нето основа или да ги реализира плаќањата истовремено.

Приходите и расходите се пребиваат само доколку тоа е дозволено со сметководствените стандарди, или за добивки и загуби кои што произлегуваат од групи на слични трансакции, како што се активностите на Банката за тргување.

- (е) Финансиски средства и обврски (продолжува)
- (v) Принцип на мерење според амортизирана набавна вредност

Амортизираната набавна вредност на финансиско средство или обврска е износот според кој што финансиското средство или обврска се мери при почетното признавање, намален за отплатите на главницата, плус или минус акумулираната амортизација со употреба на методот на ефективна каматна стапка на било која разлика помеѓу почетно признаениот износ и износот при доспевањето, намален за евентуалните загуби поради оштетување.

- (vi) Принцип на мерење според објективна вредност

Мерењето по објективна вредност претпоставува дека средството или обврската се разменуваат помеѓу пазарните учесници, во вообичаена трансакција, според тековните пазарни услови на датумот на мерење. Објективната вредност се утврдува на различни начини, во зависност од тоа дали со средството или обврската се тргува на активен пазар или не се тргува.

Активен пазар: Објавена цена

Активен пазар е пазарот на кој се вршат трансакции со средството или обврската со доволна фреквенција и обем, за да обезбедат ценовна информација за средството или обврската.

Соодветна котирана пазарна цена за средството или обврската е онаа што е во рамките на распонот помеѓу куповната и продажната цена, а која што најдобро ја претставува објективната вредност во соодветните услови. Вообичаено се употребува тековната: куповна цена за средството коешто се чува или за обврската која што треба да се издаде, односно продажна/понудена цена за средството кое што ќе биде стекнато или за обврската која што се чува: просечната пазарна цена или друга цена согласно со вообичаената прифатена пазарна практика.

Непостоење на активен пазар: Техники за вреднување

Доколку не постои активен пазар за финансиското средство или обврска, Банката, за да ја одреди објективната вредност на средството или обврската, применува техники на вреднување за коишто има најмогу расположливи податоци, давајќи им предност на податоците коишто можат да се потврдат на пазарот.

Вообичаени техники на вреднување се: пазарен пристап (се користат котираните цени или други релевантни информации од пазарни трансакции со исти или слични средства или обврски), трошочен пристап (познат и како тековен трошок на замена, го претставува износот којшто би бил потребен за замена на постојното средство) и приходен пристап (дисконтирана вредност на тековните пазарни очекувања за идните износи (парични приливи или приходи и расходи) од средството или обврската).

При примената на техники на вреднување, Банката:

- користи информации за постигнатите цени на скорешни (од последните 6 месеци), нормални, комерцијални трансакции за истиот финансиски инструмент помеѓу запознаени, доброволни странки (ако се достапни);
- ако нема информација за постигнатите цени од скорешните трансакции за истиот финансиски инструмент, тогаш за утврдување на објективната вредност треба да се примени тековната пазарна цена на друг инструмент, кој е во суштина

ист (во смисла на тоа дека е со иста валута и со ист или сличен рок на достасување);

- ако не може да се добие информација за објективната вредност на финансискиот инструмент од пазарите, тогаш за одредување на објективната вредност на финансискиот инструмент се употребуваат податоци коишто не можат да се потврдат на пазарите.

Банката може да ја смени или да направи промена на техниката за вреднување на финансискиот инструмент, ако таквата промена е поради развој на нови пазари, достапност на нови информации, промена на пазарните услови или подобрување на техниката за вреднување и ако дава посоодветна објективна вредност на финансискиот инструмент.

Анализата на дисконтираните парични текови е важна и често применувана техника за определување на објективната вредност на многу средства и обврски.

Еден од најважните фактори при примената на оваа техника е определување на соодветна дисконтна стапка.

Дисконтната стапка треба да ги опфати неизвесностите и ризиците од проценката на паричните текови што се поврзани со одредено средство или обврска, како и променливоста на тие ризици и неизвесности.

Соодветната дисконтна стапка може да се определи на следниот начин:

- стапка врз основа на тековниот пазарен принос на инструментот или на инструмент со слични карактеристики;

- повикување на стапка ослободена од ризик, коригирана за соодветниот ризик на средството. При определувањето на дисконтната стапка и двата фактора треба да се земат предвид поодделно. Каматната стапка што е ослободена од ризик, нормално се темели врз државни обврзници со споредливи карактеристики (валута и достасување) на средствата или обврските за кои дисконтната стапка ќе се применува. Премијата за ризикот на средството е еднаква на износот којшто пазарните учесници би го побарале како надомест за неизвесноста на идните парични текови од средството.

Доколку објективната вредност на сопственичките инструменти кои немаат тргувана цена на активен пазар и деривативите што се поврзани со нив и кои мора да се подмират со испорака на некотирани сопственички инструменти не може реално да се измери, тие инструменти треба да се мерат по нивната набавна вредност.

Непостоење на активен пазар: Сопственички инструменти

Објективната вредност на сопственичките инструменти кои немаат тргувана цена на активен пазар и дериватите што се поврзани со нив и коишто мора да се намират со испорака на вакви некотирани сопственички инструменти треба да се утврди со примена на метод кој најдобро ја одразува објективната вредност на сопственичкиот инструмент. За вложувањата на банките во сопственички инструменти на одредени специфични институции (како КИБС, ЦДХВ и сл.), за кои што нема активен пазар и чиешто поседување е утврдено со закон и/или е поврзано со можноста за користење на услугите коишто ги вршат овие институции, може да се смета дека нивната набавна вредност ја одразува нивната објективна

вредност. Банките ќе ги класифицираат овие вложувања како финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка.

(vii) Загуби поради оштетување

Банката, на месечна основа, проценува дали постојат објективни докази за оштетување на финансиските средства кои не се мерат според објективна вредност преку билансот на успех или на група финансиски средства. Финансиските средства се оштетени кога објективни докази покажуваат дека оштетувањето настанало по почетното признавање на средството, и истото има влијание на идните парични текови кои можат веродостојно да се проценат.

Банката издвојува загуби поради оштетување согласно Одлуката на НБРСМ за управување со кредитниот ризик (Службен весник бр 50/2013) и Одлуките за изменување и дополнување на одлуката за управување со кредитниот ризик (Службен весник бр.157/2013 и 223/2015).

Банката анализира докази за оштетување за кредитите и побарувањата и хартиите од вредност на поединечна основа.

Финансиското средство е оштетено доколку неговата сметководствена вредност е поголема од неговиот проценет надоместлив износ. Доколку постои каков било доказ за тоа, Банката треба да го процени надоместливиот износ на тоа средство или на групата средства и да признае исправка на вредноста (загуба поради оштетување). Објективен доказ дека финансиските средства (вклучувајќи ги и сопственичките хартии од вредност) се оштетени може да вклучува доцнење или неисполнување на обврските на должникот, реструктурирање на кредитот од страна на Банката според услови кои Банката инаку не ги одобрува, индикации дека должникот или издавачот на хартиите од вредност банкротирал, исчезнување на активен пазар за хартиите од вредност, или други воочливи информации за група на средства како што се негативни промени во платежниот статус на должникот или издавачот на хартиите од вредност во групата, или економски услови кои соодветствуваат со неисполнување на обврските на групата.

Загуба поради оштетување на средствата евидентирани по амортизирана набавна вредност се мери како разлика помеѓу сметководствената вредност на финансиските средства и сегашната вредност на очекуваните парични текови, дисконтирани со оригиналната ефективна каматна стапка на средствата.

Загубите поради оштетување се признаваат во Билансот на успех и се рефлектирани во сметката за исправка на вредноста за кредити и аванси. Каматата на оштетените средства продолжува да се признава преку амортизација на дисконтот. Доколку во наредниот период износот на загубата поради оштетување се намали, загубата се анулира низ билансот на успехот.

Загубите поради оштетување на вложувањата расположливи-за-продажба, како разлика помеѓу набавната вредност и објективната вредност, се признаваат во билансот на успех. Промените во посебната резерва како резултат на временската вредност на парите се признаваат како компонента на приходи од камата.

Доколку во последователен период, објективната вредност на оштетени расположливи-за-продажба должнички инструменти се зголеми и зголемувањето може да биде објективно поврзано со настан кој се случил откако загубата поради

оштетување била признаена во билансот на успех, загубата се анулира низ билансот на успех.

Сепак, секое последователно зголемување на објективната вредност на оштетени расположливи-за-продажба сопственички хартии од вредност, не се анулира низ билансот на успех, туку се признава како останата сеопфатна добивка.

Банката треба на редовна основа, да проценува и да признава исправка на вредност/оштетување на очекуваните кредитни загуби на финансиските средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност и на должничките финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка. Банката треба да проценува и признава очекувани кредитни загуби и за вонбилансна кредитна изложеност и на побарувања врз основа на договори за наем, побарувања од купувачи и останати побарувања коишто се дел од изложеноста на кредитен ризик, дефинирани во Одлуката за управување со кредитниот ризик.

Начинот на вршење и утврдување на исправката на вредност и посебна резерва на активните билансни и потенцијалните вонбилансни изложености на банката, подетално е регулирано во Одлуката за управување со кредитниот ризик од НБРСМ.

При утврдувањето на очекуваните загуби, изложеноста на кредитен ризик се класифицира во една од следните три групи на кредитен ризик:

Група 1

-сите финансиски средства при почетното признавање (освен оние кои се купени со експлицитно очекувани кредитни загуби),
-финансиски средства со низок кредитен ризик,
-финансиски средства кои немаат значително влошување на кредитната способност по почетното признавање
Загубите поради оштетување се еднакви на очекуваните загуби за целиот животен век на средството пондерирани со веројатноста дека одреден штетен настан ќе се случи во текот на следните 12 месеци.

Група 2

-финансиски средства кај кои настанало значително влошување на кредитната способност по почетното признавање, но се уште нема објектини докази за оштетување (трансферирани од група 1), и
-финансиски средства кои се купени или издадени со експлицитни очекувани кредитни загуби

Загубите поради оштетување се еднакви на очекуваните загуби за целиот животен век на средството.

Група 3

-финансиски средства за кои има објективни докази за оштетување, и
- финансиски средства кои се купени или издадени со експлицитни очекувани кредитни загуби

Загуби поради оштетување (продолжува)

Загубите поради оштетување се еднакви на очекуваните загуби за целиот животен век на средството.

За вложувањата во сопственички инструменти исправка на вредноста не се пресметува.

(ж) Парични средства и парични еквиваленти

Паричните средства и паричните еквиваленти ги вклучуваат паричните средства во благајна, депозити по видување во банки, депозити чувани во Народна Банка на Република Северна Македонија, како и високоликвидните финансиски средства со оригинален рок на достасаност од три или помал од три месеци, кои се предмет на незначителен ризик од промена во нивната објективна вредност, и кои се користат од Банката во управување со нејзините краткорочни обврски. Паричните средства и паричните еквиваленти се евидентираат по амортизирана набавна вредност во билансот на состојба.

(з) Кредити и побарувања

Кредити и побарувања се недеривативни финансиски средства, кои го исполнуваат условот на СППИ.

Кредитите и побарувањата почетно се признаваат по објективна вредност плус инкременталните директни трошоци, а последователно се мерат по амортизирана набавна вредност со употреба на методот на ефективна камата.

(с) Вложувања

Вложувањата почетно се мерат според објективната вредност плус, во случај на вложувања кои не се мерат според објективна вредност преку билансот на успех, инкременталните директни трансакциски трошоци и последователно се мерат во зависност од нивната класификација, или како чувани-до-достасаност или како расположливи-за-продажба.

(i) Вложувања чувани-до-достасување

Вложувањата чувани-до-достасување се недеривативни средства со фиксни или одредени периоди на отплата и со фиксен период на достасаност кои Банката има позитивна намера и можност да ги чува до периодот на достасување, и кои не се одредени според објективна вредност преку билансот на успех или како расположливи-за-продажба.

Вложувањата чувани-до-достасување се мерат по амортизирана набавна вредност, со употреба на методот на ефективна камата. Доколку Банката купи должнички хартии од вредност, коишто ги класифицира како чувани до достасување, со дисконт или со премија, износот на добиениот дисконт или премија ќе ги евидентира на сметките за дисконт, односно премија во рамките на соодветната група на сметки за вложувања во должнички хартии од вредност коишто се чуваат до достасување.

(s) Вложувања (продолжува)

Останатите провизии и надомести коишто се составен дел од ефективната каматна стапка, како и трансакциските трошоци што се директно поврзани со трансакцијата, се евидентираат на сметките за акумулирана амортизација во рамките на соодветната група на сметки за вложувања во должнички хартии од вредност коишто се чуваат до достасување.

(ii) Вложувања расположливи-за-продажба

Вложувања расположливи-за-продажба се недеривативни средства кои се определени како расположливи-за-продажба или кои не се класификувани во некоја друга категорија на финансиско средство. Финансиските средства коишто немаат котирана пазарна цена и чијашто објективна вредност не може веродостојно да се измери, се евидентираат по набавна вредност намалена за загубите поради оштетување. Сите останати вложувања расположливи-за-продажба се прикажуваат според нивната објективна вредност.

Приходот од камата се признава во билансот на успех со употреба на методот на ефективна камата. Приходот од дивиденда се признава кога на Банката ќе и биде утврдено правото на дивиденда. Добивките или загубите од курсни разлики на должничките инструменти расположливи-за-продажба се признаваат во билансот на успех.

Останатите промени во објективната вредност се евидентираат директно во останатата сеопфатна добивка се додека вложувањата не се продадат или оштетат, при што кумулативните добивки или загуби од останатата сеопфатна добивка се признаваат во билансот на успех.

Финансиски средства расположливи за продажба се оние средства кои Банката ги држи со цел наплата на договорните парични текови и/или за продажба; и кои согласно со договорните услови на средството го исполнуваат условот на СППИ (Банката очекува парични текови на одредени датуми “единствено врз основа на отплата на главница и камата”).

Согласно новата методологија за евидентирање и вреднување на сметководствени ставки и за подготовка на финансиските извештаи, која е во примена од 01.01.2018 година, финансиските средства се класификуваат во една од следните категории:

- Финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност. ;
- Финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останатата сеопфатна добивка; и
- Финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку Билансот на успех.

Класификацијата на финансиските средства се врши при нивното почетно признавање врз основа на:

- Деловниот модел на Банката за управување со финансиските средства;
- Карактеристиките на договорните парични текови на финансиското средство.

(s) Вложувања (продолжува)

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

- Банката ги управува финансиските средства со цел наплата на договорните парични текови; и
- Согласно со договорните услови на средството, исполнет е условот на “единствено отплати на главница и камата”-СППИ.

Банката во оваа категорија на финансиски средства ќе ги класифицира и паричните средства, побарувањата од купувачи, побарувањата за наем, побарувањата за провизии и надоместоци и сите други финансиски средства коишто претставуваат изложеност на кредитен ризик согласно со Одлуката за управување со кредитниот ризик, а за кои условот на СППИ е неприменлив. За овие средства не е потребно исполнување на условот на СППИ.

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

- Банката го управува финансиското средства со цел наплата на договорните парични текови и/или за продажба; и
- Согласно со договорните услови на средството, исполнет е условот на “единствено отплати на главница и камата”-СППИ.

Во категоријата на **финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку Билансот на успех**, Банката ги класифицира финансиските средства кои ги управува со цел тргување и остварување добивка од промените во објективната вредност на средството. Ова е и резидуална категорија, односно Банката во оваа категорија ги класификува и сите финансиски средства коишто не ги исполнуваат критериумите на останатите две категории.

Оценката на деловниот модел на Банката се врши на ниво на деловен процес, а не по одделен инструмент. Банката може да има повеќе деловни процеси за управување со финансиските инструменти. Банката може да го користи и управува одделен вид на финансиски инструмент на различни начини, така што еден вид финансиски инструмент може да се појави во различни деловни процеси на Банката за управување со финансиски инструменти. Оценката на деловниот модел ја врши клучното раководство на Банката, при што ги зема предвид сите релевантни и расположливи податоци за начинот на управување со финансиските инструменти, особено: како се следат успешноста/остварувањата на деловниот модел и како се известува до клучното раководство на Банката; кои се ризиците коишто влијаат на остварувањето на тој деловен модел и како се управува со тие ризици; врз основа на што се темелат наградите на раководството на Банката и сл.

Сопственичките финансиски средства се класифицираат и се мерат по објективна вредност (немаат договорни парични текови врз основа на главница и камата, односно не го исполнуваат условот на СППИ). Сопственичките инструменти коишто Банката ги чува за тргување, ќе се мерат по објективна вредност и сите промени во објективната вредност ќе се евидентираат во Билансот на успех. За сопственичките инструменти со кои не се тргува, промените во објективната вредност (реализирани и нереализирани/пресметани), Банката ќе ги евидентира во

(s) Вложувања (продолжува)

ревалоризациски резерви во рамки на останата сеопфатна добивка. Понатаму износите од ревалоризациска резерва може само да се пракласификуваат во друга категорија на резерви, но никогаш не може да се признаат во Билансот на успех. Одлуката за класификација на сопственичките инструменти се носи на поединечен инструмент, само при почетното признавање на инструментот и потоа не е дозволена прекласификација.

Прекласификација на должнички финансиски средства од една во друга категорија е можна само доколку дојде до промена на деловниот модел на Банката за управување со тие средства. Прекласификациите треба да претставуваат ретки случаи и треба да се направат кога промената на деловниот модел има значајно влијание на деловните операции на банката, промената е поради промена на надворешни или внатрешни фактори кои имаат значајно влијание на активностите на банката и сл. Одлуката за промена на деловниот модел треба да е донесена од раководството на Банката. Доколку настане промена на деловниот модел, Банката ќе мора да ги прекласификува сите финансиски средства од едната во другата категорија, во кој случај прекласификуваните средства продолжуваат да се мерат соодветно со принципите на новата категорија од тој датум проспективно, односно не се прави корекција на сите дотогаш признаени добивки или загуби.

Прекласификација на сопственички финансиски средства од една во друга категорија не е дозволена.

(и) Вложувања во подружници

Подружница е правно лице, контролирано од друго правно лице- банка, позната како матично друштво- матична банка. Вложувањата во подружници во финансиските извештаи на Банката се евидентираат според набавна вредност намалена за загуби поради оштетување, доколку постојат.

(j) Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања се признаваат по законски извршена постапка за преземање односно откако е стекната правна основа за запишување на сопственоста. Преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања се признаваат по пониската од набавната и проценетата вредност намалена за очекуваните трошоци за продажба. Истовремено со признавањето на преземеното средство, побарувањето се депризнава од билансот на состојба.

Од 1 јануари 2012 година, загубата за оштетување за затечените преземени средства е еднаква најмалку на поголемиот износ од:

-разликата помеѓу проценетата вредност намалена за трошоците за продажба и почетната сметководствена вредност, намалена за вкупниот износ на загуба за оштетување и

-20% од почетната сметководствена вредност намалена за вкупниот износ на загуба за оштетување.

Согласно Одлуката за сметководствениот и регулаторниот третман на преземените средства врз основа на ненаплатени побарувања од 28 март 2013 година (Службен весник на РМ бр. 50/13, 26/17), Банката е должна на датумот на

(j) Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања (продолжува)

преземање на средството, во билансот на состојба да прикаже оштетување од најмалку 20% од почетната сметководствена вредност на преземеното средство.

Доколку износот на затворената исправка на вредност е поголем од 20% од почетната сметководствена вредност на преземеното средство, Банката е должна да ја признае оваа разлика како ревалоризациска резерва на датумот на преземање на средството. Ревалоризациската резерва е дел од дополнителниот капитал на Банката и може да се исклучи од дополнителниот капитал доколку бидат исполнети условите определени во Одлуката за методологија за утврдување на адекватност на капиталот.

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

- негативната разлика помеѓу проценетата вредност и нето вредноста на преземеното средство и
- 20% од нето вредноста на преземеното средство.

Во периодот помеѓу две проценки на пазарната вредност на преземеното средство, Банката ќе признае дополнителен износ на загуба за оштетување во билансот на успех еднаков на негативната разлика помеѓу нето-вредноста и износот на објавената намалена продажна цена на преземеното средство.

Доколку Банката не успее да ги продаде средствата преземени до 1 јануари 2010 година најдоцна до 1 јануари 2017 година, должна е на 1 јануари 2017 година да ја сведе нивната нето-вредност на нула.

За средствата преземени во периодот од 1 јануари 2010 година до влегувањето во сила на оваа Одлука, Банката е должна да го направи првото признавање на загуба поради оштетување најдоцна до 1 јануари 2014 година, а доколку истите не успее да ги продаде најдоцна до 1 јануари 2018 година должна е на тој датум да ја сведе нивната нето-вредност на нула.

Доколку Банката не успее да го продаде преземеното средство во рокот од 5 години, должна е на крајот на петтата година да ја сведе вредноста на затеченото преземено средство на нула.

Преземените средства се депривираат при продажба на средството или кога средството трајно ќе се повлече од употреба. Реализираниот вишок при продажба на средството се признава во билансот на успех на датумот на продажба.

(к) Недвижности и опрема

(i) Признавање и мерење

Недвижностите и опремата се искажани според набавна вредност намалена за акумулираната амортизација и евентуалните акумулирани загуби поради оштетување. Набавната вредност ги вклучува трошоците кои што се директно поврзани со стекнувањето на средството. Набавениот софтвер кој е неопходен за функционирање на соодветната опрема се признава како дел од таа опрема. Кога делови од ставките од недвижности и опрема имаат различен корисен век, тие се евидентираат како одделни ставки (главни компоненти) на недвижностите и опремата.

(к) Недвижности и опрема (продолжува)

(ii) Последователни издатоци

Издатоците направени за замена на дел од недвижностите и опремата се додаваат на сметководствената вредност на средството кога е веројатно дека ќе има идни економски користи за Банката и трошоците на истиот може да се измерат веродостојно. Сметководствената вредност на заменетиот дел се депризнава. Трошоците за тековно одржување на недвижностите и опремата се признаваат во билансот на успех како трошоци во моментот на нивното настанување.

(iii) Амортизација

Амортизацијата се признава во билансот на успех по пропорционална метода во текот на проценетиот корисен век на секој дел од недвижностите и опремата. Не се пресметува амортизација на земјиште и недвижности и опремата во подготовка. Годишните стапки на амортизација, според нивниот проценет век на траење, за тековниот и претходниот период се како што следи:

	%	2018	%	2017
Градежни објекти		2.5		2.5
Опрема		14.3-25		14.3-25
Транспортни средства		25		25

Методот на амортизација, проценетиот корисен век и резидуалната вредност се преоценуваат на секоја дата на известување и се корегираат доколку е соодветно.

(л) Нематеријални средства

(i) Признавање и мерење

Нематеријалните средства набавени од Банката се искажани според набавната вредност намалена за акумулираната амортизација и евентуалните акумулирани загуби поради оштетување.

(ii) Последователни издатоци

Последователните издатоци за нематеријалните средства се капитализираат само кога ја зголемуваат идната економска корист вклучена во специфично средство на кое се однесуваат. Сите останати издатоци се признаваат во билансот на успех како трошоци во моментот на нивното настанување.

(iii) Амортизација

Амортизацијата се признава во билансот на успех по пропорционална метода во текот на нивниот проценет корисен век на траење. Нематеријалните средства во подготовка не се амортизираат. Годишните стапки на амортизација, според нивниот проценет век на траење, за тековниот и претходниот период се како што следи:

(л) Нематеријални средства

	2018	%	2017
Софтвер	10		10
Права и лиценци	10		10

(г) Средства земени под наем – наемател

Наеми со кои се пренесуваат суштински сите ризици и награди својствени за сопственоста на изнајменото средство се класифицирани како финансиски наеми. При отпочнување на наемот, финансискиот наем се евидентира по понискиот износ помеѓу објективната вредност и сегашната вредност на минималните плаќања за наемот. Последователно, средството се евидентира во согласност со сметководствената политика на Банката за тоа средство. Останатите наеми се оперативни наеми и, освен за изнајмените средства, средствата земени под наем не се признаваат во билансот на состојба на Банката.

(м) Загуби поради оштетување на нефинансиските средства

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

Загуба поради оштетување се признава доколку сметководствената вредност на дадено средство или неговата единицата која генерира пари го надминува неговиот надоместлив износ. Единицата која генерира пари е најмалата група на средства која може да се идентификува како таква која генерира парични приливи од континуирана употреба коишто во голем степен се независни од парични приливи од други средства или групи на средства. Загубите поради оштетување се признаваат во билансот на успех. Загубите поради оштетување признаени во однос на единиците кои генерираат пари се распределуваат на средствата на единиците (група на единици) на пропорционална основа.

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

Загубата поради оштетување признаена во минатите периоди се проценува на секоја дата на известување заради утврдување на индикации дека загубата е намалена или можеби веќе не постои. Загубата поради оштетување се анулира доколку постои промена во оценките користени за утврдување на надоместливиот износ. Загубата поради оштетување се анулира само до износот до кој сметководствената вредност на средството не ја надминува сметководствената вредност која би била определена, нето од амортизацијата, кога не би била признаена загуба поради оштетување.

(н) Депозити, обврски по кредити и останати обврски

Депозитите, обврските по кредити и останатите обврски се извори на финансирање на Банката.

Банката ги класификува инструментите на капиталот како финансиски обврски или сопственички инструменти во согласност со природата на договорените услови на инструментот.

(н) Депозити, обврски по кредити и останати обврски (продолжува)

Депозитите, обврските по кредити и останатите обврски почетно се искажуваат по објективна вредност, намалена за трансакциските трошоци и последователно се мерат по амортизирана набавна вредност, со употреба на методот на ефективна камата, освен онаму каде Банката одбира да ги евидентира обврските според објективната вредност преку билансот на успех.

(њ) Резервирања

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

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

(о) Користи за вработените

(i) Планови за дефинирани придонеси

Банката плаќа придонеси во пензиските фондови во согласност со барањата на локалната законска регулатива. Придонесите кои се утврдуваат врз основа на платата на вработените се уплаќаат во пензиските фондови, кои што се одговорни за исплата на пензиите.

Банката нема дополнителна обврска за плаќање по основ на овие планови. Обврските за уплата на придонеси се признаваат како расход во билансот на успех кога се пресметуваат.

(ii) Краткорочни користи за вработените

Краткорочните користи за вработените се мерат на недисконтирана основа и се признаваат кога соодветната услуга ќе се добие.

Банката признава обврска и расход за износот кој што се очекува да биде исплатен како бонус или како удел во добивката и доколку Банката има сегашна правна или изведена обврска да врши такви исплати како резултат на услуги дадени во минатиот период и доколку обврската може да се процени веродостојно.

(iii) Останати долгорочни користи за вработените

Согласно македонската законска регулатива Банката исплаќа две просечни плати на вработените во моментот на заминување во пензија и јубилејни награди согласно критериумите утврдени во Општиот колективен договор. Долгорочните користи за вработените се дисконтираат за да се утврди нивната нето сегашна вредност. Банката нема дополнителна обврска за плаќање по овој основ.

(п) Капитал и резерви

(i) Обични акции

Обичните акции се класификувани како капитал. Инкременталните трошоци директно поврзани со издавање на инструменти на главнина се признаваат како намалување на почетното мерење на инструментот на главнина.

(ii) Резерви

Резервите, вклучувајќи ги останатите резерви и ревалоризациските резерви се создадени во текот на периодите по пат на распределба на акумулирани добивки врз основа на законската регулатива и одлуките на Собранието на Банката, промените во објективната вредност на финансиските средства расположливи за продажба и преземените средства. Банката има обврска да издвојува законски резерви во износ од 5% од добивката за годината, се додека износот на резервите не достигне износ кој е еднаков на една десетина од основачкиот капитал и истите се вклучени во останати резерви. Во согласност со законските одредби, резервите може да се користат за покривање на загубите од работење, за распределба на дивиденди по одлука донесена на Собранието на Банката.

(iii) Откуп на сопствени акции

Кога Банката откупува сопствени акции, износот на платениот надомест, вклучувајќи ги и директните зависни трошоци, се признаваат како намалување на акционерскиот капитал. Откупените акции се класифицираат како сопствени акции и претставуваат негативна ставка во вкупниот капитал. Кога сопствените акции последователно се продадени, добиениот износ се признава како зголемување во капиталот, и вишокот или кусокот од трансакцијата се пренесува на/од премија од акции.

(iv) Дивиденди

Дивидендите се признаваат како обврски во периодот кога се објавени.

(р) Заработка по акција

Банката презентира основна и разводнета заработка по акција за своите обични акции. Основната заработка по акција е пресметана со поделба на добивката или загубата расположлива на сопствениците на обични акции на Банката со пондерираниот просечен број на обични акции во периодот. Разводнетата заработка по акција е утврдена со корекција на добивката или загубата расположлива на сопствениците на обични акции и пондерираниот просечен број на обични акции за ефектите од сите разводнувачки потенцијални обични акции.

(с) Известување според сегменти

Сегментот претставува компонента на Банката што може да се разграничи и кој што е ангажиран или во обезбедување на производи или услуги (деловен сегмент), или во обезбедување на производи или услуги во одредени економски области (географски сегменти) и е подложен на ризици и награди различни од оние на другите сегменти. Банката примарно известува по деловни сегменти.

Употреба на оценки и проценки

Најзначајните области во кои се потребни оценки и расудувања се:

Посебна резерва за кредити и побарувања

Средствата евидентирани по амортизирана набавна вредност се проценуваат за загуби поради оштетување како што е објаснето во сметководствената политика 1(e)(vii).

Банката на месечна основа го анализира своето кредитно портфолио со цел да ја процени загубата поради оштетување. При одредување дали загубата поради оштетување треба да се признае во билансот на успех, Банката проценува дали постојат сознанија за намалување на проценетите идни парични текови од кредитното портфолио пред намалувањето да се идентификува на поединечни кредити во рамките на тоа портфолио. Овие докази може да вклучуваат сознанија дека се појавиле негативни промени во платежната способност на корисниците на кредити, или промени во националните или локалните економски услови кои се во корелација со неисполнувањето на обврските.

Раководството на Банката користи проценки кои се темелат на искуство од историски оштетувања на средствата со карактеристики на ризик и објективни докази слични на оние во портфолиото при одредување на нивните идни парични текови. Методологијата и претпоставките користени за проценка на износот и временскиот распоред на идните парични текови редовно се анализираат со цел да се избегнат било какви разлики помеѓу проценетите и настанатите загуби поради оштетување.

Исправка на вредност на вложувања во сопственички хартии од вредност расположиви-за-продажба

Банката утврдува дека вложувањата во сопственички хартии од вредност расположиви-за-продажба се оштетени доколку настанало значајно или пролонгирано намалување на објективната вредност под нивната набавна вредност. Определувањето на тоа што се смета за значајно или пролонгирано бара расудување. Во формирањето на ова расудување, Банката ги оценува покрај останатите фактори и нормалната променливост на цените на акциите. Исто така, загубата поради оштетување се смета за адекватна кога постојат индикации за влошување на финансиската состојба на компанијата во која што се инвестира, достигнувањата на индустријата или сектор, промените во технологијата и оперативните или финансиските парични текови.

Определување на објективната вредност

За определувањето на објективната вредност на финансиските средства и обврски коишто немаат котирана пазарна цена и чијашто објективна вредност не може веродостојно да се измери, се користат техники за вреднување прикажани во сметководствената политика 1 (e)(vi). За финансиските инструменти со кои не се тргува често и за кои не постојат транспарентни цени, објективната вредност е помалку веродостојна, поради што има потреба од различни нивоа на расудувања, во зависност од ликвидноста, концентрацијата, несигурност на пазарните фактори, предвидените цени и останати ризици кои влијаат на дадениот инструмент.

1.4 Употреба на оценки и проценки (продолжува)

Оштетување кај нефинансиски средства

Загуби од оштетување се признаваат во износ за кој евидентираната вредност на средството или единицата што генерира готовина го надминува надоместливиот износ. При утврдување на надоместливиот износ, Раководството ги проценува очекуваните цени, готовинските текови од секоја единица што генерира готовина и утврдува соодветна каматна стапка при пресметка на сегашната вредност на тие готовински текови.

1.5 Промена на сметководствените политики, сметководствените оценки и корекција на грешки

Со датум 01.01.2018 година, Банката изврши усогласување на сметководствените политики согласно измените во Методологијата за евидентирање и вреднување на сметководствени ставки и за подготовка на финансиските извештаи донесена од страна на НБРСМ, а во врска со стапувањето во сила на новиот сметководствен стандард ИФРС 9 кој го замени постоечкиот МСС 39.

На 01.01.2018 година, Банката изврши оценка на сите финансиски средства и во зависност од деловната цел истите ги класифицираше во соодветен деловен модел. Согласно извршената класификација Банката го утврди начинот на мерење на објективната вредност на финансиските инструменти.

1.6 Усогласеност со законската регулатива

Не постои неусогласеност со регулативата пропишана од НБРСМ во однос на солвентноста и адекватноста на капиталот, лимитите на изложеност на Банката, вложувањата на Банката, ликвидноста на Банката и отворената девизна позиција.

2 Управување со ризици

Вовед

Најзначајните ризици на кои е изложена Банката во своето работење се:

- кредитен ризик
- ризик на ликвидност
- пазарни ризици
- оперативен ризик

Оваа белешка претставува информација за изложеноста на Банката на секој од овие ризици, целите, политиките и начините за мерење и управување со ризиците на Банката.

Рамка на управување со ризици

Управниот Одбор има целосна одговорност врз воспоставувањето и следењето на политиката за управување со ризиците. Управниот Одбор има формирано Комисија за управување со актива и пасива (“КУАП”), Кредитен Одбор формиран од Надзорниот одбор и Одбор за управување со кредитен ризик, а Надзорниот одбор го формира Одборот за управување со ризици, кои одбори се одговорни за развој и следење на политиките за управување со ризици на Банката во нивните одделни области. Одборите редовно го известуваат Управниот и Надзорниот Одбор за своите активности соодветно.

Политиките за управување со ризици на Банката се воспоставени за да ги идентификуваат и анализираат ризиците со кои се соочува Банката, за поставување на соодветни лимити и контроли за ризиците, и да ги следи ризиците и усогласеноста со лимитите. Политиките и системите за управување со ризици редовно се следат и анализираат дали ги рефлектираат промените во пазарните услови, и понудените производи и услуги. Банката, преку обуки и процедури и политики за управување, има за цел да создаде конструктивна контролна средина, каде сите вработени ќе ги разберат своите улоги и задолженија.

Одборот за управување со ризици на Банката е одговорен за следење на усогласеноста со политиките и процедурите за управување со ризици, за следење на адекватноста на политиката за управување со ризици во релација со ризиците со кои се соочува Банката и усогласеноста на Банката со прописите кои ги носи НБРСМ, кои се однесуваат на управување со ризици. Дополнително, внатрешната ревизија врши редовни и периодични ревизии на интерните контроли и процедурите за управување со ризици, и резултатите ги презентира до Одборот за ревизија.

2.1 Кредитен ризик

Кредитен ризик е ризик од финансиска загуба на Банката доколку клиент или договорна странка од финансиски инструмент не успее да ги исполни своите договорни обврски, и воглавно произлегува од дадените кредити и побарувањата на клиенти и други банки, издадени гаранции и акредитиви и вложувања во хартии од вредност. Со цел управување со овој ризик Банката ги зема во предвид и ги разгледува збирно сите елементи од изложеноста на кредитниот ризик (како индивидуалниот ризик на неисполнување на обврските на должникот и со него поврзаните лица, ризик на земја и ризик на одделен сектор).

Управување со кредитниот ризик

Управниот Одбор ја делегира својата одговорност за управување со кредитен ризик на Кредитниот Одбор кој ги одобрува сите кредитни изложености до ЕУР 500 илјади. Сите кредитни изложености над ЕУР 500 илјади (освен оние обезбедени со паричен депозит) ги одобрува Надзорниот Одбор. Одделните Дирекции за кредитирање во Банката (Дирекција за Корпоративно кредитирање, Дирекција за Кредитирање на мало и Дирекција за Картично работење) во тесна соработка со Дирекција за управување со ризици, се одговорни за контрола на кредитниот ризик на Банката, вклучувајќи:

- *Изготвување на кредитни политики* вклучувајќи ги барањата за покриеност на изложеноста со обезбедување, проценка на кредитната способност на барателот на кредит, класификација според ризична категорија и известување, потребна документација и правни процедури, како и усогласеност со законските барања.
- *Контрола и проценка на кредитниот ризик.* Дирекциите за кредитирање и управување со ризици ги следат сите кредитни изложености во однос на воспоставените лимити, пред да бидат одобрени на клиентите.
- *Следење на концентрацијата на изложеноста* по географски и индустриски сегменти (за кредити и побарувања), и по издавач, оценка од институции за кредитен рејтинг, ликвидност на пазарот и земја (за вложувања).
- *Класификација на кредитната изложеност на Банката* според степенот на ризик од финансиска загуба со која се соочува Банката и фокусирање на управувањето со ризиците. Системот за класификација се користи при одредување на тоа дали е потребна загуба за оштетување. Тековната класификација на Банката се состои од шест степен кои ги рефлектираат различните нивоа на ризик и расположливото обезбедување.
- *Следење на усогласеноста* со утврдените лимити, вклучувајќи ги тие за ризик на земјата и типови производи. Редовно се доставуваат извештаи за кредитната изложеност, класификацијата и посебната резерва до Одборот за управување со ризик и соодветно на тоа се преземаат корективни акции. Дирекциите за кредитирање се должни да ги имплементираат и следат кредитните политики и процедури на Банката. Тие во соработка со Дирекција за Управување со ризици се одговорни и за квалитетот на кредитното портфолио, како и за надгледување и контрола на сите кредитни ризици. Внатрешната Ревизија врши редовни контроли на работењето на Дирекциите за кредитирање.

Кредитен ризик (продолжува)

Оштетени кредити и хартии од вредност

Оштетени кредити и хартии од вредност се оние за кои што Банката ќе одреди дека е веројатно да не се наплати целата достасана главница и камата според договорните услови на договорот за кредит / хартии од вредност. Овие кредити се класификувани од А до Д ризична категорија според интерниот систем за класификација на кредитен ризик на Банката.

Достасани, но неоштетени кредити

Кредитите и хартиите од вредност кај кои договорната камата и главница се достасани, со доцнење до 60 дена, но Банката верува дека не е соодветно да се пресмета загуба поради оштетување, поради износот на расположливото обезбедување со првокласни инструменти согласно Одлуката за управување со кредитен ризик.

Исправка на вредност

Банката пресметува исправка на вредност која претставува проценка на настанатите загуби поради оштетување во кредитното портфолио. Главна компонента на оваа исправка на вредност е специфичната исправка на вредност која се однесува индивидуално за сите изложености.

Политика на отпис

Банката отпишува износ на кредит / хартија од вредност (и соодветната исправка на вредност) кога Надзорниот Одбор ќе одреди дека кредитот / хартиите од вредност се ненаплативи. Одлуката се донесува по разгледување на информации како значајни промени во финансиската позиција на должникот / издавачот на хартиите од вредност, доколку должникот / издавачот не е во можност да ги подмири своите обврски, или дека износот од реализација на обезбедувањето нема да биде доволен да се подмири целата изложеност. Банката врши отпис на износ на кредит / хартија од вредност (и соодветната исправка на вредност) откако врз основа на правосилна судска одлука се исцрпени сите можности за наплата на истите. Исто така, Банката врши отпис на одредени побарувања и без правосилна судска одлука, доколку постојат недвосмислени докази за неможност за наплата на истите.

Исто така Банката врши и отписи согласно законската регулатива, односно ги отпишува сите побарувања кои се подолго од две години во Д категорија и 100% резервирани.

Банката има обезбедување за кредитите и побарувањата на клиенти во форма на хипотека, залог на подвижен предмет, залог на хартии од вредност, паричен депозит, залог на акции, гаранции, административни забрани и согласности, други регистрирани залози и гаранции. Проценката на објективната вредност е врз основа на вредноста на обезбедувањето во моментот на позајмување.

Кредитен ризик (продолжува)

Согласно Кредитната политика на Банката, во зависност од понуденото обезбедување, кредитите се делат на:

- Кредити со хипотека на недвижен имот
- Кредити со залог на подвижен предмет
- Ломбардни-со залог на хартии од вредност
- Кредити со залог на акции
- Кредити со гаранција од трети лица
- Кредити со административна забрана
- Кредити покриени со паричен депозит
- Други видови, вклучувајќи права врз материјални или нематеријални активи со утврдена цена.

Универзална Инвестициона Банка АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2018 година

1.7. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски

А Класификација на финансиските средства и финансиските обврски

	по објективна вредност преку биланс на успех		по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка		по амортизирана набавна вредност	Вкупно
	за тргување	по објективна вредност при почетното признавање	должнички инструменти	сопственички инструменти		
2018 (тековна година)	<i>во илјади денари</i>					
Финансиски средства						
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	-	-	5,584,914	5,584,914
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	14,036,902	14,036,902
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	13,106	-	13,106
Останати побарувања	-	-	-	-	102,623	102,623
Вкупно финансиски средства	-	-	-	13,106	19,724,439	19,737,545
Финансиски обврски						
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	-	-	-	-	678,923	678,923
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	16,577,084	16,577,084
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	927,579	927,579
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	126,282	126,282
Вкупно финансиски обврски	-	-	-	-	18,309,868	18,309,868

Универзална Инвестициона Банка АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2018 година

1.7. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски

А.а. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски, согласно Методологијата пред 1 јануари 2018 година

		<i>во илјади денари</i>					
	за тргување	по објективна вредност при почетното признавање	чувани до достасување	кредити и побарувања	расположливи за продажба	останати побарувања и обврски, по амортизирана набавна вредност	Вкупно
2017 (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	-	-	844,315	-	-	3,247,008	4,091,323
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	295,045	-	-	295,045
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	11,023,297	-	-	11,023,297
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
- кои се мерат по објективна вредност	-	-	-	-	-	-	-
- кои се мерат по амортизирана набавна вредност	-	-	-	-	13,106	-	13,106
Останати побарувања	-	-	-	-	-	62,360	62,360
Вкупно финансиски средства	-	-	844,315	11,318,342	13,106	3,309,368	15,485,131
Финансиски обврски							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	0	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	0	-
Депозити на банки	-	-	-	-	-	785,687	785,687
Депозити на други комитенти	-	-	-	-	-	12,586,279	12,586,279
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-	-	920,361	920,361
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	137,005	137,005
Вкупно финансиски обврски	-	-	-	-	-	14,429,332	14,429,332

1.7. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски

Б. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски на 1 јануари 2018 година

Б.1. Споредба на класификацијата и на крајната и почетната сметководствена вредност на финансиските средства и финансиските обврски на 31.12.2017 и на 1.1.2018

Финансиски средства

Парични средства и парични еквиваленти
 Средства за тргување
должнички хартии од вредност
сопственички инструменти
деривати за тргување

Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање
должнички хартии од вредност
сопственички инструменти
кредити на и побарувања од банки
кредити на и побарувања од други комитенти
 Дериватни средства чувани за управување со ризик

Кредити на и побарувања од банки

Кредити на и побарувања од други комитенти
 Вложувања во хартии од вредност
должнички хартии од вредност
 - кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка
 - кои се мерат по амортизирана набавна вредност
сопственички инструменти

- кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка

Останати побарувања
Вкупно финансиски средства

Финансиски обврски

Обврски за тргување
депозити на банки
депозити на други комитенти
издадени должнички хартии од вредност
останати финансиски обврски
деривати за тргување
 Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање
депозити на банки
депозити на други комитенти
издадени должнички хартии од вредност
субординирани обврски
останати финансиски обврски
 Дериватни обврски чувани за управување со ризик

Депозити на банки

Депозити на други комитенти

Издадени должнички хартии од вредност

Обврски по кредити

Субординирани обврски и хибридни инструменти

Останати обврски
Вкупно финансиски обврски

класификација (описно да се наведе категоријата на финансиски инструмент)		сметководствена вредност	
претходна категорија (на 31.12.2017)	нова категорија (на 1.1.2018)	крајна сметководствена вредност на 31.12.2017	почетна сметководствена вредност на 1.1.2018
опис		во илјади денари	
Парични средства и парични еквиваленти	Финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност	4,091,323	4,091,323
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање <i>должнички хартии од вредност</i> <i>сопственички инструменти</i> <i>кредити на и побарувања од банки</i> <i>кредити на и побарувања од други комитенти</i> Дериватни средства чувани за управување со ризик	Финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка		
Кредити на и побарувања од банки	Финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност	295,045	295,045
Кредити на и побарувања од други комитенти Вложувања во хартии од вредност <i>должнички хартии од вредност</i> - кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка - кои се мерат по амортизирана набавна вредност <i>сопственички инструменти</i>	Финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност	11,023,297 13,106	11,023,297 13,106
- кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	Финансиски средства кои се мерат по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	13,106	13,106
Останати побарувања и обврски, по амортизирана набавна вредност	Финансиски средства кои се мерат по амортизирана набавна вредност	62,360	62,360
Вкупно финансиски средства		15,485,131	15,485,131
Обврски за тргување <i>депозити на банки</i> <i>депозити на други комитенти</i> <i>издадени должнички хартии од вредност</i> <i>останати финансиски обврски</i> <i>деривати за тргување</i> Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање <i>депозити на банки</i> <i>депозити на други комитенти</i> <i>издадени должнички хартии од вредност</i> <i>субординирани обврски</i> <i>останати финансиски обврски</i> Дериватни обврски чувани за управување со ризик	Финансиски обврски кои се мерат по амортизирана набавна вредност		
Депозити на банки	Финансиски обврски кои се мерат по амортизирана набавна вредност	785,687	785,687
Депозити на други комитенти	Финансиски обврски кои се мерат по амортизирана набавна вредност	12,586,279	12,586,279
Издадени должнички хартии од вредност	Финансиски обврски кои се мерат по амортизирана набавна вредност	920,361	920,361
Обврски по кредити	Финансиски обврски кои се мерат по амортизирана набавна вредност		
Субординирани обврски и хибридни инструменти	Финансиски обврски кои се мерат по амортизирана набавна вредност		
Останати обврски Вкупно финансиски обврски	Финансиски обврски кои се мерат по амортизирана набавна вредност	137,005	137,005
		14,429,332	14,429,332

1.7. Класификација на финансиските средства и финансиските обврски

Б.2. Усогласување на крајната и почетната сметководствена вредност на финансиските средства и финансиските обврски на 31.12.2017г. и на 1.1.2018г.

	крајна сметководствена вредност на 31.12.2017	ефект од почетна примена на Методологијата на 1.1.2018г.	почетна сметководствена вредност на 1.1.2018
<i>во илјади денари</i>			
Финансиски средства			
по амортизирана набавна вредност			
Парични средства и парични еквиваленти	4,091,323		4,091,323
Кредити на и побарувања од банки	295,045		295,045
Кредити на и побарувања од други комитенти	11,023,297		11,023,297
Вложувања во хартии од вредност			
<i>должнички инструменти</i>			
- прекласификувани од/во средства чувани до достасување			
- прекласификувани од/во средства расположливи за продажба			
- прекласификувани од/во средства за тргување			
Останати побарувања	62,360		62,360
Вкупно финансиски средства по амортизирана набавна вредност	15,472,025		15,472,025
по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка			
Вложувања во хартии од вредност			
<i>должнички инструменти</i>			
- прекласификувани од/во средства чувани до достасување			
- прекласификувани од/во средства расположливи за продажба			
- прекласификувани од/во средства за тргување			
<i>сопственички инструменти</i>	13,106		13,106
- прекласификувани од/во средства расположливи за продажба			
- прекласификувани од/во средства за тргување			
Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку останата сеопфатна добивка	13,106		13,106
по објективна вредност преку биланс на успех			
Средства за тргување			
<i>должнички инструменти</i>			
- прекласификувани од/во средства чувани до достасување			
- прекласификувани од/во средства расположливи за продажба			
- прекласификувани од/во средства за тргување			
<i>сопственички инструменти</i>			
- прекласификувани од/во средства расположливи за продажба			
- прекласификувани од/во средства за тргување			
<i>деривати за тргување</i>			
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање			
Дериватни средства чувани за управување со ризик			
Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку биланс на успех			
Вкупно финансиски средства	15,485,131		15,485,131
Финансиски обврски			
по амортизирана набавна вредност			
Депозити на банки	785,687		785,687
Депозити на други комитенти	12,586,279		12,586,279
Издадени должнички хартии од вредност			
- прекласификувани од/во обврски за тргување			
- прекласификувани од/во обврски по ОБ преку БУ			
Обврски по кредити	920,361		920,361
- прекласификувани од/во обврски за тргување			
- прекласификувани од/во обврски по ОБ преку БУ			
Субординирани обврски и хибридни инструменти	0		0
- прекласификувани од/во обврски за тргување			
- прекласификувани од/во обврски по ОБ преку БУ			
Останати обврски	137,005		137,005
Вкупно финансиски обврски по амортизирана набавна вредност	14,429,332		14,429,332
по објективна вредност преку биланс на успех			
Обврски за тргување			
- прекласификувани од/во обврски по ОБ преку БУ			
- прекласификувани од/во обврски по амортизирана набавна вредност			
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање			
- прекласификувани од/во обврски за тргување			
- прекласификувани од/во обврски по амортизирана набавна вредност			
Дериватни обврски чувани за управување со ризик			
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку биланс на успех			
Вкупно финансиски обврски	14,429,332		14,429,332

2.1 Кредитен ризик

A Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик

	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	
<i>во илјади денари</i>																			
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 1																			
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва			13,609,538				-		2,066,177			8,577		59,482		1,503,090		17,246,864	-
(Исправка на вредноста и посебна резерва)			(22,274)								(20)		(5)		(2,571)		(24,870)		-
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	13,587,264	-	-	-	-	-	2,066,177	-	8,556	-	59,477	-	1,500,519	-	17,221,994	-	-
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 2																			
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва			399,230								1,283		357		10,040		410,910		-
(Исправка на вредноста и посебна резерва)			(23,565)								(348)		(102)		(693)		(24,708)		-
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	375,665	-	-	-	-	-	-	-	934	-	255	-	9,347	-	386,202	-	-
Изложеност на кредитен ризик, класификувана во Групата 3																			
Сметководствена вредност, пред исправка на вредноста/посебна резерва			182,183								7,714		3,011		606		193,515		-
(Исправка на вредноста и посебна резерва)			(108,210)								(7,069)		(2,915)		(227)		(118,420)		-
Сметководствена вредност, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	73,973	-	-	-	-	-	-	-	645	-	97	-	379	-	75,095	-	-
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	14,190,951	-	-	-	-	-	2,066,177	-	17,574	-	62,851	-	1,513,736	-	17,851,289	-	-
(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)	-	-	(154,049)	-	-	-	-	-	-	-	(7,438)	-	(3,021)	-	(3,490)	-	(167,999)	-	-
Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	-	-	14,036,902	-	-	-	-	-	2,066,177	-	10,136	-	59,830	-	1,510,246	-	17,683,290	-	-

2.1 Кредитен ризик

A.a Анализа на вкупната изложеност на кредитен ризик на 31.12.2017 година

		<i>во илјади денари</i>								
		Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други комитенти	Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба	Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување	Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вонбилансни изложености	Вкупно
I.	2017 (плетходна година)									
	Сметководствена вредност на изложености за кои е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва									
	Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, пред исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа									
	категија на ризик А	-	10,358,725	13,106	-	-	7,674	2,639	1,290,542	11,672,687
	категија на ризик Б	-	334,333	-	-	-	604	251	3,790	338,978
	категија на ризик В	-	84,182	-	-	-	1,141	283	813	86,419
	категија на ризик Г	-	24,129	-	-	-	469	132	18	24,748
	категија на ризик Д	-	56,373	-	-	-	5,112	1,693	37	63,215
		-	10,857,742	13,106	-	-	15,000	4,999	1,295,200	12,186,047
	(Исправка на вредноста и посебна резерва на поединечна основа)		(111,385)	-	-	-	(5,824)	(1,860)	(1,882)	(120,951)
	Сметководствена вредност на поединечно значајни изложености, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на поединечна основа	-	10,746,358	13,106	-	-	9,176	3,139	1,293,318	12,065,096
	Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, пред исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа									
	поединечно незначајни изложености (портфолио на мали кредити)									
	поединечно значајни изложености кои не се оштетени на поединечна основа									
	(Исправка на вредноста и посебна резерва на групна основа)									
	Сметководствена вредност на изложености кои се оценуваат на групна основа, намалена за исправката на вредноста и посебната резерва на групна основа									
II.	Сметководствена вредност на изложености за кои не е издвоена исправка на вредноста/посебна резерва	11	313	-	-	-	-	-	-	324
	достасани побарувања									
	Староста структура на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста до 30 дена	11	313	-	-	-	-	-	-	324
	Сметководствена вредност на достасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста	11	313	-	-	-	-	-	-	324
	недостасани побарувања									
	рестриктирани побарувања	295,034	276,626	-	-	2,635,150	567	29,060	35,591	3,272,028
	останати побарувања									
	Сметководствена вредност на недостасани побарувања за кои нема издвоено исправка на вредноста/посебна резерва	295,034	276,626	-	-	2,635,150	567	29,060	35,591	3,272,028
	Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик пред исправката на вредноста и посебната резерва	295,045	11,134,681	13,106	-	2,635,150	15,567	34,058	1,330,791	15,458,399
	(Вкупна исправка на вредноста и посебна резерва)	-	(111,385)	-	-	-	(5,824)	(1,860)	(1,882)	(120,951)
	Вкупна сметководствена вредност на побарувања со кредитен ризик намалена за исправката на вредноста и посебната резерва	295,045	11,023,297	13,106	-	2,635,150	9,743	32,198	1,328,909	15,337,448

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

во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Останати побарувања		Во биланси изложености		Вкупно	
	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017
<i>Вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност</i>																
Провокласни инструменти за обезбедување парични депозити (во депозити и/или ограничени на сметки во банката)	-	-	316,067	277,396	-	-	-	-	-	-	711	-	62,402	88,809	379,180	88,809
државни хартии од вредност	-	-	301,643	262,972	-	-	-	-	-	-	711	-	62,402	88,809	364,756	88,809
државни безусловни гаранции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
банкарски гаранции	-	-	14,424	14,424	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,424	-
Гаранции од друштва за осигурување и полиси за осигурување	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштва за осигурување)	-	-	8	-	-	-	-	-	-	-	2,887	-	-	-	2,895	-
Гаранции од физички лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Залог на недвижен имот	-	-	14,679,688	12,283,684	-	-	-	-	-	-	613,088	-	927,137	962,150	16,219,912	962,150
имот за сопствена употреба (станови, имот за вршење дејност)	-	-	8,303,593	6,620,201	-	-	-	-	-	-	192,776	-	237,189	324,129	8,733,558	324,129
Залог на подвижен имот	-	-	6,376,095	5,663,483	-	-	-	-	-	-	420,312	-	689,947	638,021	7,486,355	638,021
Останати видови на обезбедување	-	-	498,344	432,617	-	-	-	-	-	-	44,619	-	123,950	666,914	666,914	-
	-	-	1,103,235	-	-	-	-	-	-	-	239,971	-	24,658	1,367,865	1,367,865	-
Вкупна вредност на обезбедувањето на кредитната изложеност	-	-	16,597,343	12,993,697	-	-	-	-	-	-	901,275	-	1,138,147	1,050,959	18,636,765	1,050,959

2.1 Кредитен ризик
В Концентрација на кредитниот ризик по сектори и дејности

во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до достасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надомести		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно			
	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017		
Нерезиденти	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Земјоделство, шумарство и рибарство	-	-	220,805	196,646	-	-	-	-	-	-	395	351	-	-	10,164	6,456	231,364	203,453		
Рударство и вадење на камен	-	-	26,520	26,419	-	-	-	-	-	-	11	7	-	-	737	1,384	27,268	27,810		
Прехрамбена индустрија	-	-	215,427	189,564	-	-	-	-	-	-	81	92	-	2	22,029	23,370	237,537	213,028		
Текстилна индустрија и производство на облека и облека	-	-	250,712	244,297	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Хемиска индустрија, производство на градежни материјали, производство и преработка на горива, фармацевтска индустрија	-	-	153,416	132,479	-	-	-	-	-	-	60	83	-	3	12,589	11,372	166,065	143,937		
Производство на метали, машини, алати и опрема	-	-	162,616	91,861	-	-	-	-	-	-	106	84	-	1	12,297	15,593	175,019	107,539		
Останата преработувачка индустрија	-	-	193,110	187,788	-	-	-	-	-	-	159	165	22	20	19,932	22,483	213,223	210,456		
Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Снабдување со вода, отстранување на отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околната	-	-	13,640	15,740	-	-	-	-	-	-	55	35	-	2	1,307	412	15,002	16,189		
Градежништво	-	-	18,213	21,266	-	-	-	-	-	-	94	80	-	-	58,776	418	77,083	21,764		
Трговија на големо и трговија на мало, поправка на моторни возила и мотоцикли	-	-	987,277	728,287	-	-	-	-	-	-	279	216	8	5	294,843	361,004	1,282,407	1,089,512		
Транспорт и складирање	-	-	1,256,300	1,061,919	-	-	-	-	-	-	1,067	1,073	55	62	320,137	190,726	1,577,559	1,253,780		
Објекти за сместување и сервисни дејности со храна	-	-	369,908	271,429	-	-	-	-	-	-	340	287	18	10	122,051	93,145	492,317	364,871		
Информации и комуникации	-	-	390,536	230,573	-	-	-	-	-	-	233	218	-	4	22,557	15,931	413,326	246,726		
Финансиски дејности и дејности на осигурување	-	295,045	50,341	48,226	-	-	-	-	-	-	1,477	1,201	4	-	17,709	21,776	69,531	71,203		
Дејности во врска со недвижен имот	-	-	196,314	192,240	-	13,106	-	-	2,066,176	2,635,150	486	281	32,550	29,560	1,571	4,453	2,297,097	3,169,834		
Стручни, научни и технички дејности	-	-	83,216	73,866	-	-	-	-	-	-	24	13	-	-	954	388	84,194	74,267		
Административни и помошни услужни дејности	-	-	87,032	95,451	-	-	-	-	-	-	437	507	250	473	16,826	22,559	104,545	118,990		
Јавна управа и одбрана, задолжително социјално осигурување	-	-	101,041	68,244	-	-	-	-	-	-	141	83	9	5	6,593	5,594	107,784	73,926		
Образование	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	3	-	-	-	-	3	3		
Дејности на здравствена и социјална заштита	-	-	9,145	2,194	-	-	-	-	-	-	38	34	-	-	60	256	9,243	2,484		
Уметност, забава и рекреација	-	-	40,262	38,838	-	-	-	-	-	-	83	72	-	3	4,842	1,323	45,187	40,236		
Други услужни дејности	-	-	21,465	5,527	-	-	-	-	-	-	52	50	6	0	2,424	848	23,947	6,425		
Дејности на домаќинствата како работодавачи, дејности на домаќинствата кои произведуваат разновидна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби	-	-	27,395	27,261	-	-	-	-	-	-	112	89	-	0	217	580	27,724	27,930		
Дејности на екстериторијални организации и тела	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Физички лица	-	-	9,162,211	7,073,182	-	-	-	-	-	-	1	-	4,282	4,499	26,908	2,046	498,492	458,908	9,691,894	7,538,635
Трговци поединци и физички лица кои не се сметаат за трговци	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Вкупно	-	295,045	14,036,902	11,023,297	-	13,106	-	-	2,066,177	2,635,150	10,136	9,743	59,830	32,198	1,510,246	1,328,909	17,683,290	15,337,448		

2.1 Кредитен ризик
Г Концентрација на кредитниот ризик по географска локација

во илјади денари	Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вложувања во финансиски средства расположливи за продажба		Вложувања во финансиски средства кои се чуваат до доцкасување		Парични средства и парични еквиваленти		Побарувања за провизии и надместа		Останати побарувања		Вонбилансни изложености		Вкупно		
	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	
	Географска локација																		
Република Македонија	-	295,045	13,772,550	10,850,145	-	13,106	-	-	1,308,091	1,645,710	9,527	9,211	59,830	30,723	1,506,387	1,327,650	16,656,384	14,171,590	
Земји-членки на Европската унија	-	-	264,352	173,152	-	-	-	-	741,788	976,089	549	475	-	-	3,859	1,259	1,010,548	1,150,975	
Европа (останато)	-	-	-	-	-	-	-	-	16,298	9,718	60	57	-	1,475	-	-	16,358	11,250	
Земји-членки на ОЕЦД (без европските земји-членки на ОЕЦД)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,633	-	-	-	-	-	-	-	3,633	
Останато (наведете ја поединечно изложеноста која претставува повеќе од 10% од вкупната кредитна изложеност)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Вкупно	-	295,045	14,036,902	11,023,297	-	13,106	-	-	2,066,177	2,635,150	10,136	9,743	59,830	32,198	1,510,246	1,328,909	17,683,290	15,337,448	

0

Види: МСФИ 7.36 - 38
 поглавје 6.6 од методологијата

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

во илјади денари	Средства за тргување				Финансиски средства по објективна вредност преку Билансот на успех определени како такви при почетното признавање									
	Должнички хартии од вредност за тргување		Сопственички хартии од вредност за тргување		Должнички хартии од вредност		Сопственички хартии од вредност		Кредити на и побарувања од банки		Кредити на и побарувања од други комитенти		Вкупно	
	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017
Сметководствена вредност на финансиските средства кои се мерат по објективна вредност														
категорија на ризик														
категорија на ризик														
категорија на ризик														
категорија на ризик														
категорија на ризик														
категорија на ризик														
категорија на ризик														
категорија на ризик														
Вкупна сметководствена вредност														

Види: МСФИ 7.36
 поглавје 6.6 од методологијата

2.2 Ризик на ликвидност

Ризикот на ликвидност е ризик дека Банката ќе западне во потешкотии во исполнување на своите финансиски обврски.

Управување со ризик на ликвидност

Банката при управување со ликвидноста води сметка, колку што е можно подолгорочно, секогаш да има доволно ликвидни средства за исполнување на обврските кога ќе достасаат, под нормални и невообичаени услови, без да настанат неприфатливи загуби или штета врз репутацијата на Банката.

Дирекцијата трејри и дилинг добива информации од другите дирекции во однос на ликвидносниот профил на нивните финансиски средства и обврски како и детали за другите проектирани парични текови кои произлегуваат од идното планирано работење. Потоа, дирекцијата за трејри и дилинг води портфолио на краткорочни ликвидни средства, воглавно составени од краткорочни ликвидни вложувања во хартии од вредност, со цел да се одржува доволна ликвидност на Банката.

Дневната ликвидна позиција и пазарните услови редовно се следат. Сите политики и процедури за ликвидноста се предмет на разгледување и одобрување од КУАП. Дневните извештаи за ликвидност ја покриваат ликвидната позиција на Банката. Извештаите за ликвидност се доставуваат до НБРСМ на месечна основа.

Изложеност на ризик на ликвидност

Банката има пристап до различни извори за финансирање. Средствата се обезбедуваат преку широк спектар на инструменти вклучувајќи депозити и акционерски капитал. Ова ја зголемува флексибилноста за финансирање, ја ограничува зависноста од поединечни извори на финансирање и ги намалува трошоците. Банката тежнее да одржува рамнотежа меѓу континуитетот во финансирањето и флексибилноста преку употреба на обврски со различен период на достасување. Банката континуирано го проценува ризикот на ликвидност со идентификување и следење на промените во финансирањето кои се потребни за исполнување на целите на работењето поставени во целокупната стратегијата на Банката.

Исто така, како дел од стратегијата за управување со ризикот на ликвидност, Банката води портфолио на високоликвидни средства.

Табелата ги прикажува недисконтираните парични текови на финансиските средства и обврски и непризнаените преземени обврски за кредитирање на Банката, на основа на нивниот најран договорен рок на достасување. Очекуваните парични текови на овие инструменти значајно се разликуваат од договорените. На пример, депозитите по видување на клиенти се очекуваат да останат стабилни, а не да се повлечат во рок од еден месец.

Притоа, износите на 31 декември 2018 и 2017 година се презентирани на бруто основа, односно не се земени во предвид износите на акумулираната мортизација, исправката на вредноста и издвоената посебна резерва:

2.2 Ризик на ликвидност

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

	во илјади денари						
	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
2018 (тековна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	4,981,154	-	-	604,946	-	-	5,586,100
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	587,558	744,835	3,167,481	1,859,073	3,890,661	3,941,342	14,190,950
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	13,106	13,106
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	103,969	487	7,313	1,110	0	204	113,082
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна финансиски средства	5,672,681	745,322	3,174,794	2,465,128	3,890,661	3,954,652	19,903,239
Финансиски обврски							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	59,393	-	619,530	-	-	-	678,923
Депозити на други комитенти	6,161,776	1,188,532	4,660,654	2,328,491	2,208,197	29,434	16,577,084
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	59,475	1,596	171,630	200,470	415,389	79,020	927,579
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	6,215	-	-	-	-	-	6,215
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	111,086	413	67	-	-	14,716	126,282
Вкупно финансиски обврски	6,397,945	1,190,541	5,451,881	2,528,960	2,623,586	123,170	18,316,083
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	143,286	276,006	946,936	97,388	78,269	8,500	1,550,384
Рочна неусогласеност	(868,550)	(721,225)	(3,224,023)	(161,220)	1,188,807	3,822,982	36,771

	во илјади денари						
	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно
2017 (претходна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	3,559,446	-	-	532,561	-	-	4,092,008
Средства за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	295,045	-	-	-	-	-	295,045
Кредити на и побарувања од други комитенти	529,142	577,878	2,494,434	1,463,380	3,009,442	3,060,407	11,134,682
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	13,106	13,106
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	63,093	488	5,720	-	734	9	70,044
Заложени средства	-	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна финансиски средства	4,446,726	578,366	2,500,154	1,995,941	3,010,176	3,073,521	15,604,884
Финансиски обврски							
Обврски за тргување	-	-	-	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	476,884	-	308,803	-	-	-	785,687
Депозити на други комитенти	5,453,845	1,430,405	3,538,746	1,411,134	695,538	56,611	12,586,279
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	62,882	1,062	177,470	179,875	369,497	129,574	920,361
Субординирани обврски	-	-	-	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	10,944	-	-	-	-	-	10,944
Одложени даночни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	122,025	206	57	-	-	14,716	137,005
Вкупно финансиски обврски	6,126,581	1,431,674	4,025,076	1,591,008	1,065,035	200,901	14,440,275
Вонбилансни ставки							
Вонбилансна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансна пасива	154,934	209,680	783,321	90,991	113,724	8,500	1,361,151
Рочна неусогласеност	(1,834,789)	(1,062,989)	(2,308,242)	313,941	1,831,416	2,864,120	(196,542)

Гапот до една година се јавува од причина што кредитите најчесто се со рок подолг од една година, а изворите на средства во најголем процент се до една година.

Процентот на преороченост на орочените депозити гледано историски се движи околу 80%, што е еден аргумент дека Банката нема проблеми во одржувањето на ликвидноста.

Исто така, средствата по видување се во постојан пораст и се значително стабилни, што е уште еден аргумент за олеснување во водењето на ликвидноста на Банката.

2.3 Пазарен ризик

Пазарен ризик е ризикот дека промените во пазарните цени, како промена во каматните стапки, промена во цена на капиталот, девизните курсеви и кредитните маржи (кои не се однесуваат на промена во кредитната способност на должникот / издавачот на хартии од вредност) ќе влијаат на приходот на Банката или на вредноста на поседуваните финансиски инструменти. Целта на управување со пазарен ризик е да се управува и контролира изложеноста на пазарен ризик во рамки на прифатливи параметри, со оптимизирање на повратот.

2.3.1 Изложеност на каматен ризик - портфолиото кое не се чува за тргување

Банката е изложена на ризик од променливост на каматните стапки како резултат на тоа што каматоносните средства и каматоносните обврски достасуваат или нивната каматна стапка се менува во различен период или во различни износи. Во случај на средства и обврски со променливи каматни стапки, Банката е исто така изложена на основниот ризик, кој произлегува од различниот начин на менување на променливите каматни стапки, како што се на пример каматната стапка на штедните влогови на населението, ЛИБОР и различни видови на камати.

Активностите за управување со ризикот се наменети за оптимизирање на нето приходите од камати, со пазарни каматни стапки кои се конзистентни со деловните стратегии на Банката.

Активностите за управување со средствата и обврските се спроведуваат од аспект на сензитивноста на Банката на промените на каматните стапки. Генерално, Банката е осетлива на промените во средствата бидејќи за најголемиот дел на каматоносните средства и обврски Банката го задржува правото за истовремено менување на каматните стапки. Во услови кога се намалуваат каматните стапки, ќе се намалат и каматните маргини како резултат на тоа што каматните стапки на обврските ќе се намалат со понизок процент во споредба со каматните стапки на средствата. Како и да е, крајниот ефект ќе зависи од различни фактори, вклучувајќи ја стабилноста на економијата, опкружувањето и стапката на инфлација.

2.3 Пазарен ризик

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

А. Анализа на чувствителноста на промените на пазарниот ризик на средствата и обврските

напомена: Во оваа белешка банката треба да ги прикаже резултатите од извршеното стрес-тестирање согласно со „Одлуката за управување со ризиците“, пропишана од Народната банка. Притоа, треба да се прикажат податоците за тековниот и соодветниот споредлив период (31.12. 2018 и 31.12.2017 година)

	Добивка/Загуба	Сопствени средства	Активна пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
2018 (тековна година)				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2016)	268,570	1,808,208	13,033,053	13.87%
Ефекти од примена на сценарија:				
Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
<i>Сценарио 1 - депрецијација на денарот за 30%</i>	9,924	1,818,132	14,279,059	12.73%
<i>Сценарио 2 - апрецијација на денарот за 30%</i>	(9,924)	1,798,284	11,766,934	15.28%
Ризик од промена на каматните стапки (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
<i>Сценарио на пораст на каматните стапки за 2% во активата и во пасивата</i>	(80,726)	1,727,482	12,985,850	13.30%
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Комбинирани сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
<i>Сценарио 1 - депрецијација на денарот за 30%</i>	9,924	1,818,132	14,279,059	12.73%
Ефект од примена на сценарио 1 врз висината на кредитите класифицирани во категориите на ризик "В", "Г" и "Д".				
<i>Ефект од зголемување на резервациите поради промена на состојбата на кредитите по депрецијација на денарот за 30%</i>	(15,899)	1,802,233	14,350,319	12.56%
<i>Симулација бр.1 - Пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик "В", "Г" и "Д" за по 50%</i>	(21,718)	1,780,515	14,328,601	12.43%
<i>Симулација бр2 - Пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик "В", "Г" и "Д" за по 50% и вложување на пласманите од "А" во "Б" категорија за 50% од износот на пласманите во "Б" категорија.</i>	-28,759	1,773,474	14,321,560	12.38%

2.3 Пазарен ризик

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

	Добивка/Загуба	Сопствени средства	Актива пондерирана според ризици	Стапка на адекватност на капиталот
	во илјади денари	во илјади денари	во илјади денари	во %
2017 (тековна година)				
Износ пред анализи на чувствителност/стрес-тестови (состојба на 31.12.2016)	242,164	1,442,768	10,779,983	13.38%
Ефекти од примена на сценарија:				
Ризик од промена на девизен курс (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
<i>Сценарио 1 - депрецијација на денарот за 30%</i>	-2,163	1,440,605	11,972,340	12.03%
<i>Сценарио 2 - апрецијација на денарот за 30%</i>	2,163	1,444,931	9,576,128	15.09%
Ризик од промена на каматните стапки (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
<i>Сценарио на пораст на каматните стапки за 2% во активата и во пасивата</i>	(106,208)	1,336,560	10,692,938	12.50%
Ризик од промена на пазарната цена кај вложувањата во сопственички хартии од вредност (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
Комбинирани сценарија, ако има (наведете ги одделно различните сценарија, вклучително и основните карактеристики на сценариото)				
<i>Сценарио 1 - депрецијација на денарот за 30%</i>	-2,163	1,440,605	11,972,340	12.03%
Ефект од примена на сценарио 1 врз висината на кредитите класифицирани во категориите на ризик "В", "Г" и "Д".				
<i>Ефект од зголемување на резервациите поради промена на состојбата на кредитите по депрецијација на денарот за 30%</i>	(18,922)	1,421,683	12,003,243	11.84%
<i>Симулација бр.1 - Пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик "В", "Г" и "Д" за по 50%</i>	(29,137)	1,392,546	11,974,106	11.63%
<i>Симулација бр2 - Пораст на износот на кредитите класифицирани во категориите на ризик "В", "Г" и "Д" за по 50% и вложување на пласманите од "А" во "Б" категорија за 50% од износот на пласманите во "Б" категорија.</i>	-36,066	1,385,617	11,967,177	11.58%

2.3 Пазарен ризик

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

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

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

	тековна година 2018				претходна година 2017			
	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)	состојба на 31 декември	просечна вредност	највисока вредност (максимум)	најниска вредност (минимум)
<i>во илјади денари</i>								
Вредност изложена на ризик кај каматонските инструменти								
Вредност изложена на ризик кај инструментите во странска валута								
Вредност изложена на ризик кај сопственичките инструменти								
Варијанса (ефект на нетирање)								
Вкупно								

2.3 Пазарен ризик

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

А Анализа на чувствителноста на промени на каматните стапки

напомена: Во оваа белешка банката треба да го прикаже извештајот „Образец ВПВ“ од „Упатството за спроведување на Одлуката за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности“, пропишано од Народната банка.
 Притоа, треба да се прикажат податоците за тековниот и соодветниот споредлив период (31.12. тековна година и 31.12. претходна година).

Извештај ВПВ

ИЗВЕШТАЈ

за промена на економската вредност за позиции од портфолиото на банкарски активности на 31.12.2018 година

во 000 денари			
Позиција	Валута	Износ	
1	2	3	
1.1	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА EUR (ФКС + ВКС + ПКС)	EUR	(64,201)
1.2	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА MKD (ФКС + ВКС + ПКС)	MKD	3,094
1.3	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА MKDKiEUR (ФКС + ВКС + ПКС)	MKDKiEUR	177,960
1.4	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА ostan (ФКС + ВКС + ПКС)	ostan	(1,472)
2	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)		115,381
3	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		1,808,208
4	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)		6.38%

Извештај ВПВ

ИЗВЕШТАЈ

за промена на економската вредност за позиции од портфолиото на банкарски активности на 31.12.2017 година

во 000 денари			
Позиција	Валута	Износ	
1	2	3	
1.1	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА EUR (ФКС + ВКС + ПКС)	EUR	(41,596)
1.2	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА MKD (ФКС + ВКС + ПКС)	MKD	65,700
1.3	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА MKDKiEUR (ФКС + ВКС + ПКС)	MKDKiEUR	211,466
1.4	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА ostan (ФКС + ВКС + ПКС)	ostan	(930)
2	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)		234,638
3	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		1,442,768
4	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)		16.26%

2.3 Пазарен ризик

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

Б. Анализа на усогласеноста на каматните стапки

напомена: При подготовка на оваа белешка банката треба да ги користи насоките од „Упатството за спроведување на Одлуката за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности“, пропишано од Народната банка. Притоа, банката треба да ги агрегира податоците од извештаите „Образец ФКС“, „Образец ВКС“ и „Образец ПКС“ од истото упатство и соодветно да ги прикаже во колоните и редовите од табелите подолу. За целите на оваа белешка, банката не треба да изврши пондерирање на изложеноста на ризик од промена на каматните стапки со примена на стандарден каматен шок.

Притоа, треба да се прикажат податоците за тековниот и соодветниот споредлив период (31.12. тековна година и 31.12. претходна година).

	<i>во илјади денари</i>						Вкупно каматноосни средства / обврски
	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	
2018 (тековна година)							
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	2,064,639	-	-	-	-	-	2,064,639
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	490,856	917,811	6,577,162	3,548,517	1,644,936	788,739	13,968,021
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останата непосмната каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	2,555,495	917,811	6,577,162	3,548,517	1,644,936	788,739	16,032,661
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	59,393	-	617,035	-	-	-	676,427
Депозити на други комитенти	5,912,179	752,098	6,300,250	1,582,208	1,894,331	-	16,441,066
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	313,598	1,476	130,722	145,268	279,768	54,963	925,794
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Останати непосмнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	6,285,169	753,574	7,048,007	1,727,476	2,174,098	54,963	18,043,287
Нето-билансна позиција	(3,729,674)	164,238	(470,845)	1,821,042	(529,162)	733,776	(2,010,626)
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето позиција	(3,729,674)	164,238	(470,845)	1,821,042	(529,162)	733,776	(2,010,626)

2.3 Пазарен ризик

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

<i>во илјади денари</i>	до 1 месец	од 1 до 3 месеци	од 3 до 12 месеци	од 1 до 2 години	од 2 до 5 години	над 5 години	Вкупно каматоносни средства / обврски
	2017 (претходна година)						
Финансиски средства							
Парични средства и парични еквиваленти	2,660,242	-	-	-	-	-	2,660,242
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	295,000	-	-	-	-	-	295,000
Кредити на и побарувања од други комитенти	477,908	575,651	4,019,652	3,612,236	1,509,954	804,103	10,999,503
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Останата непосмната каматочувствителна актива	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски средства	3,433,150	575,651	4,019,652	3,612,236	1,509,954	804,103	13,954,746
Финансиски обврски							
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-	-	-	-
Депозити на банки	476,750	-	307,454	-	-	-	784,204
Депозити на други комитенти	4,700,965	292,705	7,283,547	130,673	80,831	-	12,488,720
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-	-	-	-
Обврски по кредити	102,971	1,968	172,501	177,046	351,411	112,633	918,528
Субординирани обврски и хибридни инструменти	-	-	-	-	-	-	-
Останати непосмнати каматочувствителни обврски	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно каматочувствителни финансиски обврски	5,280,685	294,673	7,763,501	307,718	432,242	112,633	14,191,452
Нето-билансна позиција	(1,847,535)	280,978	(3,743,848)	3,304,518	1,077,711	691,470	(236,707)
Вонбилансни каматочувствителни активни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Вонбилансни каматочувствителни пасивни позиции	-	-	-	-	-	-	-
Нето-вонбилансна позиција	-	-	-	-	-	-	-
Вкупна нето позиција	(1,847,535)	280,978	(3,743,848)	3,304,518	1,077,711	691,470	(236,707)

2.3 Пазарен ризик

2.3.3 Валуен ризик

во илјади денари	MKD	EUR	USD	наведете ги одделно валутите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните монетарни средства/обврски				Други валути	Вкупно
2018 (тековна година)									
Монетарни средства									
Парични средства и парични еквиваленти	4,044,318	967,399	184,079				389,118	5,584,914	
Средства за тргување	-	-	-				-	-	
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-				-	-	
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-				-	-	
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-				-	-	
Кредити на и побарувања од други комитенти	8,105,972	5,702,171	134,515				94,244	14,036,902	
Вложувања во хартии од вредност	13,106	-	-				-	13,106	
Вложувања во придружени друштва	-	-	-				-	-	
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-				-	-	
Останати побарувања	72,277	29,626	654				66	102,623	
Заложени средства	-	-	-				-	-	
Одложени даночни средства	-	-	-				-	-	
Вкупно монетарни средства	12,235,673	6,699,196	319,248	-	-	-	483,428	19,737,545	
Монетарни обврски									
Обврски за тргување	-	-	-				-	-	
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-				-	-	
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-				-	-	
Депозити на банки	2,656	565,305	16,292				94,670	678,923	
Депозити на други комитенти	10,741,262	5,162,316	301,953				371,553	16,577,084	
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-				-	-	
Обврски по кредити	-	927,579	-				-	927,579	
Субординирани обврски	-	-	-				-	-	
Обврски за данок на добивка (тековен)	6,215	-	-				-	6,215	
Одложени даночни обврски	-	-	-				-	-	
Останати обврски	73,885	47,907	477				4,013	126,282	
Вкупно монетарни обврски	10,824,018	6,703,107	318,722	-	-	-	470,236	18,316,083	
Нето-позиција	1,411,655	(3,911)	526	-	-	-	13,192	1,421,462	

во илјади денари	MKD	EUR	USD	наведете ги одделно валутите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните монетарни средства/обврски				Други валути	Вкупно
2017 (претходна година)									
Монетарни средства									
Парични средства и парични еквиваленти	2,380,041	1,274,042	179,977				257,263	4,091,323	
Средства за тргување	-	-	-				-	-	
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-				-	-	
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-				-	-	
Кредити на и побарувања од банки	295,045	-	-				-	295,045	
Кредити на и побарувања од други комитенти	5,485,920	5,425,769	111,608				-	11,023,297	
Вложувања во хартии од вредност	13,106	-	-				-	13,106	
Вложувања во придружени друштва	-	-	-				-	-	
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-				-	-	
Останати побарувања	51,174	10,162	979				45	62,360	
Заложени средства	-	-	-				-	-	
Одложени даночни средства	-	-	-				-	-	
Вкупно монетарни средства	8,225,286	6,709,973	292,564	-	-	-	257,308	15,485,131	
Монетарни обврски									
Обврски за тргување	-	-	-				-	-	
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-				-	-	
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-				-	-	
Депозити на банки	2,671	761,469	21,547				-	785,687	
Депозити на други комитенти	7,049,670	5,023,999	265,098				247,512	12,586,279	
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-				-	-	
Обврски по кредити	-	920,361	-				-	920,361	
Субординирани обврски	-	-	-				-	-	
Обврски за данок на добивка (тековен)	10,944	-	-				-	10,944	
Одложени даночни обврски	-	-	-				-	-	
Останати обврски	67,838	63,955	4,378				834	137,005	
Вкупно монетарни обврски	7,131,123	6,769,784	291,023	-	-	-	248,346	14,440,276	
Нето-позиција	1,094,163	(59,811)	1,541	-	-	-	8,962	1,044,855	

2.3.4 Оперативен ризик

Оперативниот ризик е присутен во сите активности, процеси и организациони структури кои се составен дел од работењето на Банката.

Активното управување на оперативниот ризик бара од Банката идентификација на сите оперативни ризици на кои е изложена и превземање на адекватни мерки за нивно оптимизирање.

За таа цел, дирекциите и експозитурите во соработка со Дирекцијата за Управување со ризици се обврзани да ги регистрираат сите оперативни настани во текот на еден месец.

Сите оперативни настани во Банката се предмет на регистрација во централизиран Регистер на оперативни настани (РОН).

3 Адекватност на капиталот

НБРСМ како главен регулатор во банкарскиот сектор ја следи адекватноста на капиталот на Банката во целина. Банката е под директна супервизија од страна на регулаторот.

Банката е должна да одржува стапка на адекватност на капиталот според пропишана стапка од сопствените средства на Банката, наспроти сумата на вкупната актива пондерирана според ризик. Вкупната актива пондерирана според ризикот претставува збир на активата пондерирана според кредитниот ризик, активата пондерирана според валутниот ризик и активата пондерирана според оперативниот ризик. Согласно законската регулатива и пресметките од страна на НБРСМ, минималната стапка на адекватност на капиталот за УНИБанка АД Скопје за 2018 година изнесува 13,5%.

Сопствените средства на Банката претставуваат збир од основниот капитал и дополнителниот капитал, имајќи ги во предвид одредбите од Одлуката за изменување и дополнување на одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот (Службен весник на РМ бр.218/16).

Основниот капитал на банката е збир од редовниот основен капитал и додатниот основен капитал утврден согласно погоре спомената одлука.

Редовниот основен капитал се состои од капитални инструменти за кои е добиена согласност од НБРСМ, премија од продажба на погоре споменатите капитални инструменти, задолжителна општа резерва, задржана нераспределена добивка согласно потточка 13.4 од погореспомената одлука за адекватност, тековна добивка или добивка на крајот од годината коишто ги исполнуваат условите од точката 15 од истата одлука и збирна сеопфатна добивка или загуба согласно потточка 13.6 од одлуката за адекватност на капиталот, намален за одбитните ставки од точка 16 од одлуката за АК.

Банката со 31.12.2018 година нема додатен основен и дополнителен капитал.

Политика на Раководството на Банката е да одржува стабилност на капиталот за да ја одржи довербата на инвеститорите, кредиторите и пазарот и да го поддржи идниот развој на бизнисот. Банката исто така го има во предвид влијанието кое нивото на капиталот го има на повратот на акционерите како и потребата да одржува сооднос помеѓу повисоките поврати и повисоката задолженост и предностите и сигурноста обезбедени со цврста позиција на капиталот.

Регулираните активности на Банката се во согласност со сите надворешни пропишани барања во текот на периодот.

Во текот на годината пристапот на Банката за управување со капиталот беше да го одржува истиот на ниво доволно над определеното од регулаторот, а заради непречено исполнување на планот за 2018 година. По план 2018 требаше да заврши со висина на АК од 13,97%. На крајот на 2018 година АК изнесува 13,87% и е над нивото определено од регулаторот (13,50%). Со капитализацијата на добивката, АК на 31.12.2018 година ќе изнесува 14,90%.

Распределбата на капиталот помеѓу специфичните работења и активности во најголем обем произлегува од оптимизирање на повратот од распределениот капитал. Износот на распределениот капитал на секое работење или активност е врз основа на сопствените средства. Процесот на распределба на капиталот на специфичните работења и активности се разгледува од страна на Назорниот Одбор, независно од оние кои се одговорни за работењето.

Сопствените средства и адекватноста на капиталот на Банката на 31 декември се како што следува:

ИЗВЕШТАЈ
за стапката на адекватноста на капиталот

во 000 денари

Ред. бр.	ОПИС	31.12.2018	31.12.2017
I	Актива пондерирана според кредитниот ризик	Износ	Износ
1	Актива пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	11,489,043	9,392,206
2	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	919,123	751,376
II	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК		
3	Агрегатна девизна позиција	33,526	19,164
4	Нето-позиција во злато	-	-
5	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	-	-
6	Актива пондерирана според валутниот ризик	-	-
III	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК		
7	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	123,521	111,022
8	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	-	-
9	Актива пондерирана според оперативниот ризик	1,544,010	1,387,777
IV	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ		
10	Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	-	-
11	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици (11.1+11.2+11.3+11.4+11.5)	-	-
11.1	Капитал потребен за покривање на позицискиот ризик (11.1.1+11.1.2+11.1.3+11.1.4)	-	-
11.1.1	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
11.1.2	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	-	-
11.1.3	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
11.1.4	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	-	-
11.2	Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување/испорака	-	-
11.3	Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	-	-
11.4	Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	-	-
11.5	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	-	-
12	Капитал потребен за покривање на другите ризици (10+11)	-	-
13	Актива пондерирана според други ризици	-	-
V	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИ	13,033,053	10,779,983
14	Капитал потребен за покривање на ризиците	1,042,644	862,399
VI	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	1,808,208	1,442,768
VII	АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (VI/V)	13.87%	13.38%

ИЗВЕШТАЈ
за сопствените средства

во 000 денари

Ред. бр.	Опис	31.12.2018	31.12.2017
		износ	износ
1.	Сопствени средства	1,808,208	1,442,768
2.	Основен капитал	1,808,208	1,442,768
3.	Редовен основен капитал (РОК)	1,808,208	1,442,768
3.1	Позиции во РОК	1,836,386	1,471,355
3.1.1.	Капитални инструменти од РОК	545,987	545,987
3.1.2.	Премија од капиталните инструменти од РОК	510,387	510,387
3.1.3.	Задолжителна општа резерва (општ резервен фонд)	558,775	326,610
3.1.4.	Задржана нераспоредена добивка	63,939	53,939
3.1.5.	(-) Акумулирана загуба од претходни години	-	-
3.1.6.	Тековна добивка или добивка на крајот на годината	126,578	-
3.1.7.	Кумулативна сеопфатна добивка или загуба	30,720	34,432
3.2.	(-) Одбитни ставки од РОК	(28,178)	(28,587)
3.2.1.	(-) Загуба на крајот на годината или тековна загуба	-	-
3.2.2.	(-) Нематеријални средства	(28,178)	(28,587)
3.2.3.	(-) Одложени даночни средства коишто зависат од идната профитабилност на банката	-	-
3.2.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
3.2.4.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
3.2.4.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
3.2.4.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	-	-
3.2.4.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-	-
3.2.5.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на	-	-
3.2.6.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-	-
3.2.7.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-	-
3.2.8.	(-) Износ на одбитни ставки од ДОК којшто го надминува вкупниот износ на ДОК	-	-
3.2.9.	(-) Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	-	-
3.2.10.	(-) Трошоци за данок	-	-
3.2.11.	(-) Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва	-	-
3.3.	Регулаторни усогласувања на РОК	-	-
3.3.1.	(-) Зголемување на РОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
3.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
3.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
3.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
3.4.	Позиции како резултат на консолидација	-	-
3.4.1.	Неконтролирачко (малцинско) учество коешто се признава во РОК на консолидирана основа	-	-
3.4.2.	Останато	-	-
3.5.	Други позиции од РОК	-	-
4	Додатен основен капитал (ДОК)	-	-
4.1	Позиции во ДОК	-	-
4.1.1.	Капитални инструменти од ДОК	-	-
4.1.2.	Премија од капиталните инструменти од ДОК	-	-
4.2.	(-) Одбитни ставки од ДОК	-	-
4.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
4.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
4.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
4.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	-	-
4.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-	-
4.2.2.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на	-	-
4.2.3.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	-	-
4.2.4.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	-	-
4.2.5.	(-) Износ на одбитни ставки од ДОК којшто го надминува вкупниот износ на ДОК	-	-
4.2.6.	(-) Трошоци за данок	-	-
4.3.	Регулаторни усогласувања на ДОК	-	-
4.3.1.	(-) Зголемување на ДОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
4.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
4.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
4.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-

ИЗВЕШТАЈ
за сопствените средства

во 000 денари

Ред. бр.	Опис	31.12.2018	31.12.2017
		ИЗНОС	ИЗНОС
4.4.	Позиции како резултат на консолидација	-	-
4.4.1.	(+/-) Прифатлив додатен основен капитал којшто се признава во ДОК на консолидирана основа	-	-
4.4.2.	Останато	-	-
4.5.	Други позиции од ДОК	-	-
5	Дополнителен капитал (ДК)	-	-
5.1.	Позиции во ДК	-	-
5.1.1.	Капитални инструменти од ДК	-	-
5.1.2.	Субординирани кредити	-	-
5.1.3.	Премија од капитални инструменти од ДК	-	-
5.2.	(-) Одбитни ставки од ДК	-	-
5.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
5.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
5.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
5.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	-	-
5.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК за кои банката има договорна обврска да ги купи	-	-
5.2.2.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	-	-
5.2.3.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од	-	-
5.2.4.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од	-	-
5.3.	Регулаторни усогласувања на ДК	-	-
5.3.1.	(-) Зголемување на ДК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	-	-
5.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	-	-
5.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	-	-
5.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	-	-
5.4.	Позиции како резултат на консолидација	-	-
5.4.1.	Прифатлив дополнителен капитал којшто се признава во ДК на консолидирана основа	-	-
5.4.2.	Останато	-	-
5.5.	Други позиции од ДК	-	-

4 Известување според сегментите

Известувањето според сегментите се врши по оперативните сегменти на Банката, пропишани со регулативата на Народната Банка на Република Северна Македонија.

Оперативен сегмент е компонентата од активностите на Банката за која што се исполнети следниве услови:

- извршува активности како резултат на кои се остваруваат приходи и настануваат трошоци;

- Надзорниот одбор на Банката ги разгледува оперативните резултати кај одделниот оперативен сегмент на редовна основа (најмалку полугодишно), со цел да се оценат остварувањата и да се донесе одлука за идните деловни активности на тој сегмент;

- достапни се одделни финансиски информации за сегментот.

Банката обелоденува информации одделно за секој значаен оперативен сегмент. Еден оперативен сегмент се оценува како значаен доколку е исполнет кој било од следниве квантитативни прагови:

- приходот на сегментот (ги вклучува и приходите од трансфери помеѓу сегментите) учествува со 10% или повеќе во вкупните приходи на Банката;

- апсолутниот износ на добивката или загубата на сегментот претставува 10% или повеќе од повисокиот апсолутен износ помеѓу: а) вкупната добивка на сите оперативни сегменти на Банката коишто прикажале добивка, или б) вкупната загуба на сите оперативни сегменти на Банката коишто прикажале загуба;

- редствата на сегментот учествуваат со 10% или повеќе во вкупните средства на Банката.

Банката треба да прикаже информација за концентрацијата на нејзините деловни активности кон одделни значајни клиенти. Значаен клиент е оној од којшто Банката остварува 10% или повеќе од вкупните приходи или вкупните расходи на Банката. Со состојба на 31 декември 2018 и 2017 година Банката нема значајни клиенти.

Банката треба да прикаже анализа на нејзините деловни активности според географските подрачја каде што тие се извршуваат, и тоа за следниве географски подрачја:

- земји членки на Европската унија;

- други европски земји, надвор од Европската унија;

- земји надвор од Европа, членки на Организацијата за економска соработка и развој (ОЕЦД);

- други земји.

4 Известување според сегментите

A Оперативни сегменти

2018 (тековна година)

во илјади денари

Нето-приходи/(расходи) од камата	520,038	227,047				747,085
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	98,044	37,725				135,769
Нето-приходи од тргување	-	-				-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-				-
Останати оперативни приходи	39,506	16,923				56,429
Приходи реализирани помеѓу сегментите						-
Вкупно приходи по сегмент	657,588	281,695	-	-	-	939,283
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(5,930)	(50,908)				(56,838)
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(9,327)	(3,995)				(13,322)
Амортизација	(38,561)	(16,519)				(55,080)
Трошоци за реструктурирање	-	-				-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	(25,076)	(10,742)				(35,818)
Останати расходи	(337,379)	(144,526)				(481,905)
Вкупни расходи по сегмент	(416,273)	(226,690)	-	-	-	(642,963)
Финансиски резултат по сегмент	241,314	55,006				296,320
Данок од добивка						(27,750)
Добивка/(загуба) за финансиската година	241,314	55,006	-	-	-	268,570
Вкупна актива по сегмент	9,132,191	7,445,958				16,578,149
Неалоцирана актива по сегмент					3,719,801	3,719,801
Вкупна актива	9,132,191	7,445,958	-	-	3,719,801	20,297,950
Вкупно обврски по сегмент	10,605,589	7,755,214				18,360,803
Неалоцирани обврски по сегмент					(41,230)	(41,230)
Вкупно обврски	10,605,589	7,755,214	-	-	(41,230)	18,319,573

2017 (претходна година)

во илјади денари

Нето-приходи/(расходи) од камата	396,794	259,539				656,333
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	91,472	33,554				125,026
Нето-приходи од тргување	-	-				-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-				-
Останати оперативни приходи	32,857	19,723				52,580
Приходи реализирани помеѓу сегментите						-
Вкупно приходи по сегмент	521,123	312,816	-	-	-	833,939
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа	(23,107)	41,342				18,235
Загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	(3,852)	(2,313)				(6,165)
Амортизација	(39,491)	(23,706)				(63,197)
Трошоци за реструктурирање	-	-				-
Трошоци за вложување во недвижности и опрема	(21,063)	(12,644)				(33,707)
Останати расходи	(301,789)	(181,156)				(482,945)
Вкупни расходи по сегмент	(389,302)	(178,477)	-	-	-	(567,779)
Финансиски резултат по сегмент	131,821	134,339				266,160
Данок од добивка						(23,996)
Добивка/(загуба) за финансиската година	-	-	-	-	-	242,164
Вкупна актива по сегмент	7,017,828	7,545,212				14,563,040
Неалоцирана актива по сегмент					1,592,637	1,592,637
Вкупна актива	7,017,828	7,545,212	-	-	1,592,637	16,155,677
Вкупно обврски по сегмент	9,092,999	5,416,280				14,509,279
Неалоцирани обврски по сегмент					(67,121)	(67,121)
Вкупно обврски	9,092,999	5,416,280	-	-	(67,121)	14,442,158

4 Izvestuвање spored segmentite

B Географски подрачја

во илјади денари	Република Македонија	Земји-членки на	Европа (останато)	Земји- членки на	Останато (наведете ги одделно значајните географски сегменти)								Сите останати незначајни	Неалоцирано	Вкупно
2018 (тековна година)															
Вкупни приходи	995,532	(64,194)	1,534	65									-	6,346	939,283
Вкупна актива	19,462,335	819,258	16,360	(6)									-	3	20,297,950
2017 (претходна година)															
Вкупни приходи	881,874	(48,307)	(1,022)	(391)									-	3,462	835,616
Вкупна актива	14,963,576	1,177,219	11,251	3,628									-	3	16,155,677

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

Објективна вредност претставува вредност за која едно средство може да биде заменето или некоја обврска подмирена под нормални комерцијални услови. Објективната вредност се одредува врз основа на проценките направени од Раководството, зависно од видот на средството или обврската.

Парични средства и парични еквиваленти

Сметководствената вредност на паричните средства и паричните еквиваленти соодветствува на нивната објективна вредност со оглед дека истите вклучуваат готовина, сметки во банки и депозити со краток рок на доспевање.

Кредити и побарувања од банки и комитенти

Кредитите и побарувањата од банки и комитенти се евидентираат по амортизирана набавна вредност намалена за резервирање поради оштетување. Кредитите и побарувањата од комитенти во најголем дел се со променлива каматна стапка и нивната проценета објективна вредност се утврдува преку диксонтирање на идните проценети парични текови со примена на ефективна каматна стапка.

Вложувања во хартии од вредност

Вложувањата во хартии од вредност вклучуваат каматоносни средства кои се чуваат до доспевање и средства класифицирани како расположливи за продажба, кои се прикажуваат според објективна вредност. Објективната вредност на средствата расположливи за продажба се базира на објавени цени на активен пазар.

Останати побарувања

Објективната вредност на останатите побарувања соодветствува на нивната сметководствена вредност со оглед на нивниот краток рок на доспевање.

Депозити

Проценетата објективна вредност на депозитите по видување, претставува износ кој треба да се исплати по видување. Објективната вредност на орочените депозити со променливи каматни стапки е приближна на нивната сметководствена вредност на денот на изготвувањето на билансот на состојба.

Обврски по кредити и останати обврски

Сметководствената вредност на обврските по кредити и останатите обврски е приближна на нивната објективна вредност поради променливите каматни стапки и нивните промени.

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

A Објективна вредност на финансиските средства и обврски

	тековна година 2018		претходна година 2017	
	сметководствена вредност	објективна вредност	сметководствена вредност	објективна вредност
<i>во илјади денари</i>				
Финансиски средства				
Парични средства и парични еквиваленти	5,584,914	5,584,914	4,091,323	4,091,323
Средства за тргување	-	-	-	-
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	295,045	295,045
Кредити на и побарувања од други комитенти	14,036,902	14,036,902	11,023,297	11,023,297
Вложувања во хартии од вредност	13,106	13,106	13,106	13,106
Вложувања во придружени друштва	-	-	-	-
Побарувања за данок на добивка (тековен)	-	-	-	-
Останати побарувања	102,623	102,623	62,360	62,360
Заложени средства	-	-	-	-
Одложени даночни средства	-	-	-	-
Финансиски обврски				
Обврски за тргување	-	-	-	-
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Депозити на банки	678,923	678,923	785,687	785,687
Депозити на други комитенти	16,577,084	16,577,084	12,586,279	12,586,279
Издадени должнички хартии од вредност	-	-	-	-
Обврски по кредити	927,579	927,579	920,361	920,361
Субординирани обврски	-	-	-	-
Обврски за данок на добивка (тековен)	6,215	6,215	10,944	10,944
Одложени даночни обврски	-	-	-	-
Останати обврски	126,282	126,282	137,005	137,005

5 Објективна вредност на финансиските средства и обврските

Б. Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност

Б.1. Нивоа на објективна вредност на финансиските средства и обврски, мерени по објективна вредност

		во илјади денари			
	Белешка	Ниво 1	Ниво 2	Ниво 3	Вкупно
31 декември 2018 (тековна година)					
Финансиски средства мерени по објективна вредност					
Средства за тргување					
	19				
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање					
	20				
Дериватни средства чувани за управување со ризик					
	21				
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба					
	23	13,106	-	-	13,106
Вкупно					
		13,106	-	-	13,106
Финансиски обврски мерени по објективна вредност					
Обврски за тргување					
	32				
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање					
	33				
Дериватни обврски чувани за управување со ризик					
	21				
Вкупно					
31 декември 2017 (претходна година)					
Финансиски средства мерени по објективна вредност					
Средства за тргување					
	19				
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање					
	20				
Дериватни средства чувани за управување со ризик					
	21				
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба					
	23	13,106	-	-	13,106
Вкупно					
		13,106	-	-	13,106
Финансиски обврски мерени по објективна вредност					
Обврски за тргување					
	32				
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање					
	33				
Дериватни обврски чувани за управување со ризик					
	21				
Вкупно					

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

		тековна година 2018		претходна година 2017	
		трансфери од нивото 1 во нивото 2	трансфери од нивото 2 во нивото 1	трансфери од нивото 1 во нивото 2	трансфери од нивото 2 во нивото 1
во илјади денари					
Финансиски средства мерени по објективна вредност					
Средства за тргување					
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање					
Дериватни средства чувани за управување со ризик					
Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба					
Вкупно					
Финансиски обврски мерени по објективна вредност					
Обврски за тргување					
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање					
Дериватни обврски чувани за управување со ризик					
Вкупно					

5 Објективна вредност на финансиските средства и финансиските обврски

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

<i>во илјади денари</i>	Средства за тргување	Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вложувања во хартии од вредност, расположливи за продажба	Вкупно средства	Обврски за тргување	Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	Вкупно обврски
Состојба на 1 јануари 2017 (претходна година)							
Добивки/(загуби) признаени во:							
- Билансот на успех							
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех							
Купувања на финансиски инструменти во периодот							
Продадени финансиски инструменти во периодот							
Издадени финансиски инструменти во периодот							
Платени финансиски инструменти во периодот							
Прекласифицирани финансиски инструменти во/(од) нивото 3							
Прекласифицирани во кредити и побарувања							
Состојба на 31 декември 2017 (претходна година)							
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2017 (претходна година)							
Состојба на 1 јануари 2018 (тековна година)							
Добивки/(загуби) признаени во:							
- Билансот на успех							
- Останати добивки/(загуби) во периодот кои не се прикажуваат во Билансот на успех							
Купувања на финансиски инструменти во периодот							
Продадени финансиски инструменти во периодот							
Издадени финансиски инструменти во периодот							
Платени финансиски инструменти во периодот							
Прекласифицирани финансиски инструменти во/(од) нивото 3							
Прекласифицирани во кредити и побарувања							
Состојба на 31 декември 2018 (тековна година)							
Вкупно добивки/(загуби) признаени во Билансот на успех за финансиските средства и обврски кои се чуваат на 31 декември 2018 (тековна година)							

6 Нето-приходи/(расходи) од камата

А Сѝрукѝура на ѝриходѝиѝе и расходиѝиѝе од камата сѝоред видоѝ на финансискѝиѝе инсѝтруменѝи

	во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Приходи од камата		
Парични средства и парични еквиваленти	4,210	4,784
Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-
Кредити на и побарувања од банки	1,353	1,517
Кредити на и побарувања од други комитенти	918,890	768,424
Вложувања во хартии од вредност	28,923	29,536
Останати побарувања	-	-
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(3,425)	(1,870)
Наплатени претходно отпишани камати	7,469	9,816
Вкујно ѝриходи од камата	957,420	812,207
Расходи за камата		
Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-
Депозити на банки	(5,404)	(3,348)
Депозити на други комитенти	(192,137)	(143,138)
Издадени должнички хартии од вредност	(3,059)	(738)
Обврски по кредити	(9,735)	(8,650)
Субординирани обврски	-	-
Останати обврски	-	-
Вкујно расходи за камата	(210,335)	(155,874)
Нето-приходи/(расходи) од камата	747,085	656,333

Б Секѝорска анализа на ѝриходѝиѝе и расходиѝиѝе од камата сѝоред секѝороѝ

	во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Приходи од камата		
Нефинансиски друштва	259,174	234,514
Држава	9	9
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	131	268
Банки	34,486	35,286
Останати финансиски друштва (небанкарски)	10,164	13,363
Домаќинства	644,126	513,322
Нерезиденти	5,286	7,499
(Исправка на вредноста на приход од камата, на нето-основа)	(3,425)	(1,870)
Наплатени претходно отпишани камати	7,469	9,816
Вкујно ѝриходи од камата	957,420	812,207
Расходи за камата		
Нефинансиски друштва	(24,454)	(14,231)
Држава	(34)	(10)
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	(236)	(203)
Банки	(18,185)	(12,727)
Останати финансиски друштва (небанкарски)	(43,312)	(12,161)
Домаќинства	(123,223)	(114,566)
Нерезиденти	(891)	(1,976)
Вкујно расходи за камата	(210,335)	(155,874)
Нето-приходи/(расходи) од камата	747,085	656,333

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

А Сѝрукѝура на ѝриходѝе и расходиѝе од ѝровизии и надомести сѝоред видоѝ на финансискиѝе акѝивносѝи

	во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Приходи од провизии и надомести		
Кредитирање	116,500	97,794
Платен промет	136,786	125,433
во земјата	107,827	99,189
со странство	28,959	26,244
Акредитиви и гаранции	15,282	18,034
Брокерско работење	-	-
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање хартии од вредност	-	-
Останато (наведете ги поединечно приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните приходи од провизии и надомести)	45,070	42,190
Мастеркард и виза	42,040	38,068
Брз трансфер на пари	3,009	4,105
Останати приходи	21	17
Вкупно ѝриходи од ѝровизии и надомести	313,638	283,450
Расходи за провизии и надомести		
Кредитирање-картично	(149,283)	(131,472)
Платен промет	(28,188)	(26,223)
во земјата	(17,327)	(16,543)
со странство	(10,861)	(9,680)
Акредитиви и гаранции	(55)	(22)
Брокерско работење	-	-
Управување со средствата	-	-
Комисиски и доверителски активности	-	-
Издавање на хартии од вредност	-	-
Останато (наведете ги поединечно расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните расходи од провизии и надомести)	(343)	(707)
Вкупно расходи за ѝровизии и надомести	(177,869)	(158,424)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	135,769	125,026

Б Секѝорска анализа на ѝриходѝе и расходиѝе од ѝровизии и надомести

	во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Приходи од провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	149,440	134,007
Држава	232	13
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	1,479	1,258
Банки	11,318	7,658
Останати финансиски друштва (небанкарски)	21,722	21,742
Домаќинства	97,258	90,603
Нерезиденти	32,189	28,169
Вкупно ѝриходи од ѝровизии и надомести	313,638	283,450
Расходи за провизии и надомести		
Нефинансиски друштва	-	-
Држава	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-
Банки	(54,384)	(46,819)
Останати финансиски друштва (небанкарски)	(50,523)	(48,494)
Нерезиденти	(72,962)	(63,111)
Вкупно расходи за ѝровизии и надомести	(177,869)	(158,424)
Нето-приходи/(расходи) од провизии и надомести	135,769	125,026

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2018	претходна година 2017
<i>Финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на сопственичките инструменти, на нето-основа		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
Приходи од дивиденда од финансиските средства по објективна вредност преку билансот на успех	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на кредитите и побарувањата по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
<i>Финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех определени како такви при почетното признавање</i>		
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на должничките хартии од вредност, на нето-основа		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на депозитите по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на обврските по кредити по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
Добивка/(загуба) од промените на објективната вредност на останатите финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
<i>Добивка/(загуба) од промените на објективна вредност на дериватите чувани за управување со ризик по објективна вредност преку билансот на успех, на нето-основа</i>		
реализирана	-	-
нерезализирана	-	-
Нето-приходи од други финансиски инструменти евидентирани по објективната вредност	-	-

10 Нето-приходи/(расходи) од курсни разлики

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Реализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	22,931	26,259
Нереализирани приходи/(расходи) од курсните разлики, на нето-основа	392	(1,428)
Курсни разлики на исправка на вредноста на финансиските средства на нето основа	-	(108)
Курсни разлики на посебната резерва за вонбилансна изложеност, на нето-основа	-	1
Останати курсни разлики, на нето основа	392	(1,321)
Нето-приходи/(расходи) од курсните разлики	23,323	24,831

11 Останати приходи од дејноста

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Добивка од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	511
Дивиденда од сопственичките инструменти расположливи за продажба	1,225	1,427
Нето-приходи од вложувањата во подружници и придружени друштва	-	-
Капитална добивка од продажбата на:	4,607	5,222
недвижности и опрема	1,755	492
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	2,852	4,730
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Приходи од кирии	1,638	1,655
Приходи од добиени судски спорови	-	-
Наплатени претходно отпишани побарувања	9,479	6,355
Ослободување на резервирања за:	-	-
потенцијални обврски врз основа на судски спорови	-	-
пензии и други користи за вработените	-	-
преструктурирања	-	-
неповолни договори	-	-
останати резервирања	-	-
Останато (наведете ги поединечно приходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати приходи од дејноста)	16,157	12,579
Останати приходи од платен промет	7,104	6,374
Свифт	2,120	2,118
Картично	1,145	322
Камата по предвремено раскинати депозити	3,630	1,679
Арбитража на девизи	1,066	732
Останато	1,092	1,354
Вкупно останати приходи од дејноста	33,106	27,749

<i>во илјади денари</i>		Кредити на и побарувања од банки	Кредити на и побарувања од други комитенти	Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување	Парични средства и парични еквиваленти	Побарувања за провизии и надомести	Останати побарувања	Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства	Посебна резерва за вонбилансна изложеност	Вкупно
2018 (тековна година)											
Исправка на вредноста и посебна резерва											
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва											
(Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)											
	-	65,631	-	-	-	-	3,314	1,515	70,460	2,492	72,952
	-	(15,203)	-	-	-	-	-	(27)	(15,230)	(884)	(16,114)
	-	50,428	-	-	-	-	3,314	1,488	55,230	1,608	56,838
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа											
2017 (претходна година)											
Исправка на вредноста и посебна резерва											
Дополнителна исправка на вредноста и посебна резерва											
(Ослободување на исправката на вредноста и посебна резерва)											
	-	33,156	-	-	-	-	3,122	1,372	37,650	2,251	39,901
	-	(53,824)	-	-	-	-	-	(384)	(54,208)	(3,928)	(58,136)
	-	(20,668)	-	-	-	-	3,122	988	(16,558)	(1,677)	(18,235)
Вкупно исправка на вредноста на финансиските средства и посебна резерва за вонбилансната изложеност, на нето-основа											

Универзална Инвестициона Банка АД Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2018 година

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

<i>во илјади денари</i>		Недвижности и опрема	Нематеријални средства	Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	Нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	Останати нефинансиски средства	Неконтролирано учество*	Вкупно
2018 (тековна година)								
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	17,034	-	-	-	-	17,034
	-	-	-	-	(3,712)	-	-	(3,712)
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	17,034	-	(3,712)	-	-	13,322
2017 (претходна година)								
Дополнителна загуба поради оштетување (Ослободување на загубата поради оштетување)	-	-	27,732	-	-	-	-	27,732
	-	-	-	-	(21,567)	-	-	(21,567)
Вкупно загуба поради оштетување на нефинансиските средства, на нето-основа	-	-	27,732	-	(21,567)	-	-	6,165

14 Трошоци за вработените

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Краткорочни користи за вработените		
Плати	177,224	170,954
Задолжителни придонеси за социјално и здравствено осигурување	84,804	79,558
Краткорочни платени отсуства	-	-
Трошоци за привремено вработување	-	-
Удел во добивката и награди	-	-
Немонетарни користи	-	-
	262,028	250,512
Користи по престанокот на вработувањето		
Придонеси кон пензиските планови за дефинирани придонеси	-	-
Користи при пензионирањето	95	137
Зголемување на обврската за пензиски планови за дефинирани користи	-	-
Зголемување на обврската за други долгорочни користи	-	-
Други користи при престанокот на вработувањето	-	-
	95	137
Користи поради престанокот на вработувањето	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато (наведете ги поединечно оние трошоци за вработените кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните трошоци за вработените)	19,510	12,394
Вкупно трошоци за вработените	281,633	263,043

15 Амортизација

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Амортизација на нематеријалните средства		
Интерно развиен софтвер	-	-
Купен софтвер од надворешни добавувачи	12,211	11,902
Други интерно развиени нематеријални средства	-	-
Други нематеријални средства	6,278	6,295
Вложувања во нематеријалните средства земени под закуп	-	-
	18,489	18,197
Амортизација на недвижностите и опремата		
Градежни објекти	12,678	12,413
Транспортни средства	3,384	4,319
Мебел и канцелариска опрема	1,944	2,109
Останата опрема	17,858	25,370
Други ставки на недвижностите и опремата	727	789
Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	-	-
	36,591	45,000
Вкупно амортизација	55,080	63,197

16 Останати расходи од дејноста

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Загуба од продажбата на средствата расположливи за продажба	-	-
Трошоци за лиценцирање на софтверот	14,448	12,581
Премии за осигурување на депозитите	24,391	41,043
Премии за осигурување на имотот и на вработените	4,535	4,052
Материјали и услуги	95,319	92,445
Административни и трошоци за маркетинг	30,973	31,853
Останати даноци и придонеси	272	354
Трошоци за кирии	44,464	54,466
Трошоци за судски спорови	340	358
Резервирања за пензиските и за други користи за вработените, на нето-основа	-	-
Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови, на нето-основа	-	-
Други резервирања, на нето-основа	-	-
_____	-	-
_____	-	-
_____	-	-
Загуба од продажбата на: недвижности и опрема	-	-
нематеријални средства	-	-
преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања	12,063	49
нетековни средства кои се чуваат за продажба и група за отуѓување	-	-
Останато (наведете ги поединечно расходите кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати расходи од дејноста)	9,285	16,408
Вкупно останати расходи од дејноста	236,090	253,609

17 Данок на добивка

A Расходи/приходи за тековен и одложен данок

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Тековен данок на добивка		
Расход/(приход) за тековниот данок на добивка за годината	27,750	23,996
Корекции за претходни години	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години грешки	-	-
Останато	-	-
	27,750	23,996
Одложен данок на добивка		
Одложен данок од добивка кој произлегува од привремени разлики за годината	-	-
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	-	-
Промени во даночната стапка	-	-
Воведување нови даноци	-	-
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	-	-
Останато	-	-
	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	27,750	23,996

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Тековен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	27,750	23,996
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	27,750	23,996
Одложен данок на добивка		
Признаен во билансот на успех	-	-
Признаен во капиталот и резервите	-	-
	-	-
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка	27,750	23,996

17 Данок на добивка

Б Усогласување помеѓу просечната ефективна даночна стапка и применливата даночна стапка

	во %	во илјади денари	во %	во илјади денари
	тековна година 2018		претходна година 2017	
Добивка/(загуба) пред оданочувањето		296,320		266,160
Данок од добивка согласно со применливата даночна стапка	10%	29,632	10%	26,616
Ефект од различни даночни стапки во други земји	0%	0	0%	0
Корекции за претходни години и промени во даночната стапка	0%	0	0%	0
Оданочен приход во странство		0		0
Расходи непризнаени за даночни цели	1%	2,316	1%	1,598
Даночно ослободени приходи	0%	0	0%	0
Даночни ослободувања непризнаени во билансот на успех	0%	0	0%	0
Признавање на претходно непризнаени даночни загуби	0%	0	0%	0
Користи од претходно непризнаени даночни загуби, даночни кредити или привремени разлики од претходни години	0%	0	0%	0
Промена на одложениот данок	0%	0	0%	0
Останато	-1%	-4,198	-2%	-4,218
Вкупно расходи/(поврат) на данокот на добивка		27,750		23,996
Просечна ефективна даночна стапка	9%		9%	

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

	тековна година 2018			претходна година 2017		
	пред оданочување	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка	пред оданочување	(расход)/поврат на данок на добивка	намалено за данок на добивка
<i>во илјади денари</i>						
Ревалоризациска резерва за средства расположливи за продажба	0	0	0	0	0	0
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од паричните текови	0	0	0	0	0	0
Резерва за инструменти за заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	0	0	0	0	0	0
Резерва од курсни разлики од вложување во странско работење	0	0	0	0	0	0
Удел во останатите добивки/(загуби) од придружените друштва кои не се прикажуваат во Билансот на успех	0	0	0	0	0	0
Останати добивки/(загуби) кои не се прикажуваат во Билансот на успех	0	0	0	0	0	0
Вкупно останати добивки/(загуби) во периодот коишто не се прикажуваат во Билансот на успех	0	0	0	0	0	0

18 Парични средства и парични еквиваленти

	во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Парични средства во благајна	240,188	261,575
Сметка и депозити во НБРМ, освен задолжителни депозити во странска валута	2,655,100	655,960
Тековни сметки и трансакциски депозити кај странски банки	756,550	987,904
Тековни сметки и трансакциски депозити кај домашни банки	136,406	28,363
Благајнички записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	-
Државни записи со кои може да се тргува на секундарниот пазар	-	-
Орочени депозити со период на достасување до три месеци	-	650,000
Останати краткорочни високо ликвидни средства	1,140,813	844,315
Побарување врз основа на камата	-	55
(Исправка на вредноста)	-	-
Вклучено во паричните средства и паричните еквиваленти за појребитие на Извештајот за паричниот шек	4,929,057	3,428,172
Задолжителни депозити во странска валута	604,946	532,561
Ограничени депозити	50,911	130,590
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно	5,584,914	4,091,323

	тековна година 2018				претходна година 2017			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари								
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)								
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1								
- исправка на вредноста за Група 2								
- исправка на вредноста за Група 3								
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)								
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)								
Состојба на 31 декември								

Согласно Одлука за задолжителна резерва донесена од страна на Народна Банка на Република Северна Македонија („Службен весник на Република Македонија“ бр. 87/16), основата за задолжителната резерва на банките се пресметува како просек од обврските за секој ден од календарскиот месец што му претходи на периодот на исполнување. Задолжителната резерва во денари на банките се пресметува како збир на износот утврден од 8% од обврските во домашна валута, 50% од обврските во домашна валута со валутна клаузула и 30% од износот утврден од обврските во странска валута. При утврдувањето на задолжителната резерва во денари, основата за задолжителна резерва од обврските на банките во домашна валута се намалува за износот на побарувањата врз основа на новоодобрени кредити на нефинансиски друштва и вложувања во должнички хартии од вредност во домашна валута издадени од нефинансиски друштва. Задолжителната резерва во денари, банките ја исполнуваат на просечно ниво. Банката ја исполнува задолжителната резерва во денари доколку просечната дневна состојба од средствата на сметката на банката кај Народната банка и средствата на банката на сметката за резервен гарантен фонд на Клириншка куќа Клириншки интербанкарски системи АД Скопје за периодот на исполнување е најмалку еднаква на пресметаната задолжителна резерва. На дневна основа, банката може целосно да го користи делот од задолжителната резерва во денари што се исполнува преку сметката на банката кај Народната банка. Задолжителната резерва на банките во девизи се утврдува на ниво од 70% од (износот пресметан од 15% за обврските во странска валута и 13% за обврските кон нерезиденти финансиски друштва во странска валута со договорна рочност до една година). Банката ја исполнува задолжителната резерва во евра доколку дневната состојба на издвоените средства на банката на девизна сметка на Народната банка во странство е најмалку еднаква на пресметаната задолжителна резерва и доколку дневната состојба на издвоените средства на банката на девизна сметка на Народната банка во странство е најмалку еднаква на 95% од пресметаната задолжителна резерва во евра, и просечната дневна состојба на издвоените средства на банката на девизната сметка во евра во МИПС е повисока од 5% од пресметаната задолжителна резерва во евра за целиот период на исполнување, на високот издвоени средства се утврдува надомест по стапка еднаква на каматната стапка на расположливиот депозит преку ноќ на Европската централна банка, која што важела на последниот ден од периодот на исполнување, намалена за 0,15 процентни поени. Доколку утврдените стапки се негативни, банките се должни да платат надомест на Народната банка

Народната Банка не утврдува надомест на задолжителната резерва во денари. На задолжителната резерва во евра се утврдува надомест по стапка еднаква на каматната стапка на расположливиот депозит преку ноќ на Европската централна банка, која што важела на последниот ден од периодот на исполнување. Доколку просечната дневна состојба на издвоените средства на банката на девизната сметка во евра во МИПС е повисока од 5% од пресметаната задолжителна резерва во евра за целиот период на исполнување, на високот издвоени средства се утврдува надомест по стапка еднаква на каматната стапка на расположливиот депозит преку ноќ на Европската централна банка, која што важела на последниот ден од периодот на исполнување, намалена за 0,15 процентни поени. Доколку утврдените стапки се негативни, банките се должни да платат надомест на Народната банка

Со состојба на 31 декември 2018 година, благајничките записи издадени од НБРМ се со рок на достасување од 35 дена и каматни стапки во висина од 2.50 % годишно (2017: 3.25% годишно и рок на достасување 28 дена), и се класификувани како чувани до достасување.

19 Средства за тргување

A. Сџрукџура на средсџваџа за џрџување сџоред видоџ на финансискиоџ инсџруменџ

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2018	претходна година 2017
<i>Харџии од вредносџ за џрџување</i>		
<i>Должнички харџии од вредносџ за џрџување</i>	-	-
Благајнички записи за тргување	-	-
Државни записи за тргување	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Соџсџвенички инсџруменџи за џрџување</i>	-	-
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Дериваџи за џрџување</i>	-	-
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-
Договори зависни од промената на цената на харџиите од вредност	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-
Вкупно средства за тргување	-	-

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

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2018	претходна година 2017
<i>Должнички харџии од вредности</i>	-	-
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пари	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти</i>	-	-
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-
Вкупно финансиски средства по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање	-	-

21 Дериватни средства и обврски чувани за управување со ризик

<i>во илјади денари</i>			
тековна година 2018		претходна година 2017	
дериватни средства	(дериватни обврски)	дериватни средства	(дериватни обврски)
A Дериватни за заштита од ризик/Дериватни чувани за управување со ризик			
A.1 според видови на променливоста			
Деривати чувани за управување со ризик			
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-	-
<i>Вкупно дериватни чувани за управување со ризик</i>	-	-	-
A.2 според видови на заштита од ризик			
Заштита од ризикот од објективната вредност			
Заштита од ризикот од паричните текови	-	-	-
Заштита од ризикот од нето-вложување во странско работење	-	-	-
<i>Вкупно дериватни чувани за управување со ризик</i>	-	-	-
B Вградени дериватни			
Договори зависни од промената на каматната стапка			
Договори зависни од промената на курсот	-	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-	-
<i>Вкупно вградени дериватни</i>	-	-	-
Вкупно деривати чувани за управување со ризик	-	-	-

22 Кредити и побарувања

22.1 Кредити на и побарувања од банки

<i>во илјади денари</i>			
тековна година 2018		претходна година 2017	
краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Кредити на банки	-	295,000	-
домашни банки	-	295,000	-
странски банки	-	-	-
Орочени депозити, со период на достасување над три месеци	-	-	-
домашни банки	-	-	-
странски банки	-	-	-
Репо	-	-	-
домашни банки	-	-	-
странски банки	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-
домашни банки	-	-	-
странски банки	-	-	-
Побарувања врз основа на камата	-	45	-
Тековна достасаност	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки	-	295,045	-
пřed исправката на вредноста	-	-	-
Вкупно кредити на и побарувања од банки намалени за исправката на вредноста	-	295,045	-

	тековна година 2018				претходна година 2017			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
<i>во илјади денари</i>								
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари								
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)								
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1								
- исправка на вредноста за Група 2								
- исправка на вредноста за Група 3								
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)								
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)								
Состојба на 31 декември								

22 Кредити и побарувања

22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти

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

	во илјади денари			
	тековна година 2018		претходна година 2017	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва	1,163,389	3,288,423	924,287	2,752,550
побарувања по главница	1,148,807	3,288,423	910,262	2,752,550
побарувања врз основа на камати	14,582	-	14,025	-
Држава	57	-	57	-
побарувања по главница	56	-	56	-
побарувања врз основа на камати	1	-	1	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	2	493	32	3,055
побарувања по главница	-	493	13	3,055
побарувања врз основа на камати	2	-	19	-
Финансиски друштва, освен банки	510	204,660	432	167,678
побарувања по главница	-	204,660	-	167,678
побарувања врз основа на камати	510	-	432	-
Домаќинства	1,242,772	8,024,140	835,801	6,274,303
побарувања по главница	1,202,894	8,024,140	801,949	6,274,303
станбени кредити	3,982	1,801,124	1,040	1,194,256
потрошувачки кредити	102,727	5,258,671	31,468	3,986,969
автомобилски кредити	20	10,111	74	7,930
хипотекарни кредити	-	-	-	-
кредитни картички	526,702	-	427,974	-
други кредити	569,463	954,234	341,393	1,085,148
побарувања врз основа на камати	39,878	-	33,852	-
Нерезиденти, освен банки	235,759	30,745	114,996	61,491
побарувања по главница	234,861	30,745	114,534	61,491
побарувања врз основа на камати	898	-	462	-
Тековна достасаност	1,857,386	(1,857,386)	1,725,849	(1,725,849)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти пред исправката на вредноста	4,499,875	9,691,075	3,601,454	7,533,228
(Исправка на вредноста)	(123,865)	(30,183)	(74,515)	(36,870)
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	4,376,010	9,660,892	3,526,939	7,496,358

Со состојба на 31 декември 2018 година, нефункционалните кредити вклучени во кредитите и побарувањата од комитенти изнесуваат 182.660 илјади денари (2017: 99.453 илјади денари). Непризнаената камата по овие кредити изнесува 6.757 илјади денари (2017: 4.294 илјади денари).

Со состојба на 31 декември 2018 година, дел од побарувањата по кредити во бруто износ од 855.599 илјади денари (2017: 460.446 илјади денари) се заложени заради обезбедување на обврски по кредити од кредитна линија на МБПР (Белешка 36).

	тековна година 2018				претходна година 2017			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
во илјади денари								
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари				111,385				196,352
Исправка на вредноста за годината				50,428				(41,820)
дополнителна исправка на вредноста				65,631				33,156
(ослободување на исправката на вредноста)				(15,203)				(53,824)
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1								
- исправка на вредноста за Група 2								
- исправка на вредноста за Група 3								
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)				-				(21,260)
Ефект од курсни разлики				-				108
(Отпишани побарувања)				(7,765)				(43,147)
Состојба на 31 декември				154,048				111,385

22.2 Кредити на и побарувања од други комитенти

Б *Структура на кредитиите на и побарувањата од други комитенти според видови на обезбедувањето*

	<i>во МКД илјади</i>	
	тековна година 2018	тековна година 2017
<i>(сегашина сметководствена вредност на кредитиите и побарувањата)</i>		
Првокласни инструменти за обезбедување парични депозити (во депо и/или ограничени на сметки во банката)	242,940	229,117
државни хартии од вредност	233,716	219,894
државни безусловни гаранции	-	-
банкарски гаранции	9,224	9,224
Гаранции од друштвата за осигурување и полиси за осигурување	-	-
Корпоративни гаранции (освен банкарски и од друштвата за осигурување)	-	-
Гаранции од физички лица	-	-
Залог на недвижен имот	7,391,253	5,859,209
имот за сопствена употреба (станови, куќи)	4,752,915	3,584,339
имот за вршење дејност	2,638,338	2,274,870
Залог на подвижен имот	204,389	116,255
Останати видови обезбедување	5,600,185	4,308,104
Необезбедени	598,135	510,612
Вкупно кредити на и побарувања од други комитенти намалени за исправката на вредноста	14,036,902	11,023,297

23 Вложувања во хартии од вредност

23.1 Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба

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

	во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
<i>Должнички хартии од вредност</i>	-	-
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пај	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Сопственички инструменти</i>	13,106	13,106
Сопственички инструменти издадени од банки	-	-
Останати сопственички инструменти	13,106	13,106
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Вкупно вложувања во финансиски инструменти расположливи за продажба пред исправката на вредноста</i>	13,106	13,106
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти расположливи за продажба намалени за исправката на вредноста	13,106	13,106

	тековна година 2018				претходна година 2017			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
во илјади денари								
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари								
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)								
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1								
- исправка на вредноста за Група 2								
- исправка на вредноста за Група 3								
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)								
Ефект од курсни разлики								
(Отпишани побарувања)								
Состојба на 31 декември								

23 Вложувања во хартии од вредност

23.2 Вложувања во финансиските средства кои се чуваат до достасување

	во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
<i>Должнички хартии од вредности</i>	-	-
Благајнички записи	-	-
Државни записи	-	-
Останати инструменти на пазарот на пај	-	-
Обврзници издадени од државата	-	-
Корпоративни обврзници	-	-
Останати должнички инструменти	-	-
Котирани	-	-
Некотирани	-	-
<i>Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување пред исправката на вредноста</i>		
(Исправка на вредноста)	-	-
Вкупно вложувања во финансиските инструменти кои се чуваат до достасување намалени за исправката на вредноста	-	-

	тековна година 2018			претходна година 2017				
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
во илјади денари								
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари								
Исправка на вредноста за годината								
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)								
Трансфер во:								
- исправка на вредноста за Група 1								
- исправка на вредноста за Група 2								
- исправка на вредноста за Група 3								
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)								
Ефект од курсни разлики								
(Отпишани побарувања)								
Состојба на 31 декември								

Универзална Инвестициона Банка АД Скопје
 Белешки кон финансиските извештаи
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2018 година

24 Вложувања во подружници и во придружени друштва

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

Назив на подружниците и на придружените друштва	Земја	во %			
		Процент на учество во сопственоста		Процент на право на глас	
		тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017

Б Финансиски информации за придружените друштва - 100 проценти

Назив на придружените друштва	во илјади денари				
	Вкупна актива	Вкупни обврски	Вкупно капитал и резерви	Приходи	Добивка/(загуба) за финансиската година
тековна година 2018	-	-	-	-	-
претходна година 2017	-	-	-	-	-

25 Останати побарувања

	во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Побарувања од купувачите	5	4
Однапред платени трошоци	13,967	12,288
Пресметани одложени приходи	-	-
Побарувања за провизии и надомести	17,573	15,567
Побарувања од вработените	67	36
Аванси за нематеријални средства	15,394	4,364
Аванси за недвижности и опрема	71	71
Останато (наведете ги поединечно побарувањата кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати побарувања)	66,005	37,714
Побарувања по основ на кредитни картички	54,163	26,770
Брз трансфер на пари	847	1,329
Такси по судски спорови	3,702	2,693
Залихи	1,986	3,340
Останато	5,307	3,582
Вкупно останиаи побарувања пред исправкаа на вредноста	113,082	70,044
(Исправка на вредноста)	(10,459)	(7,684)
Вкупно останати побарувања намалени за исправката на вредноста	102,623	62,360

	тековна година 2018				претходна година 2017			
	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста	Исправка на вредноста за Група 1	Исправка на вредноста за Група 2	Исправка на вредноста за Група 3	Вкупно исправка на вредноста
Движење на исправката на вредноста								
Состојба на 1 јануари				7,684				5,614
Исправка на вредноста за годината				2,775				2,070
дополнителна исправка на вредноста (ослободување на исправката на вредноста)				4,829				4,494
Трансфер во:				(27)				(384)
- исправка на вредноста за Група 1								
- исправка на вредноста за Група 2								
- исправка на вредноста за Група 3								
(Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања)								(164)
Ефект од курсни разлики (Отпишани побарувања)				(2,027)				(1,876)
Состојба на 31 декември				10,459				7,684

Универзална Инвестициона Банка АД Скопје
Белешки кон финансиските извештаи
Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2018 година

26 Заложени средства

Должнички хартии од вредност
Сопственички инструменти
Вкупно заложени средства

<i>во илјади денари</i>	
тековна година 2018	претходна година 2017
-	-
-	-
-	-

27 Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања

во илјади денари

	Земјиште	Градежни објекти	Опрема	Станбени објекти и станови	Други вредности	Вкупно
Почетна сметководствена вредност						
Состојба на 1 јануари 2017 (претходна година)	1,690	199,524	35,081	42,223	77,919	356,437
преземени во текот на годината	-	23,810	-	2,909	-	26,719
(продадени во текот на годината)	(288)	(14,732)	(271)	(3,005)	-	(18,296)
(пренос во сопствени средства)	-	(27,180)	-	-	-	(27,180)
Состојба на 31 декември 2017 (претходна година)	1,402	181,422	34,810	42,127	77,919	337,680
Состојба на 1 јануари 2018 (тековна година)	1,402	181,422	34,810	42,127	77,919	337,680
преземени во текот на годината	-	3,156	-	-	-	3,156
(продадени во текот на годината)	(1,194)	(120,322)	(30,853)	(3,240)	-	(155,609)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2018 (тековна година)	208	64,256	3,957	38,887	77,919	185,227
Оштетување						
Состојба на 1 јануари 2017 (претходна година)	823	84,970	19,146	27,903	76,283	209,125
загуба поради оштетување во текот на годината	173	23,265	3,187	4,763	1,636	33,024
(продадени во текот на годината)	(170)	(8,599)	(160)	(1,769)	-	(10,698)
(пренос во сопствени средства)	-	(5,392)	-	-	-	(5,392)
Состојба на 31 декември 2017 (претходна година)	826	94,244	22,173	30,897	77,919	226,060
Состојба на 1 јануари 2018 (тековна година)	826	94,244	22,173	30,897	77,919	226,060
загуба поради оштетување во текот на годината	87	12,550	-	4,398	-	17,035
(продадени во текот на годината)	(705)	(56,546)	(18,216)	(3,240)	-	(78,707)
(пренос во сопствени средства)	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2018 (тековна година)	208	50,248	3,957	32,055	77,919	164,388
Сегашна сметководствена вредност						
на 1 јануари 2017 (претходна година)	867	114,554	15,935	14,320	1,636	147,312
на 31 декември 2017 (претходна година)	576	87,178	12,637	11,230	-	111,620
на 31 декември 2018 (тековна година)	-	14,008	-	6,832	-	20,840

Со состојба на 31 декември 2018 година, преземените средства на Банката врз основа на ненаплатени побарувања се со вкупна нето сметководствена вредност од 20,840 илјади денари (2017: 111,620 илјади денари). Нивната објективна вредност, утврдена од страна на овластени проценители на имот, на 31 декември 2018 година изнесува 77,083 илјади денари (2017: 249,081 илјади денари).

Мерењето на објективната вредност на Преземени средства врз основа на ненаплатени побарувања е категоризирано во Ниво 3 согласно инпутите од употребената техника на вреднување.

29 Недвижности и опрема

A Усогласување на сегашната сметководствена вредност

<i>во илјади денари</i>	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцеларска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
Набавна вредност									
Состојба на 1 јануари 2017 (претходна година)	-	467,769	17,430	54,157	306,688	13,019	9,696	1,255	870,014
зголемувања	-	3,817	3,711	1,351	12,483	270	11,476	-	33,108
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	(2,729)	(130)	-	(2,857)	-	-	(5,716)
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	25,710	-	-	-	-	-	-	25,710
останати преноси	-	7,987	-	-	10,908	-	(18,895)	-	-
Состојба на 31 декември 2017 (претходна година)	-	505,283	18,412	55,378	330,079	10,432	2,277	1,255	923,116
Состојба на 1 јануари 2018 (тековна година)	-	505,283	18,412	55,378	330,079	10,432	2,277	1,255	923,116
зголемувања	-	1,527	-	3,604	12,460	101	2,280	-	19,972
зголемувања преку деловни комбинации (отуѓување и расходување)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓувања преку деловни комбинации) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	(5,622)	-	(6,874)	-	-	-	(12,496)
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	992	-	-	3,168	-	(4,160)	-	-
Состојба на 31 декември 2018 (тековна година)	-	507,802	12,790	58,982	338,833	10,533	397	1,255	930,592
Амортизација и оштетување									
Состојба на 1 јануари 2017 (претходна година)	-	93,238	8,913	47,146	249,000	9,394	-	1,255	408,946
амортизација за годината	-	12,413	4,319	2,109	25,370	789	-	-	45,000
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	(2,047)	(130)	-	(2,857)	-	-	(5,034)
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2017 (претходна година)	-	105,651	11,185	49,125	274,370	7,326	-	1,255	448,912
Состојба на 1 јануари 2018 (тековна година)	-	105,651	11,185	49,125	274,370	7,326	-	1,255	448,912
амортизација за годината	-	12,678	3,384	1,944	17,858	727	-	-	36,591
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(отуѓување и расходување) (пренос во нетековни средства кои се чуваат за продажба)	-	-	(5,622)	-	(6,855)	-	-	-	(12,477)
пренос од нетековни средства кои се чуваат за продажба	-	-	-	-	-	-	-	-	-
останати преноси	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Состојба на 31 декември 2018 (тековна година)	-	118,329	8,947	51,069	285,373	8,053	-	1,255	473,026
Сегашна сметководствена вредност									
на 1 јануари 2017 (претходна година)	-	374,531	8,517	7,011	57,688	3,625	9,696	-	461,068
на 31 декември 2017 (претходна година)	-	399,632	7,227	6,253	55,709	3,106	2,277	-	474,204
на 31 декември 2018 (тековна година)	-	389,473	3,843	7,913	53,460	2,480	397	-	457,566

Со состојба на 31 декември 2018 и 2017 година, сите недвижности и опрема се во сопственост на Банката. Банката нема оптоварувања врз недвижностите и опремата. На 31 декември 2018 година, Банката дава под оперативен наем дел од градежен објект со нето сметководствена вредност во износ од 6,385 илјади денари (2017: 6,615 илјади денари). Наемот се однесува за пократок период и нема третман на неотповикливи.

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

<i>во илјади денари</i>	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцеларска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Недвижности и опрема во подготовка	Вложувања во недвижностите и опремата земени под закуп	Вкупно
Сегашна сметководствена вредност на: на 31 декември 2017 (претходна година)									
на 31 декември 2018 (тековна година)									

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

	во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Побарувања за данок на добивка (тековен)	6,215	10,944
Обврски за данок на добивка (тековен)	-	-
	6,215	10,944

30 Одложени даночни средства и одложени даночни обврски

A Признаени одложени даночни средства и одложени даночни обврски

во илјади денари	тековна година 2018			претходна година 2017		
	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето-основа	Одложени даночни средства	(Одложени даночни обврски)	на нето-основа
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во билансот на усйех	-	-	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-	-	-
Одложени даночни средства/обврски признаени во капиталот	-	-	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-	-	-

B Не признаени одложени даночни средства

	во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Даночни загуби	-	-
Даночни кредити	-	-
Вкупно непризнаени одложени даночни средства	-	-

В Усогласување на движењата на одложените даночни средства и одложените даночни обврски во шекот на годината

	Состојба на 1 јануари	Признаени во текот на годината во:		Состојба на 31 декември
		билансот на успех	капиталот	
<i>во илјади денари</i>				
претходна година 2017				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-
тековна година 2018				
Дериватни средства чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од банки	-	-	-	-
Кредити на и побарувања од други комитенти	-	-	-	-
Вложувања во хартии од вредност	-	-	-	-
Нематеријални средства	-	-	-	-
Недвижности и опрема	-	-	-	-
Останати побарувања	-	-	-	-
Дериватни обврски чувани за управување со ризик	-	-	-	-
Останати обврски	-	-	-	-
Неискористени даночни загуби и неискористени даночни кредити	-	-	-	-
Останато	-	-	-	-
Вложувања во финансиските средства расположливи за продажба	-	-	-	-
Заштита од ризик од паричните текови	-	-	-	-
Вкупно признаени одложени даночни средства/обврски	-	-	-	-

32 Обврски за тргување

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2018	претходна година 2017
<i>Дейозии на банки</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
	-	-
<i>Дейозии на други комисионери</i>		
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ	-	-
Орочени депозити	-	-
Останати депозити	-	-
	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредности</i>		
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
	-	-
<i>Осигурувања финансиски обврски</i>	-	-
<i>Деривативи за тргување</i>		
Договори зависни од промената на каматната стапка	-	-
Договори зависни од промената на курсот	-	-
Договори зависни од промената на цената на хартиите од вредност	-	-
Други договори кои ги исполнуваат критериумите на МСС 39	-	-
	-	-
Вкупно обврски за тргување	-	-

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

во илјади денари			
тековна година 2018		претходна година 2017	
сегашна сметководствена вредност	договорна вредност, платлива на достасување	сегашна сметководствена вредност	договорна вредност, платлива на достасување
<i>Депозити на банки</i>			
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ			
-	-	-	-
Орочени депозити			
-	-	-	-
Останати депозити			
-	-	-	-
<i>Депозити на други комисионери</i>			
Тековни сметки, депозити по видување и депозити преку ноќ			
-	-	-	-
Орочени депозити			
-	-	-	-
Останати депозити			
-	-	-	-
<i>Издадени должнички хартии од вредност</i>			
Инструменти на пазарот на пари			
-	-	-	-
Сертификати за депозит			
-	-	-	-
Издани обврзници			
-	-	-	-
Останато			
-	-	-	-
<i>Субординирани обврски</i>			
-	-	-	-
<i>Останати финансиски обврски</i>			
-	-	-	-
Вкупно финансиски обврски по објективна вредност преку билансот на успех, определени како такви при почетното признавање			
-	-	-	-

во илјади денари	
тековна година 2018	претходна година 2017
Движење на промените во кредитната способност на банката, за финансиски обврски кои се мерат по објективна вредност	
Состојба на 1 јануари	
-	-
Признаено во Останата сеопфатна добивка за годината (Трансфер во други резервни фондови)	
-	-
Состојба на 31 декември	
-	-

34 Депозити

34.1 Депозити на банки

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2018		претходна година 2017	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Тековни сметки	43,771	-	62,109	-
домашни банки	27,902	-	30,990	-
странски банки	15,869	-	31,119	-
Депозити по видување	-	-	-	-
домашни банки	-	-	-	-
странски банки	-	-	-	-
Орочени депозити	617,035	-	707,143	-
домашни банки	-	-	92,236	-
странски банки	617,035	-	614,907	-
Ограничени депозити	750	-	750	-
домашни банки	750	-	750	-
странски банки	-	-	-	-
Останати депозити	14,872	-	14,202	-
домашни банки	14,872	-	14,202	-
странски банки	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати за депозити	2,495	-	1,483	-
домашни банки	-	-	48	-
странски банки	2,495	-	1,435	-
Тековна достасаност	-	-	-	-
Вкупно депозити на банки	678,923	-	785,687	-

34 Депозити

34.2 Депозити на други комитенти

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2018		претходна година 2017	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Нефинансиски друштва				
Тековни сметки	1,608,379		1,344,659	
Депозити по видување	-		-	
Орочени депозити	1,272,453	318,089	866,982	39,715
Ограничени депозити	42,801	103,347	9,630	85,755
Останати депозити	14,216		9,612	
Обврски врз основа на камати за депозити	7,588		5,669	
	2,945,437	421,436	2,236,552	125,470
Држава				
Тековни сметки	2,566		2,864	
Депозити по видување	-		-	
Орочени депозити	10,000	-	-	-
Ограничени депозити	-	-	-	-
Останати депозити	-		-	
Обврски по основ на камати за депозити	21		1	
	12,587	-	2,865	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата				
Тековни сметки	63,243		95,365	
Депозити по видување	-		-	
Орочени депозити	5,586	7,000	4,526	7,000
Ограничени депозити	10	-	-	1,300
Останати депозити	706		807	
Обврски врз основа на камати за депозити	219		366	
	69,764	7,000	101,064	8,300
Финансиски друштва, освен банки				
Тековни сметки	66,373		33,938	
Депозити по видување	-		-	
Орочени депозити	639,748	1,428,244	112,043	442,392
Ограничени депозити	5,535	7,160	5,565	7,361
Останати депозити	34		34	
Обврски врз основа на камати за депозити	34,885		6,462	
	746,575	1,435,404	158,042	449,753
Домаќинства				
Тековни сметки	2,568,386		2,076,465	
Депозити по видување	603,531		411,682	
Орочени депозити	3,053,557	3,825,669	3,378,861	2,651,869
Ограничени депозити	39,019	234,396	37,324	239,570
Останати депозити	17,810		19,255	
Обврски врз основа на камати за депозити	92,522		83,343	
	6,374,825	4,060,065	6,006,930	2,891,439
Нерезиденти, освен банки				
Тековни сметки	416,319	-	503,137	-
Депозити по видување	-	-	-	-
Орочени депозити	22,334	22,626	74,539	8,958
Ограничени депозити	25,028	4,913	-	6,049
Останати депозити	11,988	-	11,463	-
Обврски врз основа на камати за депозити	783	-	1,718	-
	476,452	27,539	590,857	15,007
Тековна достасаност*	1,385,322	(1,385,322)	1,326,686	(1,326,686)
Вкупно депозити на други комитенти	12,010,962	4,566,122	10,422,996	2,163,283

Универзална Инвестициона Банка АД Скопје
 Белешки кон финансиските извештаи
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2018 година

35 Издадени должнички хартии од вредност

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Инструменти на пазарот на пари	-	-
Сертификати за депозит	-	-
Издадени обврзници	-	-
Останато	-	-
Обврски врз основа на камати за издадени хартии од вредност	-	-
Вкупно издадени должнички хартии од вредност	-	-

36 Обврски по кредити

A Структура на обврските по кредити според видови на обврската и секторот на давателот

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2018		претходна година 2017	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
Банки	1,785	919,890	1,832	916,736
резиденти	1,785	919,890	1,832	916,736
Обврски по кредити	-	919,890	-	916,736
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	1,785	-	1,832	-
нерезиденти	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Нефинансиски друштва	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава	1,476	4,428	1,476	317
Обврски по кредити	1,476	4,428	1,476	317
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камата	-	-	-	-
Нерезиденти, освен банки	-	-	-	-
Нефинансиски друштва	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Држава	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Непрофитни институции кои им служат на домаќинствата	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Финансиски друштва, освен банки	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Репо-трансакции	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Домаќинства	-	-	-	-
Обврски по кредити	-	-	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-	-	-
Тековна достасаност	229,440	(229,440)	238,107	(238,107)
Вкупно обврски по кредити	232,701	694,878	241,415	678,946

36 Обврски по кредити

Б Обврски по кредити според кредитодавателот

	<i>во илјади денари</i>			
	тековна година 2018		претходна година 2017	
	краткорочни	долгорочни	краткорочни	долгорочни
<i>домашни извори:</i>				
Министерство за финансии-денарски	1,476	4,428	1,476	317
МБПР-девизни	1,782	919,490	1,817	914,737
МБПР-денарски со валутна клаузула	3	400	15	1,999
	3,261	924,318	3,308	917,053
<i>сѐрански извори:</i>				
Тековна достасаност	229,440	(229,440)	238,107	(238,107)
Вкупно обврски по кредити	232,701	694,878	241,415	678,946

На 31 декември 2018, Банката има обврски по кредити кон Македонска банка за поддршка на развој во износ од 921,675 илјади денари (2017 : 918,568 илјади денари). Во тек на 2018 година, врз основа на веќе склучени договори, Банката изврши повлекување на средства по различни кредитни линии со рок на враќање во период од 2017 до 2029 година и каматни стапки од 0,75% (променливи каматни стапки) до 1% (фиксни каматни стапки) годишно за девизни и од 0,5% - 3,5% (фиксни каматни стапки) годишно за денарски кредити со валутна клаузула. Како обезбедување за овие обврски по кредити, Банката има дадено меници со менични изјави и залог на своите побарувања и права со кои се стекнала спрема крајниот корисник во корист на Македонска банка за поддршка на развој.

На 31 декември 2018, Банката има обврски по денарски кредити со валутна клаузула кон Министерство за финансии на РМ – Земјоделско кредитен дисконтен фонд во износ од 5,904 илјади денари (2017: 1,793 илјади денари). Во тек на 2018 година, врз основа на веќе склучени договори, Банката изврши две повлекувања на средства со рок на враќање до 31.03.2019 и 31.03.2028 година со каматна стапка 0.5 %.

37 Субординирани обврски

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2018	претходна година 2017
<i>Обврски по субординирани депозити</i> (наведете ги поединечно):	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
<i>Обврски по субординирани кредити</i> (наведете ги поединечно):	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
<i>Обврски по субординирани издадени должнички хартии од вредност</i> (наведете ги поединечно):	-	-
Обврски врз основа на камати	-	-
Откупливи приоритетни акции	-	-
Вкупно субординирани обврски	-	-

Универзална Инвестициона Банка АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2018 година

38 Посебна резерва и резервирања

<i>во илјади денари</i>	Посебна резерва за вонбилансни кредитни изложености	Резервирања за потенцијалните обврски врз основа на судски спорови	Резервирања за пензиите и за други користи за вработените	Резервирања за преструктурирањето	Резервирања за неповолните договори	Останати резервирања	Вкупно
Состојба на 1 јануари 2017 (претходна година)	3,560						3,560
дополнителни резервирања во текот на годината	2,251	-	-	-	-	-	2,251
(искористени резервирања во текот на годината)		-	-	-	-	-	-
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(3,928)	-	-	-	-	-	(3,928)
ефект од курсни разлики (1)	(1)						(1)
Состојба на 31 декември 2017 (претходна година)	1,882	-	-	-	-	-	1,882
Состојба на 1 јануари 2018 (тековна година)	1,882	-	-	-	-	-	1,882
дополнителни резервирања во текот на годината	2,492	-	-	-	-	-	2,492
(искористени резервирања во текот на годината)		-	-	-	-	-	-
(ослободување на резервирањата во текот на годината)	(884)	-	-	-	-	-	(884)
ефект од курсни разлики	-						-
Состојба на 31 декември 2018 (тековна година)	3,490	-	-	-	-	-	3,490

39 Останати обврски

	<i>во илјади денари</i>	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Обврски кон добавувачите	6,392	7,766
Добиени аванси	-	-
Обврски за провизиите и надоместите	8,303	7,920
Пресметани трошоци	181	240
Разграничени приходи од претходна година	2,000	293
Краткорочни обврски кон вработените	-	3,225
Краткорочни обврски за користите на вработените	40	359
Останато (наведете ги поединечно обврските кои претставуваат повеќе од 10% од вкупните останати обврски)	109,366	117,202
Нераспределени приливи - 2952	42,708	54,815
Блокирани приливи по судска одлука	835	810
Уплати за основачки влог	1,848	2,403
Непласирани средства во комисион	9,359	9,359
Претплати по кредити и КК	41,929	30,282
Останати обврски	12,687	19,533
Вкупно останати обврски	126,282	137,005

Универзална Инвестициона Банка АД Скопје
 Белешки кон финансиските извештаи
 Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2018 година

40 Запишан капитал

A Запишан капитал

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

**Состојба на 31 декември - целосно
 платени**

во денари		број на издадени акции				во илјади денари	
Номинална вредност по акција		обични акции		неоткупливи приоритетни акции		Вкупно запишан капитал	
обични акции	неоткупливи приори	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017	тековна година 2018	претходна година 2017
1,000	1,000	545,987	545,987	-	-	545,987	545,987
						-	-
						-	-
						-	-
						-	-
						-	-
1,000	1,000	545,987	545,987	-	-	545,987	545,987

Б Дивиденди

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

	во илјади денари	
	тековна година	претходна година
	2018	2017
Објавени дивиденди и платени дивиденди за годината		

	во илјади денари	
	тековна година	претходна година
	2018	2017
Дивиденда по обична акција		
Дивиденда по приоритетна акција		

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

напомена: Предлог-одлука за дивиденди за годината од страна на Надзорниот одбор на банката, но до датумот на издавање на Финансиските извештаи, дивидендата не е потврдена од страна на Собранието на акционери на банката.

	во илјади денари	
	тековна година	претходна година
	2018	2017
Објавени дивиденди по 31 декември		

	во илјади денари	
	тековна година	претходна година
	2018	2017
Дивиденда по обична акција		
Дивиденда по приоритетна акција		

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

Име на акционерот	во илјади денари		во %	
	тековна година	претходна година	тековна година	претходна година
	2018	2017	2018	2017
	Запишан капитал	Запишан капитал (номинална)	право на глас	право на глас
Цеко Тодоров Минев	198,994	198,994	36.45	36.45
Ивајло Димитров Мутавчиев	198,994	198,994	36.45	36.45
Вкупно	397,988	397,988	72.90	72.90

Имателите на обични акции имаат право на дивиденда кога ќе биде објавена и имаат право на глас на Собрание на акционери на Банката за еквивалент од 1 обична акција (2017: 1 обична акција). Сите акции се со право на сразмерно учество во поделбата на остатокот од стечајната, односно ликвидационата маса. Согласно акционерската книга на Банката, на 31 декември 2018 година, кај 1,438 обични акции односно 0.26% од вкупниот акционерски капитал на Банката (на 31 декември 2017 година: 1,584 обични акции односно 0.29% од вкупниот акционерски капитал на Банката) има ограничувања на правата засновани на закон и/или Одлука на надлежен орган. На 31 декември 2018 година и до датумот на одобрувањето на овие извештаи, Банката нема објавено дивиденди (2017: нема објавено дивиденди).

41 Заработка по акција

А Основна заработка по акција

Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции

Нето-добивка за годината

Дивиденда за неоткупливи приоритетни акции

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

Нето-добивка која им припаѓа на имателите на обични акции

во илјади денари	
тековна година 2018	претходна година 2017
268,570	242,164
-	-
-	-
268,570	242,164

Пондериран просечен број на обичните акции

Издадени обични акции на 1 јануари

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

Пондериран просечен број на обичните акции на 31 декември

Основна заработка по акција (во МКД)

број на акции	
тековна година 2018	претходна година 2017
545,987	545,987
545,987	545,987
492	444

Б Разводната заработка по акција

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

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

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

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

во илјади денари	
тековна година 2018	претходна година 2017
268,570	242,164
-	-
268,570	242,164

Пондериран просечен број на обични акции (разводната)

Издадени обични акции на 1 јануари

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

Пондериран просечен број на обичните акции (разводната) на 31 декември

Разводната заработка по акција (во МКД)

број на акции	
тековна година 2018	претходна година 2017
545,987	545,987
545,987	545,987
492	444

42 Потенцијални обврски и потенцијални средства

42.1 Потенцијални обврски

	во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Платежни гаранции	380,467	341,516
во денари	319,391	297,999
во странска валута	49,269	29,247
во денари со валутна клаузула	11,807	14,270
Чинидбени гаранции	218,395	236,715
во денари	191,989	230,316
во странска валута	23,811	-
во денари со валутна клаузула	2,595	6,399
Акредитиви	4,299	20,435
во денари	-	-
во странска валута	4,299	20,435
во денари со валутна клаузула	-	-
Неискористени пречекорувања по тековни сметки	615,201	416,016
Неискористени лимити на кредитни картички	295,374	316,109
Преземени обврски за кредитни картички и неискористени кредитни лимити	-	-
Останати непокриени потенцијални обврски	-	-
Издадени покриени гаранции	36,649	30,359
Покриени акредитиви	-	-
Останати покриени потенцијални обврски	-	-
Вкупно појменцијални обврски пред посебната резерва	1,550,385	1,361,150
(Посебна резерва)	(3,490)	(1,882)
Вкупно потенцијални обврски намалени за посебната резерва	1,546,895	1,359,268

Вкупниот износ на потенцијални обврски на 31 декември 2018 година изнесува 1,546,895 илјади денари (2017: 1,359,268 илјади денари), и истите се неотповикливи.

Банката обезбедува банкарски гаранции и акредитиви за гарантирање на работењето на клиентите пред трети страни. Овие договори имаат фиксни лимити и вообичаено се одобруваат за период од една година. Достасувањата не се концентрирани во ниту еден период.

Овие потенцијални обврски имаат вонбилансен кредитен ризик, затоа што во Билансот на состојба се признаваат само провизиите и исправките на вредност се до моментот кога преземените и потенцијални обврски ќе бидат исполнети или ќе достасаат без да бидат авансирани делумно или целосно. Поради тоа, износите не претставуваат идни парични текови.

Судски спорови

Со состојба на 31 декември 2018 година, судските постапки кои се водат против Банката изнесуваат вкупно 161 илјади денари (2017: 1,966 илјади денари). Не е евидентирано резервирање на денот на известување, бидејќи професионалните правни совети покажуваат дека нема веројатност за појава на значителни загуби. Освен тоа, разни правни спорови и побарувања може да се појават и во иднина во текот на редовното деловно работење на Банката. Поврзаните ризици се анализирани од веројатноста за нивна појава. Иако резултатот од оваа проблематика не може секогаш со сигурност да се утврди, раководството на Банката смета дека потенцијалните правни спорови и побарувања нема да резултираат во материјално значајни обврски.

Даночен ризик

Финансиските извештаи и сметководствената евиденција на Банката подлежат на даночна контрола од страна на даночните власти во периодот од 5 години по поднесувањето на даночниот извештај за финансиската година и можат да предизвикаат дополнителни даночни обврски. Според проценките на Раководството на Банката не постојат било какви дополнителни услови од кои можат да произлезат потенцијално материјално значајни обврски по овој основ.

Капитални обврски

Не се евидентирани капитални обврски на денот на известување кои не се веќе признати во финансиските извештаи.

42.2 Потенцијални средства

	во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Наведете ги одделно позначајните потенцијални средства:		
Вкупно потенцијални средства	-	-

Универзална Инвестициона Банка АД Скопје

Белешки кон финансиските извештаи

Со состојба на и за годината што завршува на 31 декември 2018 година

43 Комисиско работење во Работи во име и за сметка на трети лица

	<i>во илјади денари</i>					
	тековна година 2018			претходна година 2017		
	средства	обврски	нето позиција	средства	обврски	нето позиција
Администрирање на средствата во име и за сметка на трети лица	372,737	372,737	-	372,737	372,737	-
Депозити во денари	-	372,737	(372,737)	-	372,737	(372,737)
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	372,737	-	372,737	372,737	-	372,737
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во денари	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Управување на средствата во име и за сметка на трети лица	-	-	-	-	-	-
Депозити во денари	-	-	-	-	-	-
Депозити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Кредити во денари	-	-	-	-	-	-
Кредити во странска валута	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во денари	-	-	-	-	-	-
Други побарувања во странска валута	-	-	-	-	-	-
Старателски сметки	-	-	-	-	-	-
Останато	124,798	124,798	-	124,798	124,798	-
Вкупно	497,535	497,535	-	497,535	497,535	-

44 Трансакции со поврзаните страни

A Биланс на состојба

во илјади денари

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2018 (тековна година)						
Средства						
Тековни сметки				-	85,059	85,059
Средства за тргување				-	-	-
Кредити и побарувања				30,111	33	30,144
хипотекарни кредити				16,249	-	16,249
потрошувачки кредити				8,744	-	8,744
побарувања по финансиски лизинг				-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање				-	-	-
останати кредити и побарувања				5,118	33	5,151
Вложувања во хартиите од вредност				-	-	-
(Исправка на вредноста)				(26)	-	(26)
Останати средства				60	581	641
Вкупно	-	-	-	30,145	85,673	115,818
Обврски						
Обврски за тргување				-	-	-
Депозити				92,571	758,222	850,793
Издадени хартии од вредност				-	-	-
Обврски по кредити				-	-	-
Субординирани обврски				-	-	-
Останати обврски				4	4,175	4,179
Вкупно	-	-	-	92,575	762,397	854,972
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции				-	-	-
Издадени акредитиви				-	-	-
Останати потенцијални обврски				6,902	708	7,610
(Посебна резерва)				10	-	10
Вкупно	-	-	-	6,912	708	7,620
Потенцијални средства						
Примени гаранции				-	1,845	1,845
Останати потенцијални средства				-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	1,845	1,845

во илјади денари

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	кадар на банката	поврзани страни	Вкупно
Состојба на 31 декември 2017 (претходна година)						
Средства						
Тековни сметки				-	82,797	82,797
Средства за тргување				-	-	-
Кредити и побарувања				20,163	2,550	22,713
хипотекарни кредити				15,285	-	15,285
потрошувачки кредити				-	2,493	-
побарувања по финансиски лизинг				-	-	-
побарувања по факторинг и форфетирање				-	-	-
останати кредити и побарувања				4,878	57	4,935
Вложувања во хартиите од вредност				-	-	-
(Исправка на вредноста)				(8)	(1)	(9)
Останати средства				15	18	33
Вкупно	-	-	-	20,170	85,364	105,534
Обврски						
Обврски за тргување				-	-	-
Депозити				69,526	444,140	513,666
Издадени хартии од вредност				-	-	-
Обврски по кредити				-	-	-
Субординирани обврски				-	-	-
Останати обврски				10	3,748	3,758
Вкупно	-	-	-	69,536	447,888	517,424
Потенцијални обврски						
Издадени гаранции				-	-	-
Издадени акредитиви				-	-	-
Останати потенцијални обврски				7,034	1,298	8,332
(Посебна резерва)				(3)	-	(3)
Вкупно	-	-	-	7,031	1,298	8,329
Потенцијални средства						
Примени гаранции				-	1,844	1,844
Останати потенцијални средства				-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	1,844	1,844

44 Трансакции со поврзаните страни

Б Приходи и расходи кои произлегуваат од трансакциите со поврзаните страни

во илјади денари

2018 (тековна година)

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Приходи						
Приходи од камата				1,030	4	1,034
Приходи од провизии и надомести				174	428	603
Нето-приходи од тргување				-	-	-
Приходи од дивиденда				-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства				-	-	-
Останати приходи				199	241	440
Трансфери помеѓу субјектите				-	-	-
Вкупно	-	-	-	1,404	673	2,077
Расходи						
Расходи за камата				1,564	5,072	6,636
Расходи за провизии и надомести				-	44,060	44,060
Нето-загуби од тргување				-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства				-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа				26	0	26
Останати расходи				18,807	25,142	43,949
Трансфери помеѓу субјектите				-	-	-
Вкупно	-	-	-	20,397	74,274	94,671

во илјади денари

2017 (претходна година)

	Матично друштво	Подружници	Придружени друштва	Раководен кадар на банката	Останати поврзани страни	Вкупно
Приходи						
Приходи од камата				1,091	1,108	2,199
Приходи од провизии и надомести				109	558	667
Нето-приходи од тргување				-	-	-
Приходи од дивиденда				-	-	-
Капитална добивка од продажбата на нетековни средства				-	-	-
Останати приходи				113	131	244
Трансфери помеѓу субјектите				-	-	-
Вкупно	-	-	-	1,313	1,797	3,110
Расходи						
Расходи за камата				685	3,844	4,529
Расходи за провизии и надомести				-	41,811	41,811
Нето-загуби од тргување				-	-	-
Расходи за набавка на нетековните средства				-	-	-
Исправка на вредноста на финансиските средства, на нето-основа				79	41	120
Останати расходи				16,626	37,666	54,292
Трансфери помеѓу субјектите				-	-	-
Вкупно	-	-	-	17,390	83,362	100,752

В Надоместии на раководниот кадар на банката

во илјади денари

	тековна година 2018	претходна година 2017
Краткорочни користи за вработените	69,606	60,837
Користи по престанокот на вработувањето	-	-
Користи поради престанок на вработувањето	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со сопственички инструменти	-	-
Плаќања на вработените врз основа на акции, подмирени со парични средства	-	-
Останато	-	-
Вкупно	-	-

45 Наеми

A Наемодавател

A.1 Побарувања по финансиски наеми

	Вкупно побарувања по финансиски наем	Период на достасување на побарувањата по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
<i>во илјади денари</i>				
Состојба на 31 декември 2018 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот				
Вкупно				
Состојба на 31 декември 2017 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот				
Вкупно				

A.2 Побарувања по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно побарувања по неотповикливи оперативни наеми	Период на достасување на побарувањата по неотповикливи оперативни наеми		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
<i>во илјади денари</i>				
Состојба на 31 декември 2018 (тековна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот				
Вкупно				
Состојба на 31 декември 2017 (претходна година)				
Сегашна вредност на минималните плаќања за наемот				
Вкупно				

	Период на достасување на побарувањата по неотповикливи оперативни наеми						
	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
<i>во илјади денари</i>							
Вредност на имотот даден под оперативен наем:							
состојба на 31 декември 2018 (тековна година)	-	-	-	-	-	-	-
состојба на 31 декември 2017 (претходна година)	-	-	-	-	-	-	-
Вкупно	-	-	-	-	-	-	-

45 Наеми

Б Наемајќел

Б.1 Обврски по финансиски наеми

	Вкупно обврски по финансиски наем	Период на достасување на обврските по финансиски наем		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
<i>во илјади денари</i>				
Состојба на 31 декември 2018 (тековна година)				
Вкупно				
Состојба на 31 декември 2017 (претходна година)				
Вкупно				

	Земјиште	Градежни објекти	Транспортни средства	Мебел и канцелариска опрема	Останата опрема	Други ставки на недвижностите и опремата	Вкупно
<i>во илјади денари</i>							
Вредност на имотот земен под финансиски наем:							
Набавна вредност							
Состојба на 1 јануари 2017 (претходна година)	0	0	0	0	0	0	0
зголемувања	0	0	0	0	0	0	0
(отуѓување и расходување)	0	0	0	0	0	0	0
останато	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2017 (претходна година)	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 1 јануари 2018 (тековна година)	0	0	0	0	0	0	0
зголемувања	0	0	0	0	0	0	0
(отуѓување и расходување)	0	0	0	0	0	0	0
останато	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2018 (тековна година)	0	0	0	0	0	0	0
Акумулирана амортизација и оштетување							
Состојба на 1 јануари 2017 (претходна година)	0	0	0	0	0	0	0
амортизација за годината	0	0	0	0	0	0	0
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	0	0	0	0	0	0	0
(отуѓување и расходување)	0	0	0	0	0	0	0
останато	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2017 (претходна година)	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 1 јануари 2018 (тековна година)	0	0	0	0	0	0	0
амортизација за годината	0	0	0	0	0	0	0
загуба поради оштетување во текот на годината (ослободување на загубата поради оштетување во текот на годината)	0	0	0	0	0	0	0
(отуѓување и расходување)	0	0	0	0	0	0	0
останато	0	0	0	0	0	0	0
Состојба на 31 декември 2018 (тековна година)	0	0	0	0	0	0	0
Сегашна сметководствена вредност							
на 1 јануари 2017 (претходна година)	0	0	0	0	0	0	0
на 31 декември 2017 (претходна година)	0	0	0	0	0	0	0
на 31 декември 2018 (тековна година)	0	0	0	0	0	0	0

Б.2 Обврски по неотповикливи оперативни наеми

	Вкупно обврски по неотповикливи оперативни наеми	Период на достасување на обврските по неотповикливи оперативни наеми		
		до 1 година	од 1 до 5 години	над 5 години
<i>во илјади денари</i>				
Состојба на 31 декември 2018 (тековна година)				
Вкупно				
Состојба на 31 декември 2017 (претходна година)				
Вкупно				

46 Плаќања врз основа на акции

	во илјади денари	
	тековна година 2018	претходна година 2017
Датум на давање на опцијата		
Датум на истекување на опцијата		
Цена на реализација на опцијата		
Цена на акцијата на датумот на давање на опцијата		
Варијанса		
Очекуван принос на дивидендата		
Каматна стапка		
Објективна вредност на датумот на давање на опцијата		

	тековна година 2018		претходна година 2017	
	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции	број на опциите за акции	пондерирана просечна цена за опциите за акции
Состојба на 1 јануари				
Промени во текот на годината:				
опции дадени на членовите на Надзорниот одбор				
опции дадени на членовите на Управниот одбор				
останати дадени опции				
форфетиран опции				
реализирани опции				
опции со истечен краен рок				
Состојба на 31 декември	-	-	-	-

47 Пензиски планови

Банката нема дефинирано планови за надомести при пензионирање или опции за надоместување базирани на акции со состојба 31 декември 2018 и 2017 година. Раководството смета дека сегашната вредност на идните обврски кон вработените во врска со надоместите при пензионирање и jubилејни награди не е од материјално значење за финансиските извештаи со состојба на 31 декември 2018 и 2017 година.

48 Настани по датумот на известување

На 11 јануари 2019 година, Собранието на акционери на Банката донесе Одлука за издавање на капитален инструмент по пат на приватна понуда (прва емисија на перпетуални обврзници) во износ од 5.000.000 евра. Обврзниците се некумулативни, неконвертибилни, преносливи, субординирани, необезбедени, трајни обврзници со фиксна каматна стапка од 9% годишно за првите 5 години од датумот на издавање, која по истекот на петтата година се зголемува за 2%. Обврзниците немаат рок на доспевање. На 18 јануари 2019 година, КХВ издава Решение за давање одобрение за издавање на долгорочни хартии од вредност по пат на приватна понуда на Банката. Издадени се 5.000 обврзници со номинална вредност од 1.000 евра.